

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE**1. Obchodné meno a sídlo spoločnosti**

J&T Global Finance XII., s.r.o. v likvidácii
Dvořákovo nábrežie 8
811 02 Bratislava – mestská časť Staré Mesto

Spoločnosť J&T Global Finance XII., s. r. o. v likvidácii (ďalej len Spoločnosť) bola založená 4. januára 2021 a do obchodného registra bola zapísaná dňa 9. februára 2021 Obchodným registrom Mestského súdu Bratislava III v Bratislave, oddiel: Sro, vložka č. 150417/B.

Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:

- poskytovanie úverov alebo pôžičiek z peňažných zdrojov získaných výlučne bez verejnej výzvy a bez verejnej ponuky majetkových hodnôt,
- sprostredkovanie poskytovania úverov alebo pôžičiek z peňažných zdrojov získaných výlučne bez verejnej výzvy a bez verejnej ponuky majetkových hodnôt.

2. Údaje o neobmedzenom ručení

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných spoločnostiach podľa § 56 ods. 5 Obchodného zákonníka, ani podľa podobných ustanovení iných predpisov.

3. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2024, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti 30. júna 2025.

4. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 30. septembru 2025 je zostavená ako mimoriadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve (ďalej „zákon o účtovníctve“) za účtovné obdobie od 1. januára 2025 do 30. septembra 2025.

Účtovná závierka je určená pre používateľov, ktorí majú primerané znalosti o obchodných a ekonomických činnostiach a účtovníctve a ktorí analyzujú tieto informácie s primeranou pozornosťou. Účtovná závierka neposkytuje a ani nemôže poskytovať všetky informácie, ktoré by existujúci a potencionálni investori, poskytovatelia úverov a pôžičiek a iní veritelia, mohli potrebovať. Títo používatelia musia relevantné informácie získať z iných zdrojov.

5. Informácie o skupine

Spoločnosť sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti J&T FINANCE GROUP SE, IČO: 275 92 502, Sokolovská 700/113a, Karlín, 186 00 Praha 8, Česká republika (ďalej len „J&T FINANCE GROUP SE“). Túto konsolidovanú účtovnú závierku je možné dostať na adrese Sokolovská 700/113a, Karlín, 186 00 Praha 8, Česká Republika, aj na webovej stránke www.jtfg.com. Adresa registrového súdu, ktorý vedie obchodný register, kde sú uložené konsolidované účtovné závierky od 1. januára 2014 je Městský soud v Praze, Slezská 2000/9, 120 00 Praha 2 – Nové Město, Česká Republika.

6. Počet zamestnancov

Spoločnosť nezamestnávala v bežnom účtovnom období ani v bezprostredne predchádzajúcom účtovnom období žiadnych zamestnancov.

7. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2024 spolu so správou audítora o overení účtovnej závierky k 31. decembru 2024, resp. výročnou správou a dodatkom správy audítora o overení súladu výročnej správy s účtovnou závierkou bola uložená do registra účtovných závierok 30. apríla 2025.

B. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Konatelia Ing. Roman Florián
 Ing. Michal Sedlák

C. INFORMÁCIE O SPOLOČNÍKOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Štruktúra spoločníkov Spoločnosti je k 30. septembru 2025 takáto:

	Podiel na základnom imaní		Hlasovacie práva
	EUR	%	%
J&T FINANCE GROUP SE	5 000	100	100
Spolu	5 000	100	100

D. INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH**1. Východiská pre zostavenie účtovnej závierky**

Účtovná závierka Spoločnosti k 30. septembru 2025 bola zostavená z dôvodu vstupu Spoločnosti do likvidácie.

Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli účtovnou jednotkou konzistentne aplikované.

2. Použitie odhadov a úsudkov

Zostavenie účtovnej závierky si vyžaduje, aby manažment Spoločnosti urobil odhady a predpoklady, ktoré ovplyvňujú aplikáciu účtovných metód a účtovných zásad a hodnotu vykazovaného majetku, záväzkov, výnosov a nákladov. Odhady a súvisiace predpoklady sú založené na minulých skúsenostiach a iných rozličných faktoroch, považovaných za primerané okolnostiam, na základe ktorých sa formuje východisko pre posúdenie účtovných hodnôt majetku a záväzkov, ktoré nie sú zrejme z iných zdrojov. Skutočné výsledky sa preto môžu líšiť od odhadov.

Odhady a súvisiace predpoklady sú neustále prehodnocované. Korekcie účtovných odhadov nie sú vykázané retrospektívne, ale sú vykázané v období, v ktorom je odhad korigovaný, ak korekcia ovplyvňuje iba toto obdobie, alebo v období korekcie a v budúcich obdobiach, ak korekcia ovplyvňuje toto aj budúce obdobia.

Úsudky

V súvislosti s aplikáciou účtovných metód a účtovných zásad Spoločnosti nie sú potrebné také úsudky, ktoré by mali významný dopad na hodnoty vykázané v účtovnej závierke.

Neistoty v odhadoch a predpokladoch

Spoločnosť neidentifikovala takú neistotu v odhadoch a predpokladoch, pri ktorej by existovalo významné riziko, že by mohla viesť k ich významnej úprave v nasledujúcom účtovnom období.

3. Dlhodobý finančný majetok

Ako dlhodobý finančný majetok Spoločnosť vykazovala pôžičku poskytnutú konečnej materskej účtovnej jednotke.

Dlhodobý finančný majetok sa pri obstaraní (prvotné ocenenie) oceňuje menovitou hodnotou. Toto ocenenie sa znižuje o pochybné a nevymožiteľné pôžičky.

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka sa dlhodobý finančný majetok, ktorý tvorí pôžička prepojenej účtovnej jednotke, oceňuje obstarávacou cenou upravenou o prípadné zníženie hodnoty oproti oceneniu v účtovníctve.

4. Pohľadávky

Pohľadávky pri ich vzniku sa oceňujú ich menovitou hodnotou. Toto ocenenie sa znižuje o pochybné a nevymožiteľné pohľadávky.

5. Finančné účty

Finančné účty tvoria zostatky na bankových účtoch a oceňujú sa menovitou hodnotou. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou.

6. Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

Náklady budúcich období a príjmy budúcich období sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

7. Zníženie hodnoty majetku a opravné položky

Opravné položky sa tvoria na základe zásady opatrnosti, ak je opodstatnené predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Opravná položka sa účtuje v sume opodstatneného predpokladu zníženia hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Opravné položky sa zrušia alebo zmení sa ich výška, ak nastane zmena predpokladu zníženia hodnoty.

Zníženie hodnoty finančného majetku a pohľadávok

Ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka sa finančný majetok, ktorý nie je ocenený reálnou hodnotou posudzujú s cieľom zistiť, či existujú objektívne dôkazy zníženia jeho hodnoty.

Medzi objektívne dôkazy o znížení hodnoty finančného majetku patrí nesplácanie dlhu alebo protiprávne konanie dlžníka, reštrukturalizácia pohľadávok Spoločnosti za podmienok, o ktorých by Spoločnosť za normálnej situácie neuvažovala, indikácie, že na majetok dlžníka alebo emitenta bude vyhlásený konkurz, alebo skutočnosť, že pre cenný papier prestal existovať aktívny trh.

Opravná položka sa zruší, ak následné zvýšenie predpokladaných budúcich ekonomických úžitkov možno objektívne spájať s udalosťou, ktorá nastala po vykázaní opravnej položky.

8. Závazky

Závazky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Ak sa pri inventarizácii zistí, že suma záväzkov je iná ako ich výška v účtovníctve, uvedú sa záväzky v účtovníctve a v účtovnej závierke v tomto zistenom ocenení.

9. Rezervy

Rezerva je záväzok predstavujúci existujúcu povinnosť Spoločnosti, ktorá vznikla z minulých udalostí a je pravdepodobné, že v budúcnosti zníži jej ekonomické úžitky. Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou a oceňujú sa odhadom v sume potrebnej na splnenie existujúcej povinnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Tvorba rezervy sa účtuje na vecne príslušný nákladový alebo majetkový účet, ku ktorému záväzok prislúcha. Použitie rezervy sa účtuje na ťarchu vecne príslušného účtu rezerv so súvzťažným zápisom v prospech vecne príslušného účtu záväzkov. Rozpustenie nepotrebných rezerv alebo jej časti sa účtuje opačným účtovným zápisom ako sa účtovala tvorba rezervy.

10. Zamestnanecké požitky

Platy, mzdy, príspevky do dôchodkových a poisťovních fondov, platená ročná dovolenka a platená zdravotná dovolenka, bonusy a ostatné nepeňažné požitky (napr. zdravotná starostlivosť) sa účtujú v účtovnom období, s ktorým vecne a časovo súvisia.

11. Vydané dlhopisy

Vydané dlhopisy sú ocenené menovitou hodnotou. Náklady súvisiace s vydaním dlhopisov sú v okamihu emisie účtované ako náklady cez výkaz ziskov a strát. V prípade ak spoločnosť drží vlastné dlhopisy, hodnota vydaných dlhopisov sa zníži o hodnotu vlastných dlhopisov.

12. Odložené dane

Odložené dane (odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok) sa vzťahujú na:

- dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou,
- možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti, ktorou sa rozumie možnosť odpočítať daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
- možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky do budúcich období.

O odloženej daňovej pohľadávke z odpočítateľných dočasných rozdielov, z nevyužitých daňových strát a nevyužitých daňových odpočtov a iných daňových nárokov sa účtuje len vtedy, ak je pravdepodobné, že budúci základ dane, voči ktorému ich bude možné využiť, je dosiahnuteľný. Odložená daňová pohľadávka sa preveruje ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a znižuje sa vo výške, v akej je nepravdepodobné, že základ dane z príjmov bude dosiahnutý.

V súvahe sa odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok vykazujú samostatne. Ak sa vzťahujú na odloženú daň z príjmov toho istého daňovníka a ide o ten istý daňový úrad, môže sa vykázat len výsledný zostatok účtu 481 – Odložený daňový záväzok a odložená daňová pohľadávka.

13. Cudzia mena

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu (ďalej ako referenčný kurz).

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene (okrem prijatých a poskytnutých preddavkov) sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a účtujú sa s vplyvom na výsledok hospodárenia.

14. Úrokové výnosy a úrokové náklady

Úrokové výnosy a úrokové náklady sa vykazujú vo výsledku hospodárenia v tom období, s ktorým časovo a vecne súvisia. Počas držania vlastných dlhopisov, Spoločnosť vykazuje nákladové úroky na účte # 473. Zároveň sa vykážu výnosové úroky v rovnakej výške na účte # 255.

15. Porovnatel'né údaje

Ak v dôsledku zmeny účtovných metód a účtovných zásad nie sú hodnoty za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie v jednotlivých súčiastiach účtovnej závierky porovnateľné, uvádza sa vysvetlenie o neporovnateľných hodnotách v poznámkach.

16. Oprava chýb minulých období

Ak Spoločnosť zistí v bežnom účtovnom období významnú chybu týkajúcu sa minulých účtovných období, opraví túto chybu na účtoch 428 - Nerozdelený zisk minulých rokov a 429 - Neuhradená strata minulých rokov, t. j. bez vplyvu na výsledok hospodárenia v bežnom účtovnom období. Opravy nevýznamných chýb minulých účtovných období sa účtujú v bežnom účtovnom období na príslušný nákladový alebo výnosový účet.

V roku 2025 Spoločnosť neúčtovala o oprave významných chýb minulých období.

E. INFORMÁCIE K POLOŽKÁM SÚVAHY

1. Dlhodobý finančný majetok

Ako dlhodobý finančný majetok Spoločnosť vykazovala nasledujúcu dlhodobú úročenú pôžičku poskytnutú konečnej materskej účtovnej jednotke:

Mena	Úrok p.a. v %	Dátum splatnosti	Suma	Suma	Suma	
			v príslušnej mene k 30.9.2025	v eurách k 30.9.2025	v príslušnej mene k 31.12.2024	
Dlhodobé pôžičky a finančné výpomoci						
Pôžička - istina	EUR	4,49	30.7.2025	0	0	25 000 000
Pôžička - úrok				0	0	426 940
SPOLU				0	0	25 426 940

Peňažné prostriedky získané z emisie dlhopisov boli použité na poskytnutie dlhodobej pôžičky spoločnosti J&T FINANCE GROUP SE s úrokom 4,49 % p.a. a splatnosťou 30. júla 2025. Uvedená pôžička bola splatená v plnej výške 29. júla 2025.

Prehľad o pohybe dlhodobého finančného majetku od 1. januára 2025 do 30. septembra 2025 a za bezprostredne predchádzajúce obdobie je uvedený v tabuľkách na stranách 17 a 18.

J&T Global Finance XII., s.r.o. v likvidácii
Prehľad o pohybe neobežného majetku
30.09.2025

Názov	Prvotné ocenenie (Obstarávacia cena/Vlastné náklady)				Opravy/Opravné položky				Zostatková cena			
	1.1.2025	Prírastky	Úbytky	Presuny	30.09.2025	1.1.2025	Prírastky	Úbytky	Presuny	30.09.2025	31.12.2024	30.09.2025
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Aktivované náklady na vývoj	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Softvér	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ocenenie práv	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Goodwill	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhodobý nehmotný majetok spolu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pozemky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stavby	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Samostatné hmotné veci a súbory hmotných vecí	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pestovateľské celky trvalých porastov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Základné stádo a ťažné zvieratá	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhodobý hmotný majetok spolu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatné pôžičky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok	25 426 940	648 556	26 075 496	0	0	0	0	0	0	0	25 426 940	0
Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhodobý finančný majetok spolu	25 426 940	648 556	26 075 496	0	0	0	0	0	0	0	25 426 940	0
Neobežný majetok spolu	25 426 940	648 556	26 075 496	0	0	0	0	0	0	0	25 426 940	0

J&T Global Finance XII, s. r. o. v likvidácii
Prehľad o pohybe neobežného majetku
31.12.2024

Názov	Prvotné ocenenie (Obstarávacia cena/Vlastné náklady)				Opravy/Opravné položky				Zostatková cena			
	1.1.2024		31.12.2024		1.1.2024		31.12.2024		31.12.2023		31.12.2024	
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Aktivované náklady na vývoj	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Softvér	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Oceňiteľné práva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Goodwill	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddávky na dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhodobý nehmotný majetok spolu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pozemky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stavby	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Samostatné hmotné veci a súbory hmotných vecí	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pestovateľské celky trvalých porastov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Základné stádo a ťažné zvieratá	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddávky na dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhodobý hmotný majetok spolu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám	25 000 000	0	0	-25 000 000	0	0	0	0	0	0	25 000 000	0
Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatné pôžičky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok	429 940	1 122 500	1 125 500	25 000 000	25 426 940	0	0	0	0	429 940	25 426 940	0
Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddávky na dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhodobý finančný majetok spolu	25 429 940	1 122 500	1 125 500	0	25 426 940	0	0	0	0	25 429 940	25 426 940	0
Neobežný majetok spolu	25 429 940	1 122 500	1 125 500	0	25 426 940	0	0	0	0	25 429 940	25 426 940	0

2. Pohľadávky

Veková štruktúra pohľadávok je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	30.9.2025	31.12.2024
	EUR	EUR
Pohľadávky v lehote splatnosti	1 500	0
Pohľadávky po lehote splatnosti	<u>0</u>	<u>0</u>
	<u>1 500</u>	<u>0</u>

3. Odložená daňová pohľadávka

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	30.9.2025	31.12.2024
	EUR	EUR
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov a ich daňovou základňou		
– odpočítateľné	0	8 071
– zdaniteľné	0	0
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	0	0
Nevyužitá daňové odpočty a iné daňové nároky	0	0
Sadzba dane z príjmov (v %)	<u>21</u>	<u>21</u>
Odložená daňová pohľadávka	<u>0</u>	<u>1 695</u>

Odložená daňová pohľadávka sa vykázala vo výške, v ktorej je pravdepodobné, že sa v budúcnosti využije.

	EUR
Stav k 30. septembru 2025	0
Stav k 31. decembru 2024	<u>1 695</u>
Zmena	<u>-1 695</u>
z toho:	
– zaúčtované do výsledku hospodárenia	1 695
– zaúčtované do vlastného imania	0

4. Finančné účty

Ako finančné účty sú vykázané účty v bankách. Účtami v bankách môže Spoločnosť voľne disponovať.

5. Časové rozlíšenie

Ide o tieto položky:

	30.9.2025	31.12.2024
	EUR	EUR
Náklady budúcich období - dlhodobé		
Ostatné	0	22
Spolu náklady budúcich období - dlhodobé	0	22
Náklady budúcich období - krátkodobé		
Poplatky súvisiace so správou dlhopisov	0	17 260
Ostatné	26	15
Spolu náklady budúcich období - krátkodobé	26	17 275
Príjmy budúcich období - dlhodobé	0	0
Príjmy budúcich období - krátkodobé		
Ostatné	3	0
Spolu príjmy budúcich období - krátkodobé	3	0
Spolu	29	17 297

6. Vlastné imanie

Základné imanie Spoločnosti k 30. septembru 2025 je 5 000 EUR (k 31. decembru 2024: 5 000 EUR).

Základné imanie bolo splatené v plnom rozsahu.

Účtovný zisk za rok 2024 vo výške 18 554 EUR bol rozdelený takto:

	EUR
Výplata dividend	0
Prídel do sociálneho fondu	0
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	0
Úhrada straty minulých období	0
Prevod na nerozdelený zisk	18 554
Spolu	18 554

7. Rezervy

Prehľad o rezervách za bežné účtovné obdobie je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	Stav k 1.1.2025	Tvorba	Zúčtovanie (použitie)	Zúčtovanie (zrušenie)	Stav k 30.9.2025
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Dlhodobé rezervy	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	0	4 817	0	0	4 817
Zákonné rezervy krátkodobé	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy krátkodobé					
Odmeny členom orgánov spoločnosti, vrátane sociálneho poistenia	0	4 817	0	0	4 817
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	0	4 817	0	0	4 817

8. Závazky

Závazky (okrem záväzkov z emitovaných dlhopisov a rezerv) podľa doby splatnosti sú nasledovné:

	30.9.2025 EUR	31.12.2024 EUR
Závazky po lehote splatnosti	0	3
Závazky v lehote splatnosti	14 675	44 797
	14 675	44 800

Štruktúra záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti k 30. septembru 2025 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	Účtovná hodnota	Menej ako 1 rok	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov
Závazky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	11 108	11 108	0	0
Ostatné záväzky z obchodného styku	676	676	0	0
Vydané dlhopisy	0	0	0	0
Krátkodobé finančné výpomoci	0	0	0	0
Závazky voči zamestnancom	0	0	0	0
Závazky zo sociálneho poistenia	0	0	0	0
Daňové záväzky a dotácie	2 891	2 891	0	0
	14 675	14 675	0	0

Štruktúra záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2024 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	Účtovná hodnota	Menej ako 1 rok	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov
Závazky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	30 976	30 976	0	0
Ostatné záväzky z obchodného styku	5 590	5 590	0	0
Vydané dlhopisy	0	0	0	0
Krátkodobé finančné výpomoci	25 390 625	25 390 625	0	0
Závazky voči zamestnancom	1 718	1 718	0	0
Závazky zo sociálneho poistenia	1 090	1 090	0	0
Daňové záväzky a dotácie	5 426	5 426	0	0
	25 435 425	25 435 425	0	0

9. Vydané dlhopisy

V rámci dlhodobých záväzkov Spoločnosť evidovala záväzky z vydaných dlhopisov s fixnou úrokovou sadzbou v menovitej hodnote 25 000 000 EUR so splatnosťou v roku 2025. Tento záväzok spoločnosť splnila výplatom dlhopisov k 30. júlu 2025.

Informácie o vydaných dlhopisoch sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

Názov vydaného dlhopisu	Menovitá hodnota	Počet	Emisný kurz	Úrok	Splatnosť
JTFG XII 3,75 % / 2025	100 000	250	100%	3,75%	30.7.2025

Výška týchto záväzkov rozdelená na istinu a alikvótny úrokový náklad podľa doby splatnosti je uvedená v nasledujúcom prehľade:

a	30.9.2025			31.12.2024		
	do jedného roka vrátane	Splatnosť od jedného roka do piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov	do jedného roka vrátane	Splatnosť od jedného roka do piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov
	b	c	d	e	f	g
Istina	0	0	0	25 000 000	0	0
Finančný náklad	0	0	0	390 625	0	0
Spolu	0	0	0	25 390 625	0	0

F. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

Prevod od teoretickej dane z príjmov k vykázanej dani z príjmov je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	30.9.2025			31.12.2024		
	Základ dane EUR	Daň EUR	Daň %	Základ dane EUR	Daň EUR	Daň %
Výsledok hospodárenia pred zdanením	8 893			23 486		
z toho teoretická daň 21 %		1 868	21,00 %		4 932	21,00 %
Daňovo neuznané náklady	6 069	1 274	14,33 %	8 071	1 695	7,22 %
Výnosy nepodliehajúce dani	-8 183	-1 718	-19,32 %	-10 536	-2 213	-9,42 %
Umorenie daňovej straty	0	0	0,00 %	0	0	0,00 %
Využitie daňových odpočtov a iných daňových nárokov	0	0	0,00 %	0	0	0,00 %
Daň vyberaná zrážkou	0	0	0,00 %	0	0	0,00 %
Daňová licencia	0	1 456	16,37 %	0	0	0,00 %
	6 779	2 880	32,38 %	21 021	4 414	18,79 %
Splatná daň		2 901	32,62 %		4 414	18,79 %
Odložená daň		1 695	19,06 %		518	2,21 %
Celková vykázaná daň		4 596	51,68 %		4 932	21,00 %

Sadzba dane z príjmov v Slovenskej republike je 21 %.

G. INFORMÁCIE O POLOŽKÁCH VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

1. Kurzové zisky

	30.9.2025 EUR	31.12.2024 EUR
Kurzové zisky	0	48
Spolu	0	48

2. Finančné výnosy

Štruktúra finančných výnosov je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	30.9.2025	31.12.2024
	EUR	EUR
Výnosové úroky	648 671	1 122 500
Spolu	648 671	1 122 500

3. Náklady na poskytnuté služby

	30.9.2025	31.12.2024
	EUR	EUR
Ekonomické a iné poradenstvo	10 425	12 041
Audit a poradenstvo	0	13 771
Iné	227	65
Spolu	10 652	25 877

4. Osobné náklady

	30.9.2025	31.12.2024
	EUR	EUR
Odmeny členom orgánov spoločnosti	3 600	2 400
Sociálne poistenie	1 217	811
Spolu	4 817	3 211

5. Kurzové straty

	30.9.2025	31.12.2024
	EUR	EUR
Kurzové straty	198	132
Spolu	198	132

6. Finančné náklady

	30.9.2025	31.12.2024
	EUR	EUR
Nákladové úroky	546 875	937 500
Bankové poplatky	17	1
Ostatné finančné náklady	76 382	132 291
Spolu	623 274	1 069 792

Ostatné finančné náklady zahŕňajú poplatky a provízie za administráciu dlhopisov.

7. Náklady za audit a poradenstvo

Náklady za audit a poradenstvo obsahujú náklady za overenie účtovnej závierky audítorskou spoločnosťou:

	30.9.2025	31.12.2024
	EUR	EUR
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky audítormi alebo audítorskou spoločnosťou	0	13 771
Spolu	0	13 771

8. Čistý obrat

Členenie čistého obratu podľa § 2 ods. 15 zákona o účtovníctve podľa jednotlivých typov výnosov účtovnej jednotky a hlavných geografických oblastí odbytu:

<u>Krajina</u>	<u>Výnosy</u>	<u>30.9.2025</u> EUR	<u>31.12.2024</u> EUR
Česká republika	Výnosové úroky	648 556	1 122 500
	Spolu	648 556	1 122 500
Slovenská republika	Výnosové úroky	115	0
	Spolu	115	0
Spolu	Výnosové úroky	648 671	1 122 500
	Spolu	648 671	1 122 500

H. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH**1. Podmienené záväzky**

Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov. Vedenie Spoločnosti si nie je vedomé žiadnych okolností, v dôsledku ktorých by jej vznikol významný náklad.

I. INFORMÁCIE O SKUTOČNOSTIACH, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA, DO DŇA ZOSTAVENIA ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Spoločnosť vstúpila do likvidácie 1. októbra 2025.

Po 30. septembri 2025 nenastali žiadne udalosti, ktoré majú významný vplyv na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.

J. INFORMÁCIE O EKONOMICKÝCH VZŤAHOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY A SPRIAZNENÝCH OSÔB

Spriaznenými osobami Spoločnosti sú spriaznené účtovné jednotky v skupine, ako aj ich štatutárne orgány, riaditelia a výkonní riaditelia. Najvyššou kontrolujúcou účtovnou jednotkou je spoločnosť J&T FINANCE GROUP SE (konečná materská účtovná jednotka).

Transakcie s konečnou materskou účtovnou jednotkou

Spoločnosť uskutočnila nasledujúce transakcie s konečnou materskou účtovnou jednotkou:

	<u>30.9.2025</u> EUR	<u>31.12.2024</u> EUR
Výnosové úroky	648 556	1 122 500
Výnosy spolu	648 556	1 122 500
	<u>30.9.2025</u> EUR	<u>31.12.2024</u> EUR
Náklady na poskytnuté služby	3 000	4 000
Ostatné finančné náklady	58 351	101 057
Náklady spolu	61 351	105 057

	30.9.2025	31.12.2024
	EUR	EUR
Splátka istiny z poskytnutej dlhodobej pôžičky	25 000 000	0
Splátka úrokov z poskytnutej dlhodobej pôžičky	1 075 496	1 125 500
Prijatá garancia - podsúvaha	0	25 390 625

Majetok a záväzky z transakcií s konečnou materskou účtovnou jednotkou sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

	30.9.2025	31.12.2024
	EUR	EUR
Poskytnutá pôžička - istina	0	25 000 000
Poskytnutá pôžička - úrok	0	426 940
Majetok spolu	0	25 426 940
	30.9.2025	31.12.2024
	EUR	EUR
Záväzky z obchodného styku	9 373	27 923
Záväzky spolu	9 373	27 923

Transakcie s ostatnými spriaznenými osobami

Spoločnosť uskutočnila nasledujúce transakcie s ostatnými spriaznenými osobami - sesterskými účtovnými jednotkami:

	30.9.2025	31.12.2024
	EUR	EUR
Výnosové úroky	115	0
Výnosy spolu	115	0
	30.9.2025	31.12.2024
	EUR	EUR
Finančné náklady	14 400	25 001
Nákladové úroky	247 031	386 247
Náklady na poskytnuté služby	5 476	6 035
Náklady spolu	266 907	417 283

Majetok a záväzky z transakcií s ostatnými spriaznenými osobami - sesterskými účtovnými jednotkami sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

	30.9.2025	31.12.2024
	EUR	EUR
Náklady budúcich období	0	14 384
Príjmy budúcich období	3	0
Bankové účty	66 218	33 451
Majetok spolu	66 221	47 835
	30.9.2025	31.12.2024
	EUR	EUR
Záväzky z obchodného styku	1 735	3 053
Dlhopisy držané sesterskou účtovnou jednotkou - istina	0	10 000 000
Dlhopisy držané sesterskou účtovnou jednotkou - úroky	0	156 250
Záväzky spolu	1 735	10 159 303

K. INFORMÁCIE O PRÍJMOCH A VÝHODÁCH ČLENOV ŠTATUTÁRNYCH ORGÁNOV, DOZORNÝCH ORGÁNOV A INÝCH ORGÁNOV ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Odmeny členov štatutárnych orgánov Spoločnosti z dôvodu výkonu ich funkcie pre Spoločnosť v sledovanom účtovnom období boli vo výške 3 600 EUR (v roku 2024: 2 400 EUR).

Členom štatutárneho orgánu neboli v roku 2025 poskytnuté žiadne pôžičky, záruky alebo iné formy zabezpečenia, ani finančné prostriedky alebo iné plnenia na súkromné účely členov, ktoré sa vyúčtovávajú (v roku 2024: žiadne).

L. PREHĽAD O POHYBE VLASTNÉHO IMANIA

Prehľad o pohybe vlastného imania v priebehu účtovného obdobia je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	Stav k 1.1.2025 EUR	Prírastky EUR	Úbytky EUR	Presuny EUR	Stav k 30.9.2025 EUR
Základné imanie	5 000	0	0	0	5 000
Základné imanie	5 000	0	0	0	5 000
Zákonné rezervné fondy	500	0	0	0	500
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	500	0	0	0	500
Výsledok hospodárenia minulých rokov	19 904	0	0	18 554	38 458
Nerozdelený zisk minulých rokov	19 904	0	0	18 554	38 458
Neuhradená strata minulých rokov	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	18 554	4 297	0	-18 554	4 297
Spolu	43 958	4 297	0	0	48 255

Prehľad o pohybe vlastného imania v priebehu predchádzajúceho účtovného obdobia je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	Stav k 1.1.2024 EUR	Prírastky EUR	Úbytky EUR	Presuny EUR	Stav k 31.12.2024 EUR
Základné imanie	5 000	0	0	0	5 000
Základné imanie	5 000	0	0	0	5 000
Zákonné rezervné fondy	0	0	0	500	500
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	0	0	0	500	500
Výsledok hospodárenia minulých rokov	-825	0	0	20 729	19 904
Nerozdelený zisk minulých rokov	0	0	0	19 904	19 904
Neuhradená strata minulých rokov	-825	0	0	825	0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	21 229	18 554	0	-21 229	18 554
Spolu	25 404	18 554	0	0	43 958

M. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 30. SEPTEMBRU 2025

	30.9.2025	31.12.2024
	EUR	EUR
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Peňažné toky z prevádzky	-100 906	-160 851
Zaplatené úroky	-937 500	-937 500
Prijaté úroky	1 075 587	1 125 500
Zaplatená daň z príjmov	-4 414	-4 504
Vyplatené dividendy	0	0
Peňažné toky pred položkami výnimočného rozsahu alebo výskytu	32 767	22 645
Prijmy z položiek výnimočného rozsahu alebo výskytu	0	0
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	32 767	22 645
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku	0	0
Prijmy z predaja dlhodobého majetku	0	0
Prijaté dividendy	0	0
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	0	0
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Prijmy zo zvýšenia základného imania	0	0
Prijmy z emisie dlhopisov	0	0
Splatenie záväzkov z dlhopisov	-25 000 000	0
Poskytnuté pôžičky	0	0
Splátky poskytnutých pôžičiek	25 000 000	0
Prijaté pôžičky	0	0
Splátky prijatých pôžičiek	0	0
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	0	0
(Úbytok) prírastok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	32 767	22 645
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	33 451	10 806
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	66 218	33 451

Peňažné toky z prevádzky

	<u>30.9.2025</u> EUR	<u>31.12.2024</u> EUR
Čistý zisk (pred odpočítaním daňových položiek a položiek výnimočného rozsahu alebo výskytu)	8 893	23 486
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	0	0
Opravná položka k pohľadávkam	0	0
Opravná položka k zásobám	0	0
Opravná položka k dlhodobému hmotnému majetku	0	0
Opravná položka k dlhodobému finančnému majetku	0	0
Nákladové úroky	546 875	937 500
Výnosové úroky	-648 671	-1 122 500
Rezervy	4 817	0
Strata (zisk) z predaja dlhodobého majetku	0	0
Výnosy z dlhodobého finančného majetku	0	0
Iné nepeňažné operácie	0	0
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	<u>-88 086</u>	<u>-161 514</u>
Zmena pracovného kapitálu:		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a iných pohľadávok (vrátane časového rozlíšenia aktív, riadok súvahy 74)	15 771	-26
Úbytok (prírastok) zásob	0	0
(Úbytok) prírastok záväzkov (vrátane časového rozlíšenia pasív, riadok súvahy 141)	-28 591	689
Peňažné toky z prevádzky	<u>-100 906</u>	<u>-160 851</u>

Peňažné prostriedky

Peňažnými prostriedkami (angl. cash) sa rozumie peňažná hotovosť, ekvivalenty peňažnej hotovosti, peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk, kontokorentný účet a časť zostatku účtu peniaze na ceste, ktorý sa viaže k prevodu medzi bežným účtom a pokladnicou alebo medzi dvoma bankovými účtami.

Peňažné ekvivalenty

Peňažnými ekvivalentmi (angl. cash equivalents) sa rozumie krátkodobý finančný majetok zameniteľný za vopred známu sumu peňažných prostriedkov, pri ktorom nie je riziko výraznej zmeny jeho hodnoty v najbližších troch mesiacoch odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, napríklad termínované vklady na bankových účtoch, ktoré sú uložené najviac na trojmesačnú výpovednú lehotu, likvidné cenné papiere určené na obchodovanie, prioritné akcie obstarané účtovnou jednotkou, ktoré sú splatné do troch mesiacov odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.