

Poznámky Úč PODV 3 - 01

DIČ 2 1 2 1 5 4 3 3 9 1

IČO 5 3 9 6 1 0 6 4

CC Fi s.r.o.

**POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE 2025**

zostavené podľa Opatrenia č.MF/23377/2014-74 (FS č.12/2014), ktorým sa ustanovujú podrobnosti o individuálnej účtovnej závierke a rozsahu údajov určených z individuálnej účtovnej závierky na zverejnenie pre veľké účtovné jednotky a subjekty verejného záujmu

**1. POPIS SPOLOČNOSTI**

CC Fi s.r.o. (ďalej len „spoločnosť“) je spoločnosť s ručením obmedzeným. Dňa 12.08.2021 bola zapísaná do Obchodného registra vedenom na Mestskom súde Bratislava III, oddiel Sro, vložka 154553/B. Spoločnosť sídli na Mýtnej 48, Bratislava- mestská časť Staré Mesto 811 07, Slovenská republika, identifikačné číslo 53 961 064.

Hlavným predmetom činnosti je: Ostatné poskytovanie úverov

Informácie o počte zamestnancov

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	0	0
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	0	0
počet vedúcich zamestnancov	0	0

Informácie o štruktúre spoločníkov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a o štruktúre spoločníkov do dňa jej zmeny v priebehu účtovného obdobia

Spoločník, akcionár	Výška podielu na základnom imaní		Podiel na hlasovacích právach v %
	absolútne	v %	
CORWIN j.s.a.	5 000 EUR	100,00%	100,00%
<b>Spolu</b>	<b>5 000 EUR</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Spoločnosť je súčasťou skupiny Corwin. Materskou spoločnosťou spoločnosti je Corwin j.s.a. a materskou spoločnosťou celej skupiny je Vision 2030 j. s. a.. Konsolidovanú účtovnú závierku za najväčšiu skupinu podnikov zostavuje Vision 2030 j.s.a. so sídlom Námestie Mateja Korvína 1, Bratislava - mestská časť Staré Mesto 811 07, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sja, vložka č.: 124/B. Táto účtovná závierka bude k nahliadnutiu v sídle uvedenej spoločnosti. ("Skupina")

Materská spoločnosť spoločnosti je Corwin j.s.a., ktorá je oslobodená od povinnosti zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku a konsolidovanú výročnú správu podľa § 22 ods. 8 zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

Spoločnosť nie je v žiadnom podniku neobmedzene ručiacim spoločníkom.

Spoločnosť nemá organizačnú zložku v zahraničí.

Dátum schválenia účtovnej závierky za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie príslušným orgánom účtovnej jednotky: Valné zhromaždenie schválilo účtovnú závierku za rok 2024 dňa 12.11.2025.

## 2. ZÁKLADNÉ VÝCHODISKÁ PRE ZOSTAVENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Účtovná závierka bola zostavená podľa Zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov za predpokladu nepretržitého trvania jej činnosti a je zostavená ako riadna účtovná závierka.

Spoločnosť vykázala v sledovanom období stratu vo výške 84 754 EUR ( v roku 2024 strata vo výške 1 924 EUR), pričom pomer jej vlastného imania a záväzkov je menší ako 8 ku 100. Podľa § 67a Obchodného zákonníka je spoločnosť v kríze, ak pomer vlastného imania a záväzkov klesne pod hodnotu 8 ku 100.

Podľa § 4a Zákona o konkurze a reštrukturalizácii, štatutárny orgán spoločnosti, ktorý zistil alebo s prihliadnutím na všetky okolnosti mohol zistiť, že spoločnosť je v kríze, je povinný v súlade s požiadavkami potrebnej odbornej alebo náležitej starostlivosti urobiť všetko, čo by v obdobnej situácii urobila iná rozumne starostlivá osoba v obdobnom postavení na jej prekonanie. Vedenie Spoločnosti prihliadlo na očakávané výsledky ďalšieho prevádzkovania podniku a je rozhodnuté zabezpečiť aby náklady, výnosy a vlastné imanie Spoločnosti boli riadené tak, aby Spoločnosť udržala dostatočné pozitívne vlastné imanie, ktoré bude v súlade s požiadavkami uvedenej legislatívy. Vzhľadom na tieto skutočnosti je vedenie Spoločnosti presvedčené, že je možné odôvodnene predpokladať, že bude možné v prevádzkovaní podniku pokračovať.

Spoločnosť rieši situáciu uvedenú vyššie nasledovným spôsobom:

- Spoločnosť platí záväzky voči tretím stranám v rámci ich doby splatnosti
- Spoločnosť plánuje dosiahnuť zisk v nasledujúcom roku 2026 a tak isto aj ďalších rokoch
- Spoločnosť nevrátila žiadne plnenie nahrádzajúce vlastné zdroje spolu s príslušenstvom a zmluvnou pokutou
- Spoločnosť robí všetko v súlade s požiadavkami potrebnej odbornej alebo náležitej starostlivosti, čo by v obdobnej situácii urobila iná rozumne starostlivá osoba v obdobnom postavení na jej prekonanie

## 3. VŠEOBECNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A METÓDY

### a) Finančný majetok

Krátkodobý finančný majetok tvoria ceniny, peniaze v hotovosti a na bankových účtoch, cenné papiere určené na obchodovanie, dlžné cenné papiere so splatnosťou do jedného roka držané do doby splatnosti, vlastné akcie, vlastné dlhopisy a ostatné realizovateľné cenné papiere.

Dlhodobý finančný majetok tvoria hlavne majetkové účasti, realizovateľné cenné papiere a podiely a dlžné cenné papiere držané do doby splatnosti.

Cenné papiere určené na obchodovanie sú cenné papiere držané za účelom obchodovania na verejnom trhu s cieľom dosahovať zisk z cenových rozdielov v krátkodobom, maximálne ročnom horizonte. Cenné papiere držané do doby splatnosti sú cenné papiere, ktoré majú stanovenú splatnosť a spoločnosť má úmysel a schopnosť držať ich do doby splatnosti. Cenné papiere a podiely realizovateľné sú cenné papiere a podiely, ktoré nie sú cenným papierom určeným na obchodovanie, cenným papierom držaným do doby splatnosti ani majetkovou účasťou.

Ku dňu zostavenia účtovnej závierky sa jednotlivé zložky finančného majetku preceňujú nižšie uvedeným spôsobom:

- cenné papiere určené na obchodovanie a realizovateľné cenné papiere reálnou hodnotou, zmena reálnej hodnoty sa účtuje do nákladov alebo výnosov
- cenné papiere, ktoré predstavujú podiely v dcérskej a pridruženej spoločnosti metódou vlastného imania, zmena hodnoty sa účtuje na účty vlastného imania ako oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov /obstarávacou cenou zníženou o opravnú položku
- cenné papiere držané do splatnosti sa preceňujú o rozdiel medzi obstarávacou cenou bez kupónu a menovitou hodnotou. Tento rozdiel sa účtuje podľa vecnej a časovej súvislosti do nákladov alebo výnosov

Spoločnosť je účelovo vytvorená entita založená na získavaní finančných prostriedkov od tretích strán, ktoré sa následne používajú na poskytovanie financovania subjektom v rámci Skupiny, do ktorej spoločnosť patrí.

Úvery poskytnuté subjektom v rámci Skupiny k 31. decembru 2025 predstavovali 23 092 tis. eur, čo je takmer 100 % celkových aktív spoločnosti.

Spoločnosť vykonáva test zníženia hodnoty zmeniek a pôžičiek v rámci skupiny (IC) v súlade s § 26 Zákona o účtovníctve. Ocenenie zmeniek a pôžičiek sa upraví opravnými položkami, ak existuje opodstatnený predpoklad zníženia hodnoty pod ich účtovnú hodnotu. Posúdenie zahŕňa najmä:

- hodnotenie úverovej bonity a finančnej výkonnosti protistrán v rámci skupiny,
- posúdenie primeranosti použitého modelu zníženia hodnoty a
- stanovenie kľúčových predpokladov použitých pri analýze zníženia hodnoty v súlade so zásadou opatrnosti.

Reálna hodnota predstavuje trhovú hodnotu, ktorá je vyhlásená na tuzemskej či zahraničnej burze, prípadne ocenenie kvalifikovaným odhadom alebo posudkom znalca v prípade, že trhová hodnota nie je k dispozícii.

Pokiaľ dochádza k poklesu hodnoty finančného majetku, ktorý sa ku dňu zostavenia účtovnej závierky nepreceňuje na reálnu hodnotu, rozdiel sa považuje za dočasné zníženie hodnoty a účtuje sa ako opravná položka.

#### **b) Pohľadávky**

Pohľadávky sa oceňujú menovitou hodnotou. Postúpené pohľadávky a pohľadávky nadobudnuté vkladom do základného imania sa oceňujú obstarávacou cenou. Ocenenie pochybných pohľadávok sa upravuje na ich realizovateľnú hodnotu opravnými položkami.

Ak je zostatková doba splatnosti pohľadávky dlhšia ako jeden rok, tvorí sa opravná položka, ktorá predstavuje rozdiel medzi menovitou a súčasnou hodnotou pohľadávky

#### **c) Záväzky**

Dlhodobé i krátkodobé záväzky sa vykazujú v menovitých hodnotách. V položke iné záväzky sa vykazujú taktiež hodnoty zistené pri ocenení finančných derivátov reálnou hodnotou.

Dlhodobé, krátkodobé úvery sa vykazujú v menovitej hodnote. Za krátkodobý úver sa považuje aj časť dlhodobých úverov, ktorá je splatná do jedného roka od súvahového dňa.

#### **d) Rezervy**

Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou, tvoria sa na krytie známych rizík alebo strát z podnikania. Oceňujú sa v očakávanej výške záväzku.

Podmienené záväzky (pokiaľ existujú) nie sú vykázané súvahe z dôvodu vysokej neistoty pri stanovení ich výšky, alebo termínu plnenia.

#### **e) Vydané dlhopisy**

Vydané dlhopisy pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Rozdiel medzi menovitou hodnotou a emisným kurzom je časovo rozlišovaný do nákladov prostredníctvom účtov časového rozlíšenia.

Náklady súvisiace s emisiou sa účtujú jednorázovo do účtovného obdobia, v ktorom vznikli.

#### **f) Vlastné imanie**

Vlastné imanie sa skladá zo základného imania, emisného ážia, kapitálových fondov, oceňovacích rozdielov, zákonného rezervného fondu a výsledku hospodárenia v schvaľovacom konaní.

Základné imanie spoločnosti sa vyказuje vo výške zapísanej v obchodnom registri okresného súdu. Prípadné zvýšenie alebo zníženie základného imania na základe rozhodnutia valného zhromaždenia, ktoré nebolo ku dňu účtovnej závierky zaregistrované, sa vyказuje ako zmeny základného imania. Vklady presahujúce základné imanie sa vyказujú ako emisné ážio. Ostatné kapitálové fondy sú tvorené peňažnými či nepeňažnými vkladmi nad hodnotu základného imania, darmi, a podobne.

#### **g) Transakcie v cudzích menách**

Transakcie v cudzej mene sa prepočítavajú na eurá referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

Peňažné aktíva a pasíva vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú kurzom platným ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Vzniknuté kurzové rozdiely sa vyказujú vo výkaze ziskov a strát.

Kúpa a predaj cudzej meny sa prepočítava na euro kurzom, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané.

#### **h) Výnosy**

Tržby za vlastné výkony a tovar neobsahujú daň z pridanej hodnoty. Sú tiež znížené o zľavy a zrážky (rabaty, bonusy, skontá, dobropisy a pod.). Tržby sú účtované ku dňu splnenia dodávky alebo služby.

Výnosové úroky sa účtujú rovnomerne v účtovných obdobiach, ktorých sa vecne a časovo týkajú.

#### i) Daň z príjmu

Náklad na daň z príjmov sa počíta pomocou platnej daňovej sadzby z účtovného zisku upraveného o trvalé alebo dočasne daňovo neuznatelné náklady a nezdaňované výnosy. 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 daňovú
- možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti, pod 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 odloženom daňovom záväzku účtuje spoločnosť vždy, o pohľadávke účtuje, ak je realizovateľná.

#### j) Opravy chýb minulých účtovných období

Spoločnosť v bežnom účtovnom období neúčtovala o oprave významných chýb minulých období .

### 4. DLHODOBÝ MAJETOK

#### a) Dlhodobý finančný majetok

Informácie o dlhodobom finančnom majetku

Dlhodobý finančný majetok	Bežné účtovné obdobie								
	Podielové CP a podiely v DÚJ	Podielové CP a podiely v spoločnosti s podstatným vplyvom	Ostatné dlhodobé CP a podiely	Pôžičky Prepojeným ÚJ	Ostatný DFM	Pôžičky s dobou splatnosti najviac jeden rok	Obstarávaný DFM	Poskytnuté preddavky na DFM	Spolu
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia				0	0				0
Prírastky				0	23 834 913				23 834 913
Úbytky				0	742 546				742 546
Presuny				0	0				0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	23 092 367	0	0	0	23 092 367
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia				0	0				0
Prírastky				0	0				0
Úbytky				0	0				0
Presuny				0	0				0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Účtovná hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	23 092 367	0	0	0	23 092 367

Dlhodobý finančný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie								
	Podielové CP a podiely v DÚJ	Podielové CP a podiely v spoločnosti s podstatným vplyvom	Ostatné dlhodobé CP a podiely	Pôžičky Prepojeným ÚJ	Ostatný DFM	Pôžičky s dobou splatnosti najviac jeden rok	Obstarávaný DFM	Poskytnuté preddavky na DFM	Spolu
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia				0					
Prírastky				0					
Úbytky				0					
Presuny				0					0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia				0	0				0
Prírastky				0	0				0
Úbytky				0	0				0
Presuny				0	0				0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Účtovná hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Dlhodobý finančný majetok	Hodnota za bežné účtovné obdobie
Dlhodobý finančný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo	0
Dlhodobý finančný majetok, pri ktorom má účtovná jednotka obmedzené právo s ním nakladať	0

Informácie o dlhových CP držaných do splatnosti

Dlhové CP držané do splatnosti	Druh CP	Stav na začiatku účtovného obdobia	Zvýšenie hodnoty	Zníženie hodnoty	Vyradenie dlhového CP z účtovníctva v účtovnom období	Stav na konci účtovného obdobia
Do splatnosti viac ako päť rokov						0
Do splatnosti viac ako tri roky a najviac päť rokov vrátane	Zmenka		23 834 913	742 546		23 092 367
Do splatnosti viac ako jeden rok a najviac tri roky vrátane						
Do splatnosti do jedného roka vrátane						
Dlhové CP držané do splatnosti spolu	x	0	23 834 913	742 546	0	23 092 367

## 5. KRÁTKODOBÝ MAJETOK

### a) Krátkodobý finančný majetok

Informácie o krátkodobom finančnom majetku

Krátkodobý finančný majetok	Bežné účtovné obdobie				
	Krátkodobý finančný majetok v prepojených ÚJ	Krátkodobý finančný majetok v spoločnosti s podstatným vplyvom	Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely	Obstarávaný KFM	Spolu
Prvotné ocenenie					
Stav na začiatku účtovného obdobia					0
Prírastky					0
Úbytky					0
Presuny					
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0
Opravné položky					
Stav na začiatku účtovného obdobia					0
Prírastky					0
Úbytky					0
Presuny					0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0
Účtovná hodnota					
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0

Krátkodobý finančný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Krátkodobý finančný majetok v prepojených ÚJ	Krátkodobý finančný majetok v spoločnosti s podstatným vplyvom	Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely	Obstarávaný KFM	Spolu
Prvotné ocenenie					
Stav na začiatku účtovného obdobia					
Prírastky					0
Úbytky					0
Presuny					0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0
Opravné položky					
Stav na začiatku účtovného obdobia					0
Prírastky					0
Úbytky					0
Presuny					0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0
Účtovná hodnota					
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0

## 6. FINANČNÉ ÚČTY

Informácie o krátkodobom finančnom majetku

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pokladnica, ceniny		
Bežné účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky	48 592	3 119
Vkladové účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky termínované		
Peniaze na ceste		
<b>Spolu</b>	<b>48 592</b>	<b>3 119</b>

## 7. ČASOVÉ ROZLIŠENIE

Informácie o významných položkách časového rozlíšenia

Opis položky časového rozlíšenia	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Náklady budúcich období krátkodobé:	1 508	0

## 8. VLASTNÉ IMANIE

Základné imanie spoločnosti tvorí vklad spoločnosti Corwin j.s.a. v hodnote 5 000 eur.

Informácie o rozdelení účtovného zisku alebo o vysporiadaní účtovnej straty

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Účtovná strata	1 924
<b>Vysporiadanie účtovného zisku</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>
Rozdelenie do zákonného rezervného fondu	0
Rozdelenie do štatutárnych a ostatných fondov	
Rozdelenie do neuhradenej straty minulých rokov	1 924
Rozdelenie medzi spoločníkov	
Započítanie s neuhradenou stratou minulých rokov	
Iné	
<b>Spolu</b>	<b>0</b>

## 9. REZERVY

Informácie o rezervách

Názov položky	Bežné účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav na konci účtovného obdobia
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
					0
Krátkodobé rezervy, z toho:	1 230	7 380	1 230	0	7 380
Rezerva na audit	1 230	7 380	1 230	0	7 380

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav na konci účtovného obdobia
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
					0
Krátkodobé rezervy, z toho:	0	1 230	0	0	1 230
Rezerva na audit	0	1 230	0	0	1 230

Spoločnosť vytvorila v bežnom účtovnom období rezervu na overenie účtovnej závierky audítorm. Spoločnosť očakáva použitie krátkodobých rezerv v nasledujúcom roku.

## 10. ZÁVÄZKY

Informácie o záväzkoch

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<b>Dlhodobé záväzky spolu</b>	<b>23 000 000</b>	<b>0</b>
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	0	0
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	23 000 000	0
<b>Krátkodobé záväzky spolu</b>	<b>17 584</b>	<b>0</b>
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	17 584	0
Záväzky po lehote splatnosti	0	0
<b>Krátkodobé finančné výpomoci spolu</b>	<b>104 855</b>	<b>0</b>
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	104 855	0
Záväzky po lehote splatnosti	0	0

V položke Krátkodobé finančné výpomoci sú vykázané úroky súvisiace s vydanými dlhopismi vo výške 104 855 EUR. Tieto úroky budú vysporiadané v nasledujúcom roku.

Informácie o predaných dlhopisoch

Názov vydaného dlhopisu	Menovitá hodnota	Počet	Emisný kurz	Úrok	Splatnosť
SK4000027181	1 000	23000	100%	5,20% p.a	29.11.2029

## 11. ODLOŽENÁ DAŇ Z PRÍJMOV

Informácie o odloženej daňovej pohľadávke alebo o odloženom daňovom záväzku

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<b>Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:</b>		
odpočítateľné		
zdaniteľné		
<b>Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:</b>		
odpočítateľné	7 380	1 230
zdaniteľné		
<b>Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti</b>	<b>99 550</b>	<b>1 881</b>
<b>Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty</b>	<b>4 180</b>	<b>340</b>
<b>Sadzba dane z príjmov ( v %)</b>	<b>21</b>	<b>10</b>
<b>Odložená daňová pohľadávka</b>	<b>23 333</b>	<b>345</b>
<b>Uplatnená daňová pohľadávka</b>	<b>22 988</b>	<b>-136</b>
Zaučtovaná ako náklad	-22 988	-136
Zaučtovaná do vlastného imania		
<b>Odložený daňový záväzok</b>		
<b>Zmena odloženého daňového záväzku</b>		
Zaučtovaná ako náklad		
Zaučtovaná do vlastného imania		
Iné		

## 12. VÝNOSY A NÁKLADY

### Výnosy

Účtovná jednotka dosiahla v bežnom účtovnom období iba úrokové výnosy zo zmeniek vo výške 1 058 913 eur.

Informácie o čistom obrate

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Tržby za vlastné výrobky	0	0
Tržby z predaja služieb	0	0
Tržby za tovar	0	0
Výnosy zo zákazky	0	0
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj	0	0
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou, z toho:	1 058 913	0
<i>výnosové úroky</i>	1 058 913	0
<b>Čistý obrat celkom</b>	<b>1 058 913</b>	<b>0</b>

## Náklady

Informácie o nákladoch

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<b>Náklady za poskytnuté služby, z toho:</b>	<b>28 426</b>	<b>1 595</b>
Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:	12 300	1 230
<i>náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky</i>	12 300	1 230
<i>náklady za overenie mimoriadnej účtovnej závierky</i>		0
znalecké posudky	11 070	0
Notár, právne služby	364	45
Ostatné	4 692	320
<b>Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:</b>	<b>1 053</b>	<b>50</b>
Kolky a správne poplatky	970	50
Ostatné pokuty a penále	83	0
<b>Finančné náklady, z toho:</b>	<b>1 133 336</b>	<b>75</b>
Kurzové straty, z toho:	0	0
<i>kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka</i>	0	0
Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:	1 133 336	75
<i>úrok z dlhopisov</i>	707 770	0
<i>bankové poplatky</i>	243	75
<i>náklady za garanciu</i>	119 786	0
<i>finančné náklady súvisiace s emisiou dlhopisov</i>	305 537	0

## Dane z príjmov

Informácie o daniach z príjmov

Názov položky	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	-103 902	x	x	-1 720	x	x
teoretická daň	x	0	21	x	0	10
Pripočítateľné položky	7 380	1 550	21	1 230	123	10
Odpočítateľné položky	1 230	258	21	120	12	10
Vplyv nevykázaných odloženej daňovej pohľadávky						
Daňová strata za daný rok na umorenie v budúcich zdaňovacích obdobiach						
Odpočet daňovej straty 2021			21	0	0	10
Spolu	-97 752	x	21	-610	x	10
Splatná daň z príjmov	x	3 840	21	x	340	10
Odložená daň z príjmov	x	-22 988	21	x	-136	10
Celková daň z príjmov	x	-19 148	21	x	204	10

## 13. INFORMÁCIE O SPRIAZNENÝCH OSOBÁCH

Informácie o ekonomických vzťahoch medzi účtovnou jednotkou a spriaznenými osobami

Spriaznená osoba	Typ transakcie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Corwin Finance s.r.o	Nákup zmeniek	22 776 000	
Corwin Finance s.r.o	Úrokové výnosy zo zmeniek	1 058 913	
Corwin Finance s.r.o	Inkaso zmeniek	742 546	
CC LAMBDA, s.r.o.	Nákladový poplatok za garanciu	-119 786	
CORWIN SK a.s	Nákup služieb	-4 682	-240

**14. INFORMÁCIE O ZMENÁCH VLASTNÉHO IMANIA**

Položka vlastného imania	Bežné účtovné obdobie				Stav na konci účtovného obdobia
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	
Základné imanie	5 000				5 000
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely					0
Zmena základného imania					0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie					0
Emisné ážio					0
Ostatné kapitálové fondy					0
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov					0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov					0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí					0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení					0
Zákonný rezervný fond	0				0
Nedeliteľný fond					0
Štatutárne fondy a ostatné fondy	0	115 000			115 000
Nerozdelený zisk minulých rokov	0			0	0
Neuhradená strata minulých rokov	-1 182			-1 924	-3 105
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-1 924	-84 754		1 924	-84 754
Výplatené dividendy					0
Ostatné položky vlastného imania					0
Účet 491 – Vlastné imanie fyzickej osoby – podnikateľa					0

Položka vlastného imania	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav na konci účtovného obdobia
Základné imanie	5 000				5 000
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely					0
Zmena základného imania					0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie					0
Emisné ážio					0
Ostatné kapitálové fondy					0
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov					0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov					0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí					0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení					0
Zákonný rezervný fond					0
Nedeliteľný fond					0
Štatútne fondy a ostatné fondy	0				0
Nerozdelený zisk minulých rokov	0				0
Neuhradená strata minulých rokov	-893			-289	-1 182
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-289	-1 924		289	-1 924
Vyplatené dividendy					0
Ostatné položky vlastného imania					0
Účet 491 – Vlastné imanie fyzickej osoby – podnikateľa					0

Valné zdromaždenie rozhodlo dňa 12.11.2025 o preúčtovaní straty za rok 2024 na účet neuhradenej straty minulých rokov.

#### 15. PREHĽAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Prehľad o peňažných tokoch bol spracovaný nepriamou metódou.

#### 16. VÝZNAMNÉ UDALOSTI, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

Po 31. decembri 2025 nenastali také udalosti, ktoré majú významný vplyv na verné zobrazenie skutočností uvádzaných v tejto účtovnej závierke.

## Prehľad o peňažných tokoch za rok končiaci: 31.12.2025

(v EUR)

Ozna- čenie	Názov položky	Skutočnosť v EUR	
		Bežné účtovné	Minulé účtovné
		obdobie	obdobie
<b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>			
Z/S	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)	-103 902	-1 720
A.1.	Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (súčet A.1.1. až A.1.13) (+/-)	-59 001	1 230
A.1.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (+)		
A.1.2.	Zostatková hodnota dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku účtovaná pri vyradení tohto majetku do nákladov na bežnú činnosť, s výnimkou jeho predaja (+)		
A.1.3.	Odpis opravnej položky k nadobudnutému majetku (+/-)		
A.1.4.	Zmena stavu rezerv (+/-)	6 150	1 230
A.1.5.	Zmena stavu opravných položiek (+/-)		
A.1.6.	Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	-1 508	
A.1.7.	Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov (-)		
A.1.8.	Úroky účtované do nákladov (+)	707 770	
A.1.9.	Úroky účtované do výnosov (-)	-1 058 913	
A.1.10.	Kurzový zisk vyčíslený k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (-)		
A.1.11.	Kurzová strata vyčíslená k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+)		
A.1.12.	Výsledok z predaja dlhodobého majetku, s výnimkou majetku, ktorý sa považuje za peňažný ekvivalent (+/-)		
A.1.13.	Ostatné položky nepeňažného charakteru, ktoré ovplyvňujú výsledok hospodárenia z bežnej činnosti s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-)	287 500	
A.2.	Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu (rozdiel medzi obežným majetkom a krátkodobými záväzkami s výnimkou položiek obežného majetku, ktoré sú súčasťou peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov) na výsledok hospodárenia z bežnej činnosti	17 584	-120
A.2.1.	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)		
A.2.2.	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	17 584	-120
A.2.3.	Zmena stavu zásob (-/+)		
A.2.4.	Zmena stavu krátkodobého finančného majetku, s výnimkou majetku, ktorý je súčasťou peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (-/+)		
	<b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti s výnimkou príjmov a výdavkov, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-), (súčet Z/S+A.1.+A.2.)</b>	-145 318	-610
A.3.	Prijaté úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičnej činnosti (+)		
A.4.	Výdavky na zaplatené úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do finančnej činnosti (-)		
A.5.	Príjmy z dividend a iných podielov na zisku (+)		
A.6.	Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičnej činnosti (-)		
	<b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti (+/-) (súčet Z/S + A.1. až A.6.)</b>	-145 318	-610
A.7.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností alebo finančných činností (-/+)	-340	
A.8.	Príjmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť (+)		
A.9.	Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť (-)		
<b>A.</b>	<b>Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti (+/-) (súčet Z/S + A.1. až A.9.)</b>	<b>-145 658</b>	<b>-610</b>
<b>Peňažné toky z investičnej činnosti</b>			
B.1.	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku (-)		
B.2.	Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku (-)		
B.3.	Výdavky na obstaranie dlhodobých cenných papierov a podielov v iných účtovných jednotkách, s výnimkou cenných papierov, ktoré sa považujú za peňažné ekvivalenty a cenných papierov určených na predaj alebo na obchodovanie (-)	-22 776 000	
B.4.	Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného majetku (+)		
B.5.	Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku (+)		
B.6.	Príjmy z predaja dlhodobých cenných papierov a podielov v iných účtovných jednotkách, s výnimkou cenných papierov, ktoré sa považujú za peňažné ekvivalenty a cenných papierov určených na predaj alebo na obchodovanie (+)	715 000	
B.7.	Výdavky na dlhodobé pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (-)		
B.8.	Príjmy zo splácania dlhodobých pôžičiek poskytnutých účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (+)		
B.9.	Výdavky na dlhodobé pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou tretím osobám s výnimkou dlhodobých pôžičiek poskytnutých účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (-)		
B.10.	Príjmy zo splácania pôžičiek poskytnutých účtovnou jednotkou tretím osobám, s výnimkou pôžičiek poskytnutých účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (+)		

Označenie	Názov položky	Skutočnosť v EUR	
		Bežné účtovné	Minulé účtovné
		obdobie	obdobie
B.11	Príjmy z prenájmu súboru hnutelného a nehnuteľného majetku používaného a odpisovaného nájomcom (+)		
B.12	Prijaté úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (+)	27 546	
B.13	Príjmy z dividend a iných podielov na zisku s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (+)		
B.14	Výdavky súvisiace s derivátmi s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie alebo ak sa tieto výdavky považujú za peňažné toky z finančnej činnosti (-)		
B.15	Príjmy súvisiace s derivátmi s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie alebo ak sa tieto výdavky považujú za peňažné toky z finančnej činnosti (-)		
B.16	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky, ak je ju možné začleniť do investičných činností (-)		
B.17	Príjmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na investičnú činnosť (+)		
B.18	Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na investičnú činnosť (-)		
B.19	Ostatné príjmy vzťahujúce sa na investičnú činnosť (+)		
B.20	Ostatné výdavky vzťahujúce sa na investičnú činnosť (-)		
<b>B.</b>	<b>Čisté peňažné toky z investičnej činnosti (súčet B.1. až B.20.)</b>	<b>-22 033 454</b>	
	<b>Peňažné toky z finančnej činnosti</b>		
C.1.	Peňažné toky vo vlastnom imaní (súčet C.1.1. až C.1.8.)	115 000	
C.1.1.	Príjmy z upísaných akcií a obchodných podielov (+)		
C.1.2.	Príjmy z ďalších vkladov do vlastného imania spoločníkmi alebo fyzickou osobou, ktorá je účtovnou jednotkou (+)	115 000	
C.1.3.	Prijaté peňažné dary (+)		
C.1.4.	Príjmy z úhrady straty spoločníkmi (+)		
C.1.5.	Výdavky na obstaranie alebo spätné odkúpenie vlastných akcií a vlastných obchodných podielov (-)		
C.1.6.	Výdavky spojené so znížením fondov vytvorených účtovnou jednotkou (-)		
C.1.7.	Výdavky na vyplatenie podielu na vlastnom imaní spoločníkmi účtovnej jednotky a fyzickou osobou, ktorá je účtovnou jednotkou (-)		
C.1.8.	Výdavky z iných dôvodov, ktoré súvisia so znížením vlastného imania (-)		
C.2.	Peňažné toky vznikajúce z dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov z finančnej činnosti	22 712 500	
C.2.1.	Príjmy z emisie dlhových cenných papierov (+)	22 712 500	
C.2.2.	Výdavky na úhradu záväzkov z dlhových cenných papierov (-)		
C.2.3.	Príjmy z úverov, ktoré účtovnej jednotke poskytla banka alebo pobočka zahraničnej banky s výnimkou úverov, ktoré boli poskytnuté na zabezpečenie hlavného predmetu činnosti (+)		
C.2.4.	Výdavky na splácanie úverov, ktoré účtovnej jednotke poskytla banka alebo pobočka zahraničnej banky s výnimkou úverov, ktoré boli poskytnuté na zabezpečenie hlavného predmetu činnosti (-)		
C.2.5.	Príjmy z prijatých pôžičiek (+)		
C.2.6.	Výdavky na splácanie pôžičiek (-)		
C.2.7.	Výdavky na úhradu záväzkov z používania majetku, ktorý je predmetom zmluvy o kúpe prenajatej veci (-)		
C.2.8.	Výdavky na úhradu záväzkov za prenájom súboru hnutelného majetku a nehnuteľného majetku používaného a odpisovaného nájomcom (-)		
C.2.9.	Príjmy z ostatných dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov vyplývajúcich z finančnej činnosti účtovnej jednotky s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v inej časti prehľadu peňažných tokov (+)		
C.2.10.	Výdavky na splácanie ostatných dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov vyplývajúcich z finančnej činnosti účtovnej jednotky s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v inej časti prehľadu peňažných tokov (-)		
C.3.	Výdavky na zaplatené úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (-)	-602 915	
C.4.	Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (-)		
C.5.	Výdavky súvisiace s derivátmi, s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie alebo ak sa považujú za peňažné toky z investičnej činnosti (-)		
C.6.	Príjmy súvisiace s derivátmi, s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie alebo na obchodovanie alebo ak sa považujú za peňažné toky z investičnej činnosti (+)		
C.7.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky, ak ich možno začleniť do finančných činností (-)		
C.8.	Príjmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na finančnú činnosť (+)		
C.9.	Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na finančnú činnosť (-)		
<b>C.</b>	<b>Čisté peňažné toky z finančnej činnosti</b>	<b>22 224 585</b>	
<b>D.</b>	<b>Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-) (súčet A+B+C)</b>	<b>45 473</b>	<b>-610</b>
<b>E.</b>	<b>Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>3 119</b>	<b>3 729</b>
<b>F.</b>	<b>Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia pred zohľadnením kurzových rozdielov vyčíslených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka</b>	<b>48 592</b>	<b>3 119</b>
<b>G.</b>	<b>Kurzové rozdiely vyčíslené k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)</b>		
<b>H.</b>	<b>Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia upravený o kurzové rozdiely vyčíslené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)</b>	<b>48 592</b>	<b>3 119</b>