

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

1. Obchodné meno a sídlo spoločnosti:

Auctor Finance SK, s.r.o.
Dvořákovo nábrežie 8
811 02 Bratislava – mestská časť Staré Mesto

Spoločnosť Auctor Finance SK, s.r.o. (ďalej len „Spoločnosť“) bola založená 10. apríla 2025 a do obchodného registra bola zapísaná 13. mája 2025 (Obchodný register Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sro, vložka č.: 187927/B).

Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:

– poskytovanie úverov alebo pôžičiek z peňažných zdrojov získaných emisiou dlhopisov materskej spoločnosti.

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. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2025 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve (ďalej „zákon o účtovníctve“) za účtovné obdobie od 13. mája 2025 do 31. decembra 2025 za predpokladu nepretržitého trvania spoločnosti.

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 potenciálni investori, poskytovatelia úverov a pôžičiek a iní veritelia, mohli potrebovať. Títo používatelia musia relevantné informácie získať z iných zdrojov.

4. Informácie o skupine

Účtovná závierka Spoločnosti sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Auctor Holding, a.s. Konsolidovaná účtovná závierka je dostupná v sídle tejto spoločnosti na adrese: Sokolovská 700/113a, Karlín, 186 00 Praha 8, Česká republika a tiež v elektronickej forme v osobitnej časti webového sídla Spoločnosti <http://www.auctorfinance.sk/>

5. Počet zamestnancov

Spoločnosť nezamestnávala v bežnom účtovom období žiadnych zamestnancov .

B. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Konatelia: Oleg Uskoković
Josef Pilka

C. INFORMÁCIE O AKCIONÁROCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Štruktúra spoločníkov Spoločnosti je k 31. decembru 2025 takáto:

	Podiel na základnom imaní		Hlasovacie práva
	EUR	%	%
Auctor Holding a.s.	100 000	100	100
Spolu	100 000	100	100

Poznámky Úč PODV 3 - 01

5	6	9	2	8	5	8	1
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ 2 1 2 2 5 1 9 9 9 3

D. INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH

1. Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu, že Spoločnosť bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti (going concern).

Spoločnosť vykázala k 31. decembru 2025 záporné vlastné imanie vo výške 120 072 EUR, čo by normálne viedlo k pochybnostiam ohľadom nepretržitého trvania Spoločnosti po dobu minimálne jedného roka. Spoločnosť analyzovala svoju finančnú situáciu v súvislosti so záporným vlastným imaním a dosiahnutou stratou za aktuálne účtovné obdobie, ktoré súvisia s vykázaním všetkých nákladov z emisie dlhopisov do prvého účtovného obdobia, s ktorým vecne a časovo súvisia, a ktoré boli len čiastočne refakturované materskej spoločnosti. Od roku 2026 Spoločnosť plánuje dosahovať zisk a kladné peňažné toky.

Pomer vlastného imania a záväzkov Spoločnosti k 31.12.2025 je menej ako 8 ku 100. Spoločnosť je v zmysle Obchodného zákonníka v kríze. Spoločnosť si je vedomá, že podľa § 67b Obchodného zákonníka 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 starosti urobiť všetko, čo by v odbornej situácii urobila iná rozumne starostlivá osoba v obdobnom postavení na jej prekonanie. Spoločnosť plánuje plniť záväzky plynúce z vydaných dlhopisov z v budúcnosti prijatých splátok istiny a úrokov z poskytnutého úveru a preto nepovažuje riziko plynúce z tejto skutočnosti za vysoké.

Spoločnosť dňa 15. júla 2025 emitovala dlhopisy s označením Dlhopis AUCTOR FIN 5,50/2030. Celkový objem emisie v menovitej hodnote 40 000 000 EUR bol v priebehu roka 2025 plne upísaný v celkovom počte 40 000 kusov. Menovitá hodnota jedného cenného papiera je 1 000 EUR a ich splatnosť je stanovená na rok 2030.

Záväzky Emitenta z Dlhopisov sú zabezpečené ručiteľským vyhlásením spoločnosti Auctor Holding, a.s., založenej a existujúcej podľa právnych predpisov Českej republiky, so sídlom Sokolovská 700/113a, Karlín, 186 00 Praha 8, Česká republika, IČO: 083 64 028, zapísanej v Obchodnom registri vedenom Mestským súdom, v Prahe pod spisovou značkou B 24583, zo dňa 18.6.2025 v prospech všetkých Majiteľov dlhopisov.

Dlhopisy sú úročené pevnou úrokovou sadbou vo výške 5,50 % p.a. Úrokové výnosy budú vyplatené polročne späťne vždy k 15. júlu a k 15. januáru každého roka. Prvý deň výplaty úrokových výnosov bude k 15. januáru 2026.

Výnosy získané vydaním Dlhopisov po zaplatení všetkých odmiern, nákladov a výdavkov, v hodnote 39 689 794 EUR, boli použité na refinancovanie záväzkov Ručiteľa z emisie (spoločnosti Auctor Holding, a.s.)

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

2. Informácie o charaktere a účele transakcií, ktoré sa neuvádzajú v súvahe

Informácie o charaktere a účele transakcií, ktoré sa neuvádzajú v súvahe, sú uvedené v časti H, pretože to tak vyžaduje opatrenie k účtovnej závierke.

3. 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.

4. Dlhodobý finančný majetok

Ako dlhodobý finančný majetok Spoločnosť vykazuje pôžičku poskytnutú Spoločníkovi.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

5	6	9	2	8	5	8	1
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	1	2	5	1	9	9	9	3
---	---	---	---	---	---	---	---	---

Dlhodobý finančný majetok sa pri obstaraní (prvotné ocenenie) oceňuje obstarávacou cenou vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním (poplatky, provízie za sprostredkovanie a pod.).

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka sa dlhodobý finančný majetok oceňuje menovitou hodnotou upravenou o prípadné zníženie ich hodnoty oproti ich oceneniu v účtovníctve.

5. Pohľadávky

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

6. Finančné účty

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

7. Náklady budúcich období

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

8. 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 posudzuje 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.

Pri určení návratnej hodnoty úverov a pohľadávok sa tiež berie do úvahy schopnosť a výkonnosť dlžníka a hodnota kolaterálov a záruk od tretích strán.

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

9. 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.

10. 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 znižuje o hodnotu vlastných dlhopisov.

11. 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.

Odložená daňová pohľadávka ani odložený daňový záväzok sa neúčtuje pri dočasných rozdieloch pri prvotnom zaúčtovaní (angl. initial recognition) majetku alebo záväzku v účtovníctve, ak v čase prvotného zaúčtovania nemá tento účtovný prípad vplyv ani na výsledok hospodárenia ani na základ dane a zároveň nejde o kombináciu podnikov (t. j. nejde o účtovný prípad vznikajúci u kupujúceho pri kúpe podniku alebo časti podniku, prijímateľa vkladu podniku alebo časti podniku alebo u nástupníckej účtovnej jednotke pri zlúčení, splynutí alebo rozdelení).

Poznámky Úč PODV 3 - 01

5 6 9 2 8 5 8 1

DIČ 2 1 2 2 5 1 9 9 9 3

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.

Pri výpočte odloženej dane sa použije sadzba dane z príjmov, o ktorej sa predpokladá, že bude platiť v čase vyrovnania odloženej dane.

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.

12. Úrokové výnosy a úrokové náklady

Úrokové výnosy a úrokové náklady sa vykazujú vo výsledku hospodárenia v tom období, s ktorým časovo a vecne súvisia.

13. Ostatné finančné výnosy a náklady

Ostatné finančné výnosy a náklady sa vykazujú vo výsledku hospodárenia v tom období, s ktorým časovo a vecne súvisia.

14. Porovnateľné 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.

15. 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 období od 13.5.2025 do 31.12.2025 Spoločnosť neúčtovala o oprave významných chýb minulých období.

E. INFORMÁCIE K POLOŽKÁM SÚVAHY

1. Dlhodobý finančný majetok

Ako dlhodobý finančný majetok Spoločnosť vykazuje dlhodobú úročenú pôžičku poskytnutú Spoločníkovi:

Mena	Úrok p.a. v %	Dátum splatnosti	Suma v		Suma v	
			príslušnej mene k 31.12.2025	Suma v eurách k 31.12.2025	príslušnej mene k 13.5.2025	
Dlhodobé pôžičky a finančné výpomoci						
Pôžička - istina	EUR	6,05	8.7.2030	39 689 794	39 689 794	0
Pôžička - úroky				1 002 601	1 002 601	0
SPOLU				40 692 395	40 692 395	0

Úroky z poskytnutej pôžičky sú splatné dvakrát ročne vždy 8. januára a 8. júla daného roka. Pôžička je úročená úrokovou sadzbou 6,05 % p.a.. Istina je splatná k 8. júlu 2030.

Prehľad o pohybe dlhodobého finančného majetku od 13.mája 2025 do 31. decembra 2025 je uvedený v tabuľke na strane 18.

5	6	9	2	8	5	8	1
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	1	2	2	5	1	9	9	9	3
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Auctor Finance SK, s.r.o.
Prehľad o pohybe neobežného majetku
31.12.2025

Názov	13.5.2025		Prírastky		Úbytky		Presuny		31.12.2025		Opravné položky		Prírastky		Úbytky		Presuny		31.12.2025		Zostatková cena		
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Softvér	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Oceňovacie práva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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	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	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	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	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pozemky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám	0	39 689 794	0	0	0	39 689 794	0	0	0	39 689 794	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	39 689 794	0
Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok	0	1 002 601	0	0	0	1 002 601	0	0	0	1 002 601	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 002 601	0
Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhodobý finančný majetok spolu	0	40 692 395	0	0	0	40 692 395	0	0	0	40 692 395	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	40 692 395	0
Neobežný majetok spolu	0	40 692 395	0	0	0	40 692 395	0	0	0	40 692 395	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	40 692 395	0

2. Odložená daňová pohľadávka

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	31.12.2025
	EUR
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov a ich daňovou základňou	
– odpočítateľné	13 446
– zdaniteľné	0
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	265 126
Nevyužité daňové odpočty a iné daňové nároky	0
Sadzba dane z príjmov (v %)	21
Odložená daňová pohľadávka	58 500

	EUR
Stav k 31. decembru 2025	58 500
Stav k 13. máju 2025	0
Zmena	-58 500
z toho:	
– zaúčtované do výsledku hospodárenia	-58 500
– zaúčtované do vlastného imania	0

3. Finančné účty

Ako finančné účty sú vykázané peniaze v pokladnici a bežný účet v banke. Účtom v bankách môže Spoločnosť voľne disponovať.

Finančné účty	31. 12. 2025	13. 5. 2025
	EUR	EUR
Účty v bankách	144 149	100 000
	144 149	100 000
		0

4. Časové rozlíšenie

Ide o tieto položky:

	31. 12. 2025	13. 5. 2025
	EUR	EUR
Náklady budúcich období - dlhodobé	0	0
Poplatky spojené s emisiou dlhopisov		
Spolu náklady budúcich období - dlhodobé	0	0
Náklady budúcich období - krátkodobé		
Poplatky spojené s emisiou dlhopisov	14 296	0
Spolu náklady budúcich období - krátkodobé	14 296	0
Spolu	14 296	0

Poznámky Úč PODV 3 - 01

5 6 9 2 8 5 8 1

DIČ 2 1 2 2 5 1 9 9 9 3

5. Vlastné imanie

Základné imanie Spoločnosti k 31. decembru 2025 je 100 000 EUR (k 13. máju 2025: 100 000 EUR).

Základné imanie bolo splatené v plnom rozsahu.

6. Závazky

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

	31. 12. 2025 EUR	13. 5. 2025 EUR
Závazky po lehote splatnosti	0	0
Závazky v lehote splatnosti	5 472	0
	5 472	0

Štruktúra záväzkov (okrem rezerv) podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 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	0	0	0	0
Závazky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Ostatné záväzky z obchodného styku	4 073	4 073	0	0
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0
Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé záväzky	0	0	0	0
Dlhodobé prijaté preddavky	0	0	0	0
Dlhodobé zmenky na úhradu	0	0	0	0
Vydané dlhopisy	0	0	0	0
Krátkodobé finančné výpomoci	0	0	0	0
Iné dlhodobé záväzky	0	0	0	0
Závazky voči spoločníkom a združeniu	0	0	0	0
Závazky voči zamestnancom	774	774	0	0
Závazky zo sociálneho poistenia	443	443	0	0
Daňové záväzky a dotácie	182	182	0	0
Závazky z derivátových operácií	0	0	0	0
Iné záväzky	0	0	0	0
	5 472	5 472	0	0

7. Vydané dlhopisy

V rámci dlhodobých záväzkov Spoločnosť eviduje záväzky z vydaných dlhopisov s fixnou úrokovou sadzbou v cekovej menovitej hodnote 40 000 000 EUR so splatnosťou v roku 2030. Záväzky Emitenta dlhopisov sú zabezpečené Ručiteľským vyhlásením Spoločníka.

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

	31.12.2025			13.5.2025		
	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
a	b	c	d	e	f	g
Istina	0	40 000 000	0	0	0	0
Finančný náklad	1 014 444	0	0	0	0	0
Spoľu	1 014 444	40 000 000	0	0	0	0

Spoločnosť nevlastní k 31.12.2025 žiadne vlastné dlhopisy.

8. Rezervy

Rezervy podľa doby splatnosti sú nasledovné:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav na konci účtovného obdobia
a	b	c	d	e	f
Dlhodobé rezervy	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	0	9 496	0	0	9 496
Rezerva na právne služby spojené s emisiou	0	0	0	0	0
Audit účt. závierky	0	9 496	0	0	9 496

Názov položky	Predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav na konci účtovného obdobia
a	b	c	d	e	f
Dlhodobé rezervy	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Rezerva na právne služby spojené s emisiou	0	0	0	0	0
Audit účt. závierky	0	0	0	0	0

Poznámky Úč PODV 3 - 01

5 6 9 2 8 5 8 1

DIČ 2 1 2 2 5 1 9 9 9 3

F. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

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

Názov položky	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
a	b	c	d	e	f	g
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	-278 572	x	x	0	x	x
teoretická daň	x	-58 500	21%	x	0	21%
Daňovo neuznané náklady	13 446	2 824	-1%	0	0	0%
Výnosy nepodliehajúce dani	0	0	0%	0	0	0%
Využitie daňovej straty	0	0	0%	0	0	0%
Využitie daňových odpočtov a iných daňových	0	0	0%	0	0	0%
Zmena sadzby dane	0	0	0%	0	0	0%
Iné	0	0	0%	0	0	0%
Spolu	-265 126	-55 676	20%	0	0	0%
Splatná daň z príjmov		0	0%		0	0%
Odložená daň z príjmov		-58 500	21%		0	0%
Celková daň z príjmov		-58 500	21%		0	0%

Na Spoločnosť sa vzhľadom na celkovú výšku výnosov na konsolidovanom základe skupiny Auctor Holding vzťahujú pravidlá pre dorovnávaciu daň v rámci Piliera 2. S ohľadom na charakter pravidiel globálnej minimálnej dane a aktuálny stav ich implementácie Spoločnosť k dátumu zostavenia účtovnej závierky neúčtovala o odložených daňových pohľadávkach a záväzkoch súvisiacich s daňami zo zisku podľa Piliera 2. Spoločnosť sleduje a analyzuje vývoj legislatívy v tejto oblasti, oboznamuje sa s príslušnými opatreniami, postupom pre výpočet efektívnej daňovej sadzby vrátane požiadaviek na vstupné dáta a reportovacími povinnosťami a pripravuje sa na súvisiace povinnosti. Spoločnosť nateraz neočakáva významný vplyv Piliera 2 na finančné výkazy.

Ďalšie informácie k odloženým daniam:

	31.12.2025	13.05.2025
	EUR	EUR
Suma odloženej daňovej pohľadávky z príjmov účtovanej v bežnom účtovnom období ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov	0	0
Suma odloženého daňového záväzku z príjmov účtovaného v bežnom účtovnom období ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov	0	0

Poznámky Úč PODV 3 - 01

5	6	9	2	8	5	8	1
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	1	2	2	5	1	9	9	9	3
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovaná v bežnom účtovnom období týkajúca sa umorenia straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov, ako aj dočasných rozdielov predchádzajúcich účtovných období, ku ktorým sa v predchádzajúcich účtovných obdobiach odložená daňová pohľadávka neúčtovala	0	0
Suma odloženého daňového záväzku, ktorý vznikol z dôvodu neúčtovania tej časti odloženej daňovej pohľadávky v bežnom účtovnom období, o ktorej sa účtovalo v predchádzajúcich účtovných obdobiach	0	0
Suma neuplatneného umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov a odpočítateľných dočasných rozdielov, ku ktorým nebola účtovaná odložená daňová pohľadávka	0	0
Odložená daň z príjmov, ktorá sa vzťahuje k položkám účtovaným priamo na účty vlastného imania, bez účtovania na účty nákladov a výnosov	0	0

Od 1. januára 2017 je sadzba dane z príjmov v Slovenskej republike 21 %.

G. INFORMÁCIE O POLOŽKÁCH VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

1. Finančné výnosy

Štruktúra finančných výnosov je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	31.12.2025	13.5.2025
	EUR	EUR
Výnosové úroky	1 002 601	0
Ostatné finančné výnosy	720 000	0
Spolu	<u>1 722 601</u>	<u>0</u>

Ostatné finančné výnosy v hodnote 720 000 EUR predstavujú refakturáciu časti nákladov spojených s emisiou dlhopisov na Spoločníka.

2. Náklady na poskytnuté služby

	30.6.2025	13.5.2025
	EUR	EUR
Právne a ekonomické poradenstvo	8 622	0
Audit a poradenstvo	27 429	0
Iné	4 212	0
Spolu	<u>40 263</u>	<u>0</u>

Poznámky Úč PODV 3 - 01

5 6 9 2 8 5 8 1

DIČ 2 1 2 2 5 1 9 9 9 3

3. Osobné náklady

	31.12.2025	13.5.2025
	EUR	EUR
Odmeny členom výboru pre audit	1 062	0
Sociálne poistenie	337	0
Spolu	1 399	0

4. Finančné náklady

	31.12.2025	13.5.2025
	EUR	EUR
Nákladové úroky	916 514	0
Bankové poplatky	6	0
Poplatky spojené s úpisom dlhopisov	1 042 344	0
Kurzové straty	1	0
Spolu	1 958 865	0

Poplatky spojené s úpisom dlhopisov obsahujú aj sumu 720 000 EUR, ktorá predstavuje náklady refakturované na Spoločníka.

5. Náklady za audit a poradenstvo

Náklady za audit a poradenstvo obsahujú náklady za overenie účtovnej závierky auditorskou spoločnosťou a iné služby poskytnuté touto spoločnosťou v nasledujúcom členení:

	31.12.2025	13.5.2025
	EUR	EUR
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky audítorom alebo auditorskou spoločnosťou	27 429	0
Iné uisťovacie služby	0	0
Spolu	27 429	0

6. Čistý obrat

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

Poznámky Úč PODV 3 - 01

5 6 9 2 8 5 8 1

DIČ 2 1 2 2 5 1 9 9 9 3

<u>Krajina</u>	<u>Výnosy</u>	31.12.2025 EUR	13.5.2025 EUR
Slovenská republika	Výnosové úroky	0	0
	Ostatné finančné výnosy	0	0
	Spolu	0	0
Česká republika	Výnosové úroky	1 002 601	0
	Ostatné finančné výnosy	720 000	0
	Spolu	1 722 601	0
Spolu	Výnosové úroky	1 002 601	0
	Ostatné finančné výnosy	720 000	0
	Spolu	1 722 601	0

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.

Spoločnosť má nasledujúce podmienené záväzky, ktoré sa nesledujú v bežnom účtovníctve a neuvádzajú sa v súvahe:

- Spoločnosť eviduje nevyčerpaný úverový limit z titulu poskytnutej pôžičky v celkovej výške 310 206 EUR

2. Podmienené pohľadávky

Spoločnosť má nasledujúce podmienené pohľadávky, ktoré sa nesledujú v bežnom účtovníctve a neuvádzajú sa v súvahe:

- Spoločnosť eviduje prijaté ručenie za emitované dlhopisy od Spoločníka v celkovej výške 41 014 444 EUR.

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

Po 31.decembri 2025 nastali tieto udalosti:

Dňa 8.1.2026 splatil Spoločník úroky z poskytnutej pôžičky vo výške 1 048 652 EUR. Tieto získané prostriedky použila Spoločnosť na 1. výplatu kupónu majiteľom dlhopisov vo výške 1 100 000 EUR.

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 Auctor Holding, a.s.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

5	6	9	2	8	5	8	1
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	1	2	2	5	1	9	9	9	3
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Transakcie s konečnou materskou účtovnou jednotkou

Spoločnosť uskutočnila nasledujúce transakcie s konečnou materskou jednotkou:

	31. 12. 2025	13. 5. 2025
	EUR	EUR
Výnosové úroky	1 002 601	
Ostatné finančné výnosy	720 000	0
Výnosy spolu	1 722 601	0

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

	31. 12. 2025	13. 5. 2025
	EUR	EUR
Poskytnuté pôžičky (istina + úrok)	40 692 395	.
Pohľadávky z obchodného styku	0	0
Majetok spolu	40 692 395	0

Iné

	31.12.2025	13.5.2025
	EUR	EUR
Prijaté garancie od Spoločníka	41 014 444	0
Poskytnutý úverový prísľub	310 206	0

Transakcie s ostatnými spriaznenými osobami

Spoločnosť uskutočnila nasledovné transakcie s ostatnými spriaznenými osobami.

	31. 12. 2025	13. 5. 2025
	EUR	EUR
Náklady na účtovníctvo	8 303	
Ostatné finančné náklady	0	0
Náklady spolu	8 303	0

Majetok a záväzky z transakcií s ostatnými spriaznenými osobami sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

	31. 12. 2025	13. 5. 2025
	EUR	EUR
Záväzky z obchodného styku	2 768	0
Záväzky spolu	2 768	0

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

Členovia štatutárnych orgánov v období od 13.5.2025 do 31.12.2025 nepoberali odmeny výkonu ich funkcie pre Spoločnosť.

Členom štatutárneho orgánu neboli v období od 13.5.2025 do 31.12.2025 poskytnuté žiadne pôžičky, záruky alebo iné formy zabezpečenia, ani finančné prostriedky alebo iné plnenia na súkromné účely členov, ktoré sa vyúčtovávajú.

L. PREHĽAD O POHYBE VLASTNÉHO IMANIA

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

	Stav k 13.5.2025	Prírastky	Úbytky	Presuny	31.12.2025
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Základné imanie	100 000	0	0	0	100 000
Základné imanie	100 000	0	0	0	100 000
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	0	0	0	0	0
Zákonné rezervné fondy	0	0	0	0	0
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	0	0	0	0	0
Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia minulých rokov	0	0	0	0	0
Nerozdelený zisk minulých rokov	0	0	0	0	0
Neuhradená strata minulých rokov	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	0	-220 072	0	0	-220 072
Spolu	100 000	-220 072	0	0	-120 072

M. PREHEAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 31. DECEMBRU 2025

	31.12.2025	13.5.2025
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Peňažné toky z prevádzky	-363 988	0
Zaplatené úroky	0	0
Prijaté úroky	0	0
Zaplatená daň z príjmov	0	0
Vyplatené dividendy	0	0
Peňažné toky pred položkami výnimočného rozsahu alebo	-363 988	0
Príjmy z položiek výnimočného rozsahu alebo výskytu	0	0
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	-363 988	0
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku	0	0
Príjmy z predaja dlhodobého majetku	0	0
Poskytnuté pôžičky	-39 689 794	0
Splátky poskytnutých pôžičiek	0	0
Prijaté dividendy	0	0
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-39 689 794	0
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Peňažné toky v oblasti vlastného imania (peňažný vklad)	0	100 000
Predaj dlhopisov	40 097 931	0
Príjem (splátky) z dlhodobých záväzkov	0	0
Splátky prijatých úverov	0	0
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	40 097 931	100 000
(Úbytok) prírastok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	44 149	100 000
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	100 000	0
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	144 149	100 000

Peňažné toky z prevádzky

	31.12.2025 EUR	13.5.2025 EUR
Čistý zisk (pred odpočítaním daňových položiek a položiek výnimočného rozsahu alebo výskytu)	-278 572	0
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	916 514	0
Výnosové úroky	-1 002 601	0
Rezervy	9 496	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>-355 163</u>	<u>0</u>
Zmena pracovného kapitálu:		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a iných pohľadávok (vrátane časového rozlíšenia aktív)	-14 296	0
Úbytok (prírastok) zásob	0	0
(Úbytok) prírastok záväzkov (vrátane časového rozlíšenia pasív)	5 472	0
Peňažné toky z prevádzky	<u>-363 988</u>	<u>0</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.

Ekvivalenty peňažnej hotovosti

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.