

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE 2025

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

Článok I – VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE**1) Základné informácie o účtovnej jednotke:**

Obchodné meno:	VERMONT Slovakia s. r. o.
Sídlo:	Vlčie Hrdlo 53, Bratislava 821 07
Právna forma:	Spoločnosť s ručením obmedzeným
Dátum vzniku:	Zápis do obchodného registra: 7.10. 2015.
Hlavný predmet podnikania:	Sprostredkovateľská činnosť v oblasti obchodu, služieb
Subjekt verejného záujmu:	Spoločnosť VERMONT Slovakia, s.r.o. nie je subjektom verejného záujmu (§ 2/14 ZoU).
Účtovné obdobie:	Kalendárny rok 2025

2) Dátum schválenia účtovnej závierky za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie príslušným orgánom účtovnej jednotky:

Účtovná závierka Spoločnosti za predchádzajúce účtovné obdobie k 31. decembru 2024 bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 14. novembra 2025.

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, za účtovné obdobie od 1. januára 2025 do 31. decembra 2025.

4) Údaje o skupine účtovných jednotiek v súvislosti s konsolidáciou:

a) Obchodné meno a sídlo účtovnej jednotky, ktorá zostavuje **konsolidovanú účtovnú závierku** za najmenšiu a zároveň za najväčšiu skupinu, ktorej súčasťou je účtovná jednotka ako dcérska účtovná jednotka (najvyšší stupeň konsolidácie):

VERMONT Holding a.s, Pohořelec 114/22, Praha 1 – Hradčany, CZ-11800

b) Adresa, kde sa môže vyžiadať kópia vyššie uvedených **konsolidovaných účtovných závierok**:

*VERMONT Holding a.s, Pohořelec 114/22, Praha 1 – Hradčany, CZ-11800
zapísaná do obchodného rejstříku vložka B oddíl 18784 vedeného u Městského soudu v Praze*

c) Údaj, či účtovná jednotka je materskou účtovnou jednotkou a údaj, či je oslobodená od povinnosti zostaviť **konsolidovanú účtovnú závierku** a konsolidovanú výročnú správu podľa § 22 zákona o účtovníctve:

účtovná jednotka nie je materskou účtovnou jednotkou

5) Počet zamestnancov účtovnej jednotky:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Priemerný prepočítaný počet počas účtovného obdobia	97	99
Počet zamestnancov ku konci účtovného obdobia, z toho:	101	102
vedúci zamestnanci (konateľ ako štatutárny orgán, 2 vedúci v priamej pôsobnosti konateľa)	1	1

Článok II – INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH

1) Informácia, či je účtovná závierka zostavená za splnenia predpokladu, že účtovná jednotka bude **nepretržite pokračovať** vo svojej činnosti minimálne 12 mesiacov po závierkovom dni v zmysle § 7 ods. 4 zákona o účtovníctve. Ak by tento predpoklad nebol splnený, uvedie sa aj dopad do účtovnej závierky (napr. zrušenie dlhodobých rezerv):

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania spoločnosti VERMONT Slovakia s.r.o. (going concern).

2) Informácia o aplikácii účtovných zásad a účtovných metód, ktoré sú dôležité na posúdenie majetku, záväzkov, finančnej situácie a výsledku hospodárenia. Informácia **o zmenách účtovných zásad a zmenách účtovných metód**, a to s uvedením dôvodu ich uplatnenia a ich vplyvu na hodnotu majetku, záväzkov, vlastného imania a výsledku hospodárenia. Ak v dôsledku zmeny účtovných zásad a účtovných metód nie sú hodnoty za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie v jednotlivých súčiastiach účtovnej závierky porovnateľné, uvádza sa vysvetlenie v neporovnateľných hodnotách:

Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli účtovnou jednotkou konzistentne aplikované

3) Informácie o charaktere a účele **transakcií, ktoré sa neuvádzajú v súvahe**, pričom sa uvádza finančný vplyv týchto transakcií na účtovnú jednotku, ak sú riziká alebo prínosy vyplývajúce z týchto transakcií významné a ak uvedenie týchto rizík alebo prínosov je potrebné na účely posúdenia finančnej situácie účtovnej jednotky (napr. súdne spory, zmluvy, časovo limitované licencie a oprávnenia, podnikové kombinácie, záväzky investovať, dopad legislatívy, celkový pokles v hospodárskom segmente):

Hospodárenie spoločnosti VERMONT Slovakia s.r.o. nie je ovplyvnené transakciami, ktoré nie sú uvedené v súvahe, a ktoré by mohli mať finančný vplyv na finančnú situáciu spoločnosti.

4) **Spôsob a určenie oceňovania** majetku a záväzkov (vrátane rozhodujúcich odhadov):

a) Spôsob oceňovania majetku a záväzkov (§ 25 ZoU):

Č.	Názov položky	Spôsob oceňovania
1.	Dlhodobý hmotný majetok externe kúpený:	Obstarávací cena, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním
2.	Zásoby obstarané kúpou:	Obstarávací cena, ktorá zahŕňa cenu, za ktorú sa zásoby obstarali a náklady súvisiace s obstaraním
3.	Vlastné pohľadávky:	Menovitá hodnota
4.	Finančné účty:	Menovitá hodnota
5.	Časové rozlíšenie na strane aktív súvahy:	Vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím
6.	Závazky, vrátane dlhopisov, pôžičiek a úverov:	Menovitá hodnota
7.	Rezervy:	Odhadom v sume potrebnej na splnenie existujúcej povinnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka
8.	Časové rozlíšenie na strane pasív súvahy:	Vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím
9.	Splatná daň z príjmov a odložená daň z príjmov:	Vo výške vychádzajúcej z výsledku hospodárenia zisteného v účtovníctve, ktorý sa transformuje na základ dane – pre splatnú daň Vo výške, ktorá je potrebná k stanoveniu dočasných rozdielov medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov a ich daňovou základňou - pre odloženú daň

b) Trvalé zníženie hodnoty majetku nebolo účtované. Prechodné zníženie hodnoty majetku je zaúčtované formou opravnej položky stanovené odborným odhadom bonity klienta.

c) Závazky účtovná jednotka ocenila menovitou hodnotou záväzkov. Rezervy účtovná jednotka ocenila odborným odhadom v sume potrebnej na splnenie existujúcej povinnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka.

d) Určenie ocenenia finančných nástrojov alebo majetku, ktorý nie je finančným nástrojom pri oceňovaní **reálnou hodnotou**:

bez náplne

e) Určenie ocenenia finančných nástrojov pri oceňovaní obstarávacou cenou alebo vlastnými nákladmi:

bez náplne

Komentár k oceňovaniu majetku a záväzkov:

- Opravnú položku k dlhodobej pohľadávke UJ netvorila
- Rezervy ocenila UJ kalkulačnou metódou kvalifikovaného odhadu ich menovitej hodnoty na pokrytie budúcich záväzkov.
- UJ počas účtovného obdobia (§ 25 ZoU) nepoužila ocenenie reálnou hodnotou, lebo nemala k tomu vecnú náplň.
- Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu prepočítávajú 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.
- Na ocenenie prírastku cudzej meny nakúpenej za euro sa použije kurz, za ktorý bola táto cudzia mena nakúpená.
- Na úbytok rovnakej cudzej meny v hotovosti sa na prepočet cudzej meny na eurá použije referenčný výmenný kurz určený a vyhlásený Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

f) Účtovná jednotka nepoužila dobrovoľné oceňovanie obchodných podielov metódou vlastného imania (§ 27/9 ZoU).

g) **Tvorba odpisového plánu** pre dlhodobý majetok, pričom sa uvádza doba odpisovania, sadzby odpisov a odpisové metódy pre účtovné odpisy:

Dlhodobý hmotný a nehmotný odpisovaný majetok	číslo úctu	dobu odpisovania (počet rokov)	odpisová sadzba (%)
Stroje, prístroje, zariadenia	022	3, 10	33,33; 10
Nábytok	022	5	20
Dlhodobý hmotný majetok drobný	022	13 mesiacov	
Technické zhodnotenie prenajatých priestorov	021	Počas doby nájmu	

Komentár k odpisovému plánu:

- ÚJ používa účtovné odpisy nezávisle na daňových odpisoch. Dlhodobý hmotný majetok sa začína odpisovať nasledujúci mesiac po mesiaci, kedy bol zaradený do používania. Účtovné odpisy vychádzajú z predpokladanej doby používania majetku.
- ÚJ používa rovnorné odpisovanie dlhodobého hmotného majetku. Podrobný účtovný odpisový plán po položkách sa vedie v module Majetok s podporou softvéru ESO9 (taktiež daňové odpisy podľa zákona o dani z príjmov).
- ÚJ nepoužila jednorazový odpis dlhodobého majetku z dôvodu jednorazového trvalého zníženia hodnoty majetku (§ 21/5 PU).
- ÚJ nepoužíva kategóriu drobného dlhodobého nehmotného majetku - o položkách pod 2 400 eur jednotkovej ceny so životnosťou nad jeden rok (§ 13/2 PU) spoločnosť účtuje ako o zásobách. Účtovné položky v tejto hodnote odpisuje spoločnosť jednorazovo do spotreby.
- ÚJ používa kategóriu drobného dlhodobého hmotného majetku – o položkách pod 3 258 eur a súčasne nad 814 eur jednotkovej ceny so životnosťou nad jeden rok (§ 13/6 PU) spoločnosť účtuje ako o drobnom DHM, s dobou odpisovania 13 mesiacov rovnomerne a začína sa odpisovať v mesiaci, kedy bol zaradený do používania.
- ÚJ nepoužíva dobrovoľné účtovanie podlimitného technického zhodnotenia do odpisovaného dlhodobého majetku – technické zhodnotenie pod 1 700 eur za účtovné obdobie (§ 21/3 PU; § 29/2 ZDP).
- ÚJ nepoužíva dobrovoľnú kapitalizáciu úrokov do obstarávacej ceny odpisovaného dlhodobého hmotného majetku alebo dlhodobého nehmotného majetku (§ 34/1 PU; § 35/2/h PU).

h) Informácia o poskytnutých dotáciách a pri dotáciách na obstaranie majetku sa uvedú zložky majetku a ich ocenenie:
bez náplne

Článok III – INFORMÁCIE, KTORÉ VYSVETLÚJÚ A DOPLŇAJÚ POLOŽKY SÚVAHY

Dlhodobý hmotný majetok – prehľad o pohybe podľa zložiek dlhodobého majetku v nadväznosti na členenie položiek súvahy

Dlhodobý hmotný majetok

	Stavby	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	Celkom
Obstarávacia cena				
Zostatok k 1.1.2025	2 311 309	1 527 554	0	3 838 863
Prírastky *)	0	817	26 982	27 799
Úbytky	0	63 323		63 323
Presuny	0	26 982	-26 982	0
Zostatok k 31.12.2025	2 311 309	1 492 030	0	3 803 339
Oprávky				0
Zostatok k 1.1.2025	1 769 633	1 146 901	0	2 916 534
Odpisy	185 924	147 317	0	333 241
Úbytky *)	0	62 506	0	62 506
Presuny	0	0	0	0
Zostatok k 31.12.2025	1 955 557	1 231 712	0	3 187 269
Netto zostatková hodnota k 1.1.2025	541 676	380 653	0	922 329
Netto zostatková hodnota k 31.12.2025	355 752	260 318	0	616 070

*) zohľadnená úprava u SHV ve výši 817 EUR

Dlhodobý hmotný majetok

	Stavby	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	Celkom
Obstarávacia cena				
Zostatok k 1.1.2024	2 523 625	1 575 288	0	4 098 913
Prírastky	131 845	36 357	188 113	356 315
Úbytky	344 161	84 091	188 113	616 365
Presuny	0	0	0	0
Zostatok k 31.12.2024	2 311 309	1 527 554	0	3 838 863
Oprávky				
Zostatok k 1.1.2024	1 930 554	1 044 805	0	2 975 359
Odpisy	183 240	186 187	0	369 427
Úbytky	344 161	84 091	0	428 252
Presuny	0	0	0	0
Zostatok k 31.12.2024	1 769 633	1 146 901	0	2 916 534
Netto zostatková hodnota k 1.1.2024	593 071	530 483	0	1 123 554
Netto zostatková hodnota k 31.12.2024	541 676	380 653	0	922 329

Zásoby**zásoby**

názov položky	materiál	tovar	celkom
zásoby k 31.12.2025	57	0	57
zásoby k 31.12.2024	98	0	98

Zásoba materiálu predstavuje nespotrebované pohonné hmoty v osobných autách.

Pohľadávky z obchodného styku**pohľadávky z obchodného styku veková štruktúra**

názov položky	do splatnosti	po splatnosti	celkom
pohľadávky k 31.12.2025	809 589	1 399 071	2 208 660
pohľadávky k 31.12.2024	570 809	1 161 015	1 731 824

Na pohľadávky z obchodného styku je zriadené záložné právo ako zabezpečenie banke na poskytnuté investičné úvery.

Odložená daň - spoločnosť účtuje o odloženej daňovej pohľadávke, o ktorej je pravdepodobné, že sa využije v budúcnosti.

odložená daň

	daňová pohľadávka	daňová pohľadávka
	2025	2024
Dlhodobý majetok	302 469	282 333
Rezervy	13 758	10 485
Neuhradené záväzky	286 010	117 610
Záväzky po lehote splatnosti	11	512
Odložená daňová pohľadávka	602 248	410 940
Dotácie	2 176	1 950
Odložený daňový záväzok	2 176	1 950
Odložená daň	600 072	408 990
zaúčtované do výsledku hospodárenia	-191 082	-34 325

<i>podklad na kalkuláciu odloženej dane</i>						
okruh	Rok	Daňová základňa (ZC)	Účtovná hodnota (ZC)	Rozdiel ÚH - DZ	Sadzba	Odložená daň
dlhodobý majetok	2025	1 876 359	616 070	-1 260 289	24%	302 469
dlhodobý majetok	2024	2 098 716	922 330	-1 176 386	24%	282 333
rezervy	2025	0	57 324	57 324	24%	13 758
rezervy	2024	0	43 687	43 687	24%	10 485
neuhradené záväzky	2025	0	1 191 707	1 191 707	24%	286 010
neuhradené záväzky	2024	0	490 042	490 042	24%	117 610
dotácie	2025	11 795	2 727	-9 068	24%	-2 176
dotácie	2024	12 947	4 821	-8 126	24%	-1 950
záväzky po lehote splatnosti	2025	0	48	48	24%	11
záväzky po lehote splatnosti	2024	0	2 133	2 133	24%	512
celkom	2025	1 876 359	1 865 149	-11 210	24%	600 072
celkom	2024	2 098 716	1 458 192	-640 524	24%	408 990

Ďalšie informácie o daniach z príjmov

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

informácie o daniach z príjmov						
	2025			2024		
	základ dane	daň	daň v %	základ dane	daň	daň v %
výsledok hospodárenia pred zdanením	210 119			148 174		
z toho teoretická daň 24%		50 429	24,00%		31 117	21,00%
daňovo neuznané náklady	-84 633	-20 312	-9,67%	69 528	14 601	9,85%
výnosy nepodliehajúce dani			0,00%	0	0	0,00%
využitie daňovej straty	0		0,00%	0	0	0,00%
využitie daňových odpočtov a iných daňových nárokov	0	0	0,00%	0	0	0,00%
daň vyberaná srážkou	0	0	0,00%	0	0	0,00%
	125 486	30 117	14,33%	217 702	45 717	30,85%
splatná daň		221 200	105,27%		28 918	19,52%
odložená daň		-191 083	-90,94%		-34 325	-23,17%
celková vykázaná daň		30 117	14,33%		-5 407	-3,65%
úprava kalkulácie odloženej daně o navýšenie sadzby o 3 % na rok 2025				1 704 123	51 124	3,00%
		30 117			45 717	

Hodnota kalkulovanej splatnej dane z príjmov v roku 2025 je 221 200 EUR, hodnota kalkulovanej odloženej dane z príjmov je -191 083 EUR, sadzba dane z príjmov je 24%, sadzba odloženej dane na rok 2026 je 24%.

Krátkodobý finančný majetok

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

Krátkodobý finančný majetok

	bankové účty	peniaze	celkom
Zostatok k 31.12.2025	27 006	21 336	48 342
Zostatok k 31.12.2024	25 880	27 291	53 171

Položky účtov časového rozlíšenia***Náklady budúcich období***

	poistenie	ostatné - ročné poplatky	nájomné	celkom
Zostatok k 31.12.2025	0	1 577	59 849	61 426
Zostatok k 31.12.2024	0	71 001	0	71 001

Obsahom účtov časového rozlíšenia sú ročné poplatky a nájomné obchodných jednotiek..

Vlastné imanie

Základné imanie je splatené v 100% výške 1 307 330 EUR.

Zisk za rok 2024 vo výške 153 581 EUR bol rozdelený nasledovne, na účet nerozdeleného zisku minulých období bolo prevedené 145 902 EUR a na tvorbu rezervného fondu bolo prevedené 7 679 EUR.

Rozdelenie účtovného zisku vykázaného v účtovnom období roku 2025 je navrhnuté v 95% hodnote previesť do nerozdeleného zisku minulých rokov a v hodnote 5% previesť do zákonného rezervného fondu.

<i>vlastné imanie</i>					
	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Výsledok hospodárenia minulých rokov	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení	Celkom
Zostatok k 1.1.2025	1 307 330	57 367	607 248	153 581	2 125 526
Prevod HV minulého obdobia	0	7679	145 902	-153 581	0
Oceňovacie rozdiely z preceneného majetku	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia za rok 2025	0	0	0	180 002	180 002
Zostatok k 31.12.2025	1 307 330	65 046	753 150	180 002	2 305 528
<i>vlastné imanie</i>					
	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Výsledok hospodárenia minulých rokov	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení	Celkom
Zostatok k 1.1.2024	1 307 330	51 040	487 032	126 543	1 971 945
Prevod HV minulého obdobia	0	6327	120 216	-126 543	0
Oceňovacie rozdiely z preceneného majetku	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia za rok 2024	0	0	0	153 581	153 581
Zostatok k 31.12.2024	1 307 330	57 367	607 248	153 581	2 125 526

Rezervy

rezervy			
	zákonné rezervy	ostatné rezervy	celkom
Zostatok k 1.1.2025	98 115	43 687	141 802
tvorba	79 909	48 552	128 461
použitie	98 115	34 915	133 030
Zostatok k 31.12.2025	79 909	57 324	137 233
rezervy			
	zákonné rezervy	ostatné rezervy	celkom
Zostatok k 1.1.2024	100 304	58 652	158 956
tvorba	98 115	34 909	133 024
použitie	100 304	49 874	150 178
Zostatok k 31.12.2024	98 115	43 687	141 802

Zákonné rezervy sú rezervy na nevyčerpanú dovolenku, ostatné rezervy obsahujú rezervy na daňové a účtovné poradenstvo a audit, časové rozlíšenie nájmov, odborný dohad nákladov roku 2025. Rezervy vo výške 137 233 EUR vytvorené v roku 2025 budú použité v roku 2026.

Závázky

a) hodnota záväzkov do lehoty splatnosti a po lehote splatnosti

obchodné záväzky veková štruktúra

názov položky	do splatnosti	po splatnosti	celkem
záväzky k 31.12.2025	434 550	1 322 380	1 756 930
záväzky k 31.12.2024	175 963	462 686	638 649

b) hodnota záväzkov so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako 5 rokov:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad 5 rokov	0	0

Závazky zo sociálneho fondu**záväzky zo sociálneho fondu**

Zostatok k 1.1.2025	-1 518
tvorba	23 690
čerpanie	20 260
Zostatok k 31.12.2025	1 912

záväzky zo sociálneho fondu

Zostatok k 1.1.2024	2 195
tvorba	22 377
čerpanie	26 090
Zostatok k 31.12.2024	-1 518

Bankové úvery

bankové úvery					suma istiny v príslušnej mene	
	mena	úrok v % p.a.		dátum splatnosti	k 31.12.2025	k 31.12.2024
dlhodobé bankové úvery						
bankový investičný úver(úverová zmluva č.S01882/2022)	EUR	1MEURIBOR + 2,40% p.a.	splácané mesačne	30.09.2027	119 970	279 978
bankový investičný úver(úverová zmluva č.S00196/2023)	EUR	1MEURIBOR + 2,89% p.a.	splácané mesačne	31.05.2028	0	47 188
bankový investičný úver(úverová zmluva č.S00845/2024)	EUR	1MEURIBOR + 2,69% p.a.	splácané mesačne	31.07.2028	102 907	167 911
celkom dlhodobé bankové úvery					222 877	495 077
krátkodobé bankové úvery						
bankový investičný úver(úverová zmluva č.S01882/2022)	EUR	1MEURIBOR + 2,40% p.a.	splácané mesačne	30.09.2027	160 008	160 008
bankový investičný úver(úverová zmluva č.S00196/2023)	EUR	1MEURIBOR + 2,89% p.a.	splácané mesačne	31.05.2028	47 188	82 632
bankový investičný úver(úverová zmluva č.S00845/2024)	EUR	1MEURIBOR + 2,69% p.a.	splácané mesačne	31.07.2028	65 004	65 004
kontokorentný úver(zmluva o úverovom rámci č.000449/CORP/2014)	EUR	1MEURIBOR + 2,60% p.a.	čerpanie do výšky úverového rámca		180 999	199 464
celkom bežné bankové úvery					453 199	507 108

Bankové úvery poskytnuté UniCredit Bankou v hodnote 180.998,65 EUR sú zabezpečené záložným právom k nehnuteľnostiam, ktoré sú vo vlastníctve spoločnosti VERMONT Properties s.r.o., ďalej sú zabezpečené hnuťelným majetkom spoločností GANT Central Europe s.r.o. a VERMONT Slovakia s.r.o., záložným právom k pohľadávkam z obchodného styku spoločností GANT Central Europe s.r.o. a VERMONT Slovakia s.r.o. a osobným zabezpečením spoločností GANT Central Europe s.r.o. a VERMONT Slovakia s.r.o..

Dohodou o ručení medzi Tatra bankou a spoločnosťou VERMONT Services Slovakia s. r. o. a záložným právom k pohľadávkam je zabezpečený kontokorentný úver v hodnote 0,00 EUR a splátkové úvery v hodnote 495.077,20 EUR k 31.12.2025 u Tatra banky. Z toho bankové úvery vo výške 215.099,20 EUR sú zabezpečené aj ručením spoločnosti GANT Central Europe.

Článok IV – INFORMÁCIE, KTORÉ VYSVETLUJÚ A DOPĽŇAJÚ POLOŽKY VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

1) Doplňujúce informácie k výkazu ziskov a strát

Významné položky výkazu ziskov a strát -účtová skupina 6 Výnosy			
položka	účet HK	2025	2024
Tržby z predaja služieb	602.xxx	5 831 959	5 720 675
Predaj služieb ostatné	602.204	0	3 275
Provízia komisionára	602.610	5 831 957	5 716 290
provízie v rámci skupiny 4%	602.660	2	1 110
Tržby z predaja DHM / DNM	641.xxx	5 500	1 872
Tržby z predaja IM	641.201	5 500	0
GR - Tržby z predaja IM	641.601	0	1 872
ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	648.xxx	50 843	23 271
ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	648.xxx	50 843	23 271
Výnosové úroky	662.xxx	75 695	41 561
výnosové úroky	662.xxx	75 695	41 561
kurzové zisky	663.xxx	14	101
finančné výnosy - kurzové zisky	663.201	10	95
finančné výnosy - kurzové zisky koncoročné	663.202	4	6
ostatné finančné výnosy	668.xxx	602	624
Ostatné finančné výnosy - DCC (direct currency conversion)	668.204	602	624

Významné položky výkazu ziskov a strát -účtová skupina 5 Náklady			
položka	účet HK	2025	2024
spotreba materiálu a energie	501.xxx-502.xxx	361 050	389 255
spotreba materiálu	501.xxx	204 390	210 710
spotreba energie	502.xxx	156 660	178 545
služby celkom	51x.xxx	2 157 961	2 150 514
opravy a údržba	511.xxx	19 277	31 912
stravné, ostatné výdavky	512.xxx	7 990	7 359
Reprezentácia	513.xxx	13 358	11 971
OS - telekomunikácie internet	518.203	11 756	11 272
OS - právne a poradenské služby -daňové a auditorské z toho náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky auditorskou spoločnosťou*	518.204	10 175	9 527
		7 950	6 464
OS - nájom za priestory - základné a ostatné služby k nájmu	518.206.207	1 568 256	1 574 964
OS - marketingové popl. k nájmu	518.208.209	415 608	407 375
OS - autorská práva (OSA apod.)	518.213	1 542	990
OS - SW (licence)	518.214	333	1 642
OS - doprava, poštovné	518.217.218	2 292	2 132
OS - prekladateľské služby	518.219	4 720	4 835
OS - provízie za stravné lístky a poukážky	518.220	153	168
OS - čistiareň, krajčírske služby	518.221.222	5 599	2 884
OS - personálne služby	518.223	38 540	38 481
OS - parkovné	518.224	550	557
OS - služby xerox, grafické služby	518.225	423	370
OS - bezpečnostné služby	518.226	240	240
OS - spojené s pracovnými cestami (jen SK, CZ512)	518.227	11 080	11 922
OS - upratovanie, umývanie výloh	518.240	46	4 637
OS - PR, media, reklama	518.250	0	0
OS - MEDIA barter (promotion, reklama)	518.254	92	0
OS - SK diaľničná známka	518.320	293	50
OS - ostatné služby	518.29x	21 528	15 458
GR - OS - nájomné za zariadenia a automobily	518.628	13 204	9 788
GR - provízie vrámci skupiny 4%	518.660	2 379	1 253
OS - nedaňové	518.999	577	727
osobné náklady	52x.xxx	2 674 483	2 533 497
1.mzdové náklady	521.2xx	1 894 129	1 797 430
2.náklady na sociálne a zdravotné poistenie	524.2xx	663 659	634 242
2a.sociálne poistenie	524.201	464 028	443 892
2b.zdravotné poistenie	524.202	199 631	190 350
3.zákonné sociálne náklady	527.xxx	109 575	101 825
	528.202	7 120	0
dane a poplatky	53x.xxx	20 864	225
ostatné dane a poplatky	538.xxx	20 864	225
Ostatné náklady na hospodársku činnosť	54x.xxx	57 222	17 707
pokuty a penále	544.xxx,545.xxx	8 300	1 854
ostatné prevádzkové náklady	548.xxx	48 922	15 853
nákladové úroky	562.xxx	39 994	58 429
nákladové úroky pôžičky	562.xxx	39 994	58 429
kurzové straty	563.xxx	328	156
Kurzové straty	563.201	103	150
Kurzové straty - nerealizované - koncoročné	563.202	225	6
ostatné náklady na finančnú činnosť	568.xxx	117 301	120 719
ostatné finančné náklady	568.xxx	117 301	120 719
* Auditorská spoločnosť neposkytovala v roku 2025 a 2024 iné služby ako audit účtovnej závierky.			

2) Informácie o sume a dôvodoch vzniku jednotlivých položiek **nákladov alebo výnosov**, ktoré majú výnimočný rozsah alebo výskyt (napr. výnosy z predaja podniku alebo jeho časti, náklady z dôvodu predaja podniku alebo jeho časti, škody z dôvodu živelných pohrôm):

bez náplne

3) Členenie čistého obratu

členenie čistého obratu			
		2025	2024
služby do zahraničia sesterskej organizácii v Českej republike			
Provízia komisionára	602.610	5 831 957	5 716 290
provízie v rámci skupiny 4%	602.660	2	1 057
celkom služby - Česká republika		5 831 959	5 717 347
ostatné služby v regióne strednej Európy (EÚ)			
Prodej služieb ostatní	602.204	0	3 275
provízie v rámci skupiny 4%	602.660	0	53
celkom ostatné služby - stredná Európa (EÚ)		0	3 328
celkom čistý obrat		5 831 959	5 720 675

Článok V– INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

1a) **Podmienенý majetok** – opis a hodnota pravdepodobného majetku, ktorým sa rozumie možný majetok, ktorý vznikol v dôsledku minulých udalostí a ktorého existencia alebo vlastníctvo závisí od toho, či nastane alebo nenastane jeden alebo viac neistých udalostí v budúcnosti, ktorých vznik nezávisí od účtovnej jednotky; týmto majetkom sú – napr. práva zo servisných zmlúv, poisťných zmlúv, koncesionárskych zmlúv, licenčných zmlúv:

Bez náplne

1b) **Podmienené záväzky** – opis a hodnota podmienených záväzkov vyplývajúcich napr. zo súdnych rozhodnutí, z poskytnutých záruk, zo všeobecne záväzných právnych predpisov, z ručenia podľa jednotlivých druhov ručenia; takými podmienenými záväzkami sú:

1. možná povinnosť, ktorá vznikla ako dôsledok minulej udalosti a ktorej existencia závisí od toho, či nastane lebo nenastane jedna alebo viac neistých udalostí v budúcnosti, ktorých vznik nezávisí od účtovnej jednotky:

Záväzky voči prenajímateľom sú zabezpečené formou bankových záruk dohodnutých spoločnosťou u UniCredit Bank. Hodnota takto zabezpečených záväzkov k 31.12. 2025 predstavuje 564.764,98 EUR vrátane DPH.

Záväzky voči prenajímateľom sú zabezpečené formou bankových záruk dohodnutých spoločnosťou U Tatra banky. Hodnota takto zabezpečených záväzkov k 31.12.2025 predstavuje 45.023,00 EUR vrátane DPH.

2. povinnosť, ktorá vznikla ako dôsledok minulej udalosti, ale ktorá sa nevykazuje v súvahe, pretože nie je pravdepodobné, že na splnenie tejto povinnosti bude potrebný úbytok ekonomických úžitkov, alebo výška tejto povinnosti sa nedá spoľahlivo oceniť:

Bez náplne

- 2) **Ostatné finančné povinnosti**, ktoré sa nevykazujú v účtovných výkazoch - napríklad zákonná povinnosť alebo zmluvná povinnosť odobrať určité množstvo produktu, uskutočniť investície a veľké opravy:

Bez náplne

- 3) **Podsúvahové účty** – uvádzajú sa informácie o významných položkách sledovaných na podsúvahových účtoch (§ 85 PU):

Spoločnosť si zmluvne prenajíma priestory obchodných jednotiek, predajní v obchodných centrách v Slovenskej republike. Týchto predajní bolo ku koncu roka 2025 dvadsaťtri (23) o rozlohe približne 2.115 m².

13 predajní sa nachádza v Bratislave, 5 predajní v Banskej Bystrici, dve predajne v Košiciach, po jednej v Trenčíne, v Nitre, v Žiline. V predajniach sa predáva textilný odevný módny tovar svetových značiek. Nájomné zmluvy na jednotlivých predajniach sú uzatvorené priebežne na dobu určitú. Doby nájmu aktuálnych nájomných zmlúv končia v rokoch 2025-2030 bez možnosti výpovede. Ročné nájomné predstavuje v priemere 1 501 794,00 EUR. Záväzky z prenájmu evidované na podsúvahových účtoch predstavujú 4 063 699,00 EUR.

Spoločnosť si zmluvne najíma 3 autá od VERMONT Central Europe s.r.o.. Táto zmluva je uzavretá na dobu určitú na 48 mesiacov. Ročné nájomné predstavuje 432 828,00 CZK (17.858,15 EUR). Suma záväzkov evidovaných na podsúvahových účtoch je vo výške 1 430 737,00 CZK (59.031,11 EUR).

Článok VI – UDALOSTI, KTORÉ NASTALI PO ZÁVIERKOVOM DNI (Následné udalosti)

Uvádzajú sa informácie o charaktere a finančnom vplyve významných udalostí, ktoré nastali v čase po uzávierkovom dni - do dňa zostavenia účtovnej závierky (tzn. do dňa podpísania výkazov podľa § 17/5 ZoU) a ktoré nie sú zohľadnené v súvahe alebo vo výkaze ziskov a strát, napríklad:

- a) Pokles alebo zvýšenie trhovej ceny finančného majetku ako dôsledku udalostí, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka do dňa zostavenia účtovnej závierky s uvedením dôvodu týchto zmien:

Bez náplne

- b) Dôvody pre zmenu výšky rezerv a opravných položiek, ktoré nastali v dôsledku udalostí po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka do dňa zostavenia účtovnej závierky:

Bez náplne

c) Zmena spoločníkov účtovnej jednotky:

Bez náplne

d) Prijaté rozhodnutia o predaji účtovnej jednotky alebo jej časti:

Bez náplne

e) Zmeny významných položiek dlhodobého finančného majetku:

Bez náplne

f) Začatie alebo ukončenie činnosti časti účtovnej jednotky, napríklad odštepného závodu, organizačnej zložky, prevádzkarne:

Bez náplne

g) Vydané dlhopisy a iné cenné papiere:

Bez náplne

h) Zlúčenie, splynutie, rozdelenie a zmena právnej formy účtovnej jednotky:

Bez náplne

i) Mimoriadne udalosti, ak majú vplyv na hospodárenie účtovnej jednotky, napr. živelná pohroma:

Bez náplne

j) Získanie alebo odobratie licencií alebo iných povolení významných pre činnosť účtovnej jednotky:

Bez náplne

[Vysvetlivky: Následná udalosť – udalosť, ktorá sa stala následne po závierkovom dni do dňa podpísania výkazov – uvádza sa v poznámkach. Upravujúci závierkový účtovný prípad – stal sa do závierkového dňa, len bol zistený do dňa podpísania výkazov – riadne sa účtuje do hlavnej knihy a riadne sa vykazuje vo výkazoch (§ 17/8 ZoU; § 2a; § 18/9; § 19/6; § 48/3; § 50/6 PU).]

Článok VII – TRANSAKCIE MEDZI VYKAZUJÚCOU ÚČTOVNOU JEDNOTKOU A SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

1) pohľadávky

pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	
	zostatok k 31.12.2025
GANT Central Europe s.r.o.	47
VERMONT Central Europe s.r.o.	2 016 088
VERMONT Hungary Kft.	0
VERMONT Services Slovakia s. r. o.	0
Celkom	2 016 135
ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	
	zostatok k 31.12.2025
VERMONT Central Europe s.r.o.	1 321 613
GANT Central Europe s.r.o.	2 754
VERMONT Hungary Kft.	8 068
VERMONT Services Slovakia s. r. o.	25 121
VERMONT Holding a.s.	1 242 684
Celkom	2 600 240

pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	
	zostatok k 31.12.2024
GANT Central Europe s.r.o.	1 656 132
VERMONT Hungary Kft.	364
VERMONT Properties s.r.o. - organizacná zložka Slovakia	0
VERMONT Services Slovakia s. r. o.	276
Celkom	1 656 772
ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	
	zostatok k 31.12.2024
GANT Central Europe s.r.o.	0
VERMONT Holding a.s.	1 196 845
VERMONT Properties s.r.o.	0
Celkom	1 196 845

Ostatné pohľadávky predstavujú pohľadávky z poskytnutých pôžičiek, ktoré sú splatné na požiadanie, najneskôr do jedného mesiaca od požiadania.

2) Závázky

záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	
	zostatok k 31.12.2025
GANT Central Europe s.r.o.	14 242
VERMONT Central Europe s.r.o.	339 389
VERMONT Services Slovakia s. r. o.	2 343
Celkom	355 974
ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	
	zostatok k 31.12.2025
Celkom	0

záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	
	zostatok k 31.12.2024
GANT Central Europe s.r.o.	0
VERMONT Properties s.r.o. - organizacná zložka Slovakia	0
VERMONT Services Slovakia s. r. o.	7 900
Celkom	7 900
ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	
	zostatok k 31.12.2024
GANT Central Europe s.r.o.	0
Celkom	0

3) obrat s prepojenými účtovnými jednotkami

obrat s prepojenými účtovnými jednotkami 1.1.2025 - 31.12.2025					
prepojené účtovné jednotky	hmotný majetok	služby	úvery a požičky	zásoby mat., tovaru	Celkom
VERMONT Central Europe s.r.o.	0	-5 819 513	-1 914	117 013	-5 704 414
náklady nákup		12 444		117 013	129 457
výnosy predaj	0	-5 831 957	-1 914		-5 833 871
GANT Central Europe s.r.o.	0	4 725	-2 753	9 254	11 226
náklady nákup		4 727		9 299	14 026
výnosy predaj	0	-2	-2 753	-45	-2 800
VERMONT Holding a.s.	0	0	-45 839	0	-45 839
výnosový úrok			-45 839		-45 839
VERMONT Hungary Kft.	0	0	-68	0	-68
náklady nákup		0		0	0
výnosový úrok		0	-68		-68
VERMONT Services Slovakia s. r. o.	0	885	-25 121	12 774	-11 462
náklady nákup		885		12 774	13 659
výnosový úrok		0	-25 121		-25 121
Celkom	0	-5 813 903	-75 695	139 041	-5 750 557

obrat s prepojenými účtovnými jednotkami 1.1.2024 - 31.12.2024					
prepojené účtovné jednotky	hmotný majetok	služby	úvery a požičky	zásoby mat., tovaru	Celkom
GANT Central Europe s.r.o.	-1 871	-5 706 508	0	117 422	-5 590 957
náklady nákup		10 839		117 422	128 261
výnosy predaj	-1871	-5 717 347			-5 719 218
VERMONT Holding a.s.	0	0	-41 561	0	-41 561
výnosový úrok			-41 561		-41 561
VERMONT Hungary Kft.	0	-20	0	604	584
náklady nákup		24		604	628
výnosy predaj		-44			-44
VERMONT Services Slovakia s. r. o.	0	925	0	11 103	12 028
nákladový úrok		933		11 103	12 036
výnosy predaj		-8			-8
Celkom	-1 871	-5 705 603	-41 561	129 129	-5 619 906

K transakciám uskutočneným medzi vykazujúcou účtovnou jednotkou a prepojenými účtovnými jednotkami patrí komisný predaj tovaru v najatých predajniach za odplatu. Spoločnosť realizuje výnosové úroky z pôžičiek poskytnutých prepojeným účtovným jednotkám. Na strane vstupov sa jedná o prenájom služobných vozidiel a nákup materiálu na prevádzku predajní.

4) Ručenia a podmienené záväzky

Bankové úvery poskytnuté UniCredit Bankou v hodnote 180.998,65 EUR sú zabezpečené záložným právom k nehnuteľnostiam, ktoré sú vo vlastníctve spoločnosti VERMONT Properties s.r.o., ďalej sú zabezpečené hnutelným majetkom spoločností GANT Central Europe s.r.o. a VERMONT Slovakia s.r.o., záložným právom k pohľadávkam z obchodného styku spoločností GANT Central Europe s.r.o. a VERMONT Slovakia s.r.o. a osobným zabezpečením spoločností GANT Central Europe s.r.o. a VERMONT Slovakia s.r.o..

Pozri aj článok V bod 1b) 1.

5) Finančné povinnosti

Spoločnosť si zmluvne najíma 3 autá od VERMONT Central Europe s.r.o.. Tato zmluva je uzavretá na dobu určitú na 48 mesiacov. Ročné nájomné predstavuje 432 828,00 CZK (17.858,15 EUR). Suma záväzkov evidovaných na podsúvahových účtoch je vo výške 1 430 737,00 CZK (59.031,11 EUR).

Pozri aj článok V bod 3).

Článok VIII – OSTATNÉ INFORMÁCIE

1) Informácie o výlučnom práve poskytovať služby vo verejnom záujme:

Bez náplne

2) Informácie o osobitnej kategórii priemyselnej výroby (§ 23d/6 ZoU):

Bez náplne

3) Informácie o finančných vzťahoch s orgánmi verejnej moci (§ 23d/6 ZoU):

Bez náplne

Článok IX – PREHĽAD PEŇAŽNÝCH TOKOV

1) metóda zostavenia prehľadu o peňažných tokoch

Prehľad o peňažných tokoch bol zostavený nepriamou metódou, vybrané položky priamou metódou. Peňažné toky z prevádzkových, investičných a finančných činností sú uvedené v prehľade o peňažných tokoch nekompenzovane.

Prehľad peniažných tokov		VERMONT Slovakia s.r.o. k 31.12.2025 EUR		
Oznacenie	Prehľad peniažných tokov (CASHFLOW)	riad	Skutocnosť v účtovnom období	
			Bežnom	Bezprostredne predchádzajúcim
PS.	Stav peniažných prostriedkov a peniažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia	001	-146 293	67 204
Peňažné toky z hlavnej zárobkovej činnosti (prevádzková činnosť)				
Z	Účtovný zisk alebo strata pred zdanením	002	210 119	148 174
A.1.	Úpravy o nepenažné operácie	003	287 471	367 270
A.1.1.	Odpisy stálych aktív a umorovanie opravnej položky k nadobudnutému majetku	004	333 241	369 427
A.1.2.	Zmena stavu opravných položiek a rezerv	005	-4 569	-17 154
A.1.3.	Strata (zisk) z predaja stálych aktív	006	-5 500	-1 871
A.1.4.	Výnosy z dividend a podielu na zisku	007	0	0
A.1.5.	Vyúčtované nákladové úroky a vyúčtované výnosové úroky	008	-35 702	16 869
A.1.6.	Pripadné úpravy o ostatné nepenažné operácie	009	0	0
A*	Cistý peniažný tok z prevádzkovej činnosti pred zdanením a zmenami pracovného kapitálu	010	497 590	515 444
A.2.	Zmena stavu nepenažných zložiek pracovného kapitálu	011	-149 894	-382 976
A.2.1.	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti a prechodných účtov aktív	012	-1 792 856	538 988
A.2.2.	Zmena stavu krátkodobých záväzkov z prevádzkovej činnosti a prechodných účtov pasív	013	1 642 921	-922 003
A.2.3.	Zmena stavu zásob	014	42	39
A.2.4.	Zmena stavu krátkodobého finančného majetku nespádajúceho do peniažných prostriedkov a ekvivalentov	015	0	0
A**	Cistý peniažný tok z prevádzkovej činnosti pred zdanením	016	347 697	132 468
A.3.	Zaplatené úroky	017	-39 994	-58 429
A.4.	Prijaté úroky	018	0	0
A.5.	Zaplatená daň z príjmov	019	35 060	-111 481
A.6.	Príjmy a výdavky spojené s mimoriadnymi účtovnými prípadmi, ktoré tvoria mimoriadny hospodársky výsledok	020	0	0
A.7.	Výnosy z dividend a podielu na zisku	021	0	0
A***	Cistý peniažný tok z prevádzkovej činnosti	022	342 762	-37 442
Peňažné toky z investicnej činnosti				
B.1.	Výdavky na obstaranie dlhodobého majetku	023	-26 982	-168 202
B.2.	Príjmy z predaja stálych aktív	024	5 500	1 871
B.3.	Pôžičky a úvery spriazneným osobám	025	0	0
B***	Cistý peniažný tok vzťahujúci sa k investicnej činnosti	026	-21 482	-166 330
Peňažné toky z finančných činností				
C.1.	Vplyvy zmien dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov finančnej činnosti-výdavky na splácanie úverov	027	-307 644	-9 725
C.2.	Vplyvy zmien vlastného kapitálu na peniažné prostriedky a ekvivalenty	028	0	0
C.2.1.	Zvýšenie peniažných prostriedkov z dôvodu zvýšenia základného imania, emisného ážia, rezervného fondu vrátane zložených záloh na toto zvýšenie	029	0	0
C.2.2.	Vyplatenie podielu na vlastnom imaní spoločníkom	030	0	0
C.2.3.	Ďalšie vklady peniažných prostriedkov spoločníkov a akcionárov	031	0	0
C.2.4.	Úhrada straty spoločníkmi	032	0	0
C.2.5.	Priame platby na tarifu fondu	033	0	0
C.2.6.	Vyplatené dividendy alebo podiely na zisku vrátane zaplatenej dane	034	0	0
C***	Cistý peniažný tok vzťahujúci sa k finančnej činnosti	035	-307 644	-9 725
F	Cisté zvýšenie, resp. zníženie peniažných prostriedkov	036	13 637	-213 497
R.	Stav peniažných prostriedkov a peniažných ekvivalentov na konci obdobia	037	-132 657	-146 293
			0	0

vysvetľujúce poznámky:			
riadok 1	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia sa člení na	-146 293	67 204
	Peniaze	27 291	35 420
	Účty v bankách	25 880	102 098
	kontokorentný bankový účet	-199 464	-70 314
riadok 37	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci obdobia sa člení na	-132 657	-146 293
	Peniaze	21 336	27 291
	Účty v bankách	27 006	25 880
	kontokorentný bankový účet	-180 999	-199 464
riadok1xriadok27	úprava stavu peňažných prostriedkov o hodnotu kontokorentu k 1.1.2025	199 464	
riadok37xriadok27	úprava stavu peňažných prostriedkov o hodnotu kontokorentu 31.12.2025	180 999	
riadok18xriadok12	prevod prijatých úrokov, ktoré neboli vyplatené	75 695	
riadok1xriadok27	úprava stavu peňažných prostriedkov o hodnotu kontokorentu k 1.1.2024		70 314
riadok37xriadok27	úprava stavu peňažných prostriedkov o hodnotu kontokorentu 31.12.2024		199 494
riadok18xriadok12	prevod prijatých úrokov, ktoré neboli vyplatené		41 561