

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

platobnej inštitúcie a inštitúcie elektronických peňazí
k 31. 12. 2025

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 3 7 0 7 1 1 4

Účtovná závierka

- riadna
 - mimoriadna
 - priebežná

Účtovná závierka

- schválená

Za obdobie

| | mesiac | | rok | | | |
|----|--------|---|-----|---|---|---|
| od | 0 | 1 | 2 | 0 | 2 | 5 |
| do | 1 | 2 | 2 | 0 | 2 | 5 |

IČO

4 6 9 5 5 2 0 8

SK NACE

6 4 . 9 9 . 0

(vyznačí sa)

Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

| | mesiac | | rok | | | |
|----|--------|---|-----|---|---|---|
| od | 0 | 1 | 2 | 0 | 2 | 4 |
| do | 1 | 2 | 2 | 0 | 2 | 4 |

Priložené súčasti účtovnej závierky

Súvaha (ÚČ PI-IEP 1-04), Výkaz ziskov a strát (ÚČ PI-IEP 2-04), Poznámky (ÚČ PI-IEP 3-04)

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

U l t i m a P a y m e n t s a . s .

Sídlo účtovnej jednotky, ulica a číslo

P a n e n s k á 1 3

PSČ

8 1 1 0 3

Obec

B r a t i s l a v a

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

v e d e n á M e s t s k ý m s ú d o m B r a t i s l a v a l l l
o d d i e l S a , v l o ž k a 6 7 9 2 / B

Telefónne číslo

/

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

Zostavená dňa:

24.6.2026

Schválená dňa:

26.06.2026

Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky:



IČO

4 6 9 5 5 2 0 8

DIČ

2 0 2 3 7 0 7 1 1 4

ÚČ PI-IEP 1-4

S Ú V A H A
k 31.12.2025 v eurách

| Ozna- čenie | POLOŽKA | Bežné účtovné obdobie | | | Predchádzajúce účtovné obdobie |
|----------------|--|-----------------------|----------|---------|--------------------------------------|
| | | Brutto | Korekcia | Netto | |
| a | b | 1 | 2 | 3 | 4 |
| A | Aktíva | x | x | x | x |
| 1. | BÚ v bankách a peňažné prostriedky v pokladni | 805 362 | 0 | 805 362 | 460 184 |
| 2. | Pohľadávky za odplaty za poskytovanie platobných služieb | 20 215 | 0 | 20 215 | 7 086 |
| 3. | Ostatné pohľadávky z obchodného styku | 76 754 | 0 | 76 754 | 23 146 |
| 4. | Úvery poskytnuté používateľom platobných služieb | | | | |
| 5. | Krátkodobé pohľadávky voči bankám | | | | |
| 6. | Cenné papiere na obchodovanie | | | | |
| 7. | Deriváty | | | | |
| 7.1. | Deriváty na obchodovanie | | | | |
| 7.2. | Zabezpečovacie deriváty | | | | |
| 8. | Zásoby, z toho | | | | |
| 8.1. | suroviny a spotrebný tovar | | | | |
| 9. | Cenné papiere na predaj | | | | |
| 10. | Majetok na predaj | | | | |
| 10.1. | Dlhodobý finančný majetok na predaj | | | | |
| 10.2. | Vlastné akcie | | | | |
| 10.3. | Hmotný majetok a nehmotný majetok na predaj | | | | |
| 11. | Pohľadávky za upísané základné imanie | | | | |
| 11.1. | Pohľadávky za menovitú hodnotu upísaného základného imania | | | | |
| 11.2. | Pohľadávky za upísané emisné ážio | | | | |
| 12. | Dlhodobé pohľadávky voči bankám | | | | |
| 13. | Cenné papiere držané do splatnosti | | | | |
| 14. | Úvery poskytnuté iným účtovným jednotkám ako bankám | 50 103 | 0 | 50 103 | 43 823 |
| 15. | Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku | 721 410 | 0 | 721 410 | 135 792 |
| 16. | Hmotný majetok neodpisovaný | | | | |
| 17. | Budovy | | | | |
| 18. | Stroje, prístroje a zariadenia | 3 681 | 613 | 3 068 | |

IČO

4 6 9 5 5 2 0 8

DIČ

2 0 2 3 7 0 7 1 1 4

ÚČ PI-IEP 1-4

| Ozna- čenie | POLOŽKA | Bežné účtovné obdobie | | | Predchádzajúce účtovné obdobie |
|----------------|------------------------------|-----------------------|----------|-----------|--------------------------------------|
| | | Brutto | Korekcia | Netto | |
| a | b | 1 | 2 | 3 | 4 |
| A | Aktíva | x | x | x | x |
| 19. | Nehmotný majetok | 378 653 | 148 860 | 229 793 | 273 029 |
| 20. | Goodwill | | | | |
| 21. | Podiely v dcérskych úč.j. | 22 861 | 0 | 22 861 | 22 861 |
| 22. | Podiely v pridružených úč.j. | 6 600 | 0 | 6 600 | 6 600 |
| 24. | Odložená daňová pohľadávka | | | | |
| | Aktíva spolu | 2 085 639 | 149 473 | 1 936 166 | 972 521 |

| Ozna- čenie | POLOŽKA | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|----------------|--|-----------------------|--|
| a | b | 1 | 2 |
| P | Pasíva | x | x |
| I. | Závazky (súčet položiek 1 až 7) | 1 672 977 | 698 579 |
| 1. | Závazky z obchodného styku | 166 555 | 43 858 |
| 2. | Závazky z derivátov | | |
| 2.1. | Závazky z derivátov na obchodovane | | |
| 2.2. | Závazky zo zabezpečovacích derivátov | | |
| 3. | Závazky z emisie dlhopisov | | |
| 4. | Závazky z úverov | 1 144 611 | |
| 5. | Ostatné záväzky | 357 971 | 650 574 |
| 6. | Splatná daň z príjmov | 3 840 | 4 144 |
| 7. | Odložený daňový záväzok | | |
| II. | Vlastné imanie (súčet položiek 8 až 13) | 263 189 | 273 945 |
| 8. | Menovitá hodnota upísaného základného imania | 130 000 | 130 000 |
| 9. | Upísané emisné ážio | | |
| 10. | Fondy z ocenenia | | |
| 11. | Fondy z rozdelenia zisku po zdanení | 113 555 | 111 959 |
| 11.1. | Zákonný rezervný fond | 17 555 | 15 959 |
| 11.2. | Rezervný fond na vlastné akcie | | |
| 11.3. | Iné rezervné fondy | 96 000 | 96 000 |
| 12. | Nerozdelené zisky/straty z minulých rokov | 30 390 | 16 033 |
| 13. | Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní | -10 756 | 15 953 |
| | Pasíva spolu | 1 936 166 | 972 521 |

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 12 mesiacov roku 2025

| Ozna- čenie | POLOŽKA | Bežné obdobie | úctovné | Predchádzajúce úctovné obdobie |
|----------------|---|------------------|----------------|-----------------------------------|
| a | b | 1 | | 2 |
| 1. | Výnosy z odplát za poskytovanie platobných služieb | | 13 104 | 4 439 |
| 2. | Úroky prijaté z platobných účtov | | | |
| 3. | Výnosy z konverzie finančných prostriedkov v rámci poskytovania platobných služieb | | | |
| 4. | Úroky z doplnkových úverov k platobným službám | | | |
| a. | Náklady na odplaty a provízie z platobných účtov | | -9 134 | -3 160 |
| b. | Straty z chybných prevodov alebo neautorizovaných prevodov | | | |
| I. | Čistý zisk z platobných služieb | | 3 970 | 1 279 |
| 5. | Prijaté úroky | | 1 780 | 1 076 |
| 6. | Výnosy z odplát | | 317 647 | 264 706 |
| c. | Náklady na odplaty | | | |
| 7. | Výnosy z dividend | | | |
| 8./d. | Zisk/strata z operácií s cennými papiermi | | | |
| 9./e. | Zisk/strata z derivátov | | | |
| 10./f. | Zisk/strata z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou | | -1 463 | 37 |
| 11./g. | Zisk/strata z čistej tvorby opravných položiek k finančnému majetku a z už odpísaného finančného majetku alebo z odpísania finančného majetku | | | |
| II. | Zisk/strata z operácií s finančnými nástrojmi | | 317 964 | 265 819 |
| 12. | Tržby z predaja | | 380 865 | 156 693 |
| h. | Náklady na predanú produkciu | | -114 085 | -15 960 |
| 13./i. | Zisk/strata z čistej tvorby opravných položiek k produkcii a z už odpísanej produkcie alebo z odpísania produkcie | | | |
| III. | Zisk /strata z obchodnej činnosti | | 266 780 | 140 733 |
| 14./j. | Zisk alebo strata z predaja iného majetku a z prevodu majetku | | | |
| k. | Mzdové náklady a sociálne náklady | | -278 375 | -116 265 |
| l. | Ostatné osobné náklady | | | |
| m. | Odpisy hmotného majetku | | -614 | |
| n. | Odpisy nehmotného majetku | | -64 338 | -139 322 |
| o. | Zníženie hodnoty hmotného majetku | | | |
| p. | Zníženie hodnoty nehmotného majetku | | | |
| r. | Ostatné prevádzkové náklady | | -210 860 | -130 422 |

| Označenie | POLOŽKA | Bežné účtovné obdobie | Predchádzajúce účtovné obdobie |
|------------|---|-----------------------|--------------------------------|
| a | b | 1 | 2 |
| IV. | Prevádzkové náklady | -554 187 | -386 009 |
| s. | Náklady na úroky a podobné náklady | -33 483 | |
| t. | Dane a poplatky | -7 960 | -1 725 |
| V. | Náklady na financovanie | -41 443 | -1 725 |
| 15./u. | Podiel na zisku alebo strate v dcérskych úč.j. a pridružených úč.j. | | |
| A. | Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením | -6 916 | 20 097 |
| v. | Daň z príjmov BZO vyrátaná z výsledku hospodárenia | -3 840 | -4 144 |
| y. | Odložená daň z príjmov BZO | | |
| z. | Zrážkové dane | | |
| B. | Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení | -10 756 | 15 953 |

POZNÁMKY

úctovnej závierky zostavenej
k 31.12.2025
v eurách.

A. Všeobecné informácie o účtovnej jednotke

Názov spoločnosti: **Ultima Payments a.s.**
Sídlo: **Panenská 13, Bratislava - mestská časť Staré Mesto 811 03**
IČO Spoločnosti: **46 955 208**

Spoločnosť **Ultima Payments a.s.** (ďalej len „Spoločnosť“) bola založená na základe zakladateľskej zmluvy dňa **7. decembra 2012** a do obchodného registra bola zapísaná dňa **29. decembra 2012** (Obchodný register Okresného súdu Bratislava III. v Bratislave, oddiel: Sa, vložka č. 6792/B)

1. Popis činností účtovnej jednotky, určenie jej základných činností.

Poskytovanie platobných služieb: a) vykonávanie platobných operácií vrátane prevodu finančných prostriedkov z platobného účtu alebo na platobný účet vedený u poskytovateľa platobných služieb 1. úhradou, 2. prostredníctvom platobnej karty alebo iného platobného prostriedku, 3. inkasom; b) vydávanie platobného prostriedku (od: 27.02.2021)

2. Obchodné meno priamej materskej účtovnej jednotky a obchodné meno materskej účtovnej jednotky celej skupiny

Štruktúra akcionárov k 31.12.2025:

| Akcionár | Výška podielu na základom ímaní | | Podiel na hlasovacích | Iný podiel na ostatných |
|-----------------------|------------------------------------|------------|--------------------------|-------------------------------|
| | absolútne | v% | právach v % | položkách VI ako na ZI v % |
| a | b | c | d | e |
| Juraj Palčo Ing. | 32 500 | 25 | 25 | 0 |
| Ladislav Lopatka Ing. | 32 500 | 25 | 25 | 0 |
| Miloš Beňadik Ing. | 32 500 | 25 | 25 | 0 |
| Židek Peter Ing. | 32 500 | 25 | 25 | 0 |
| Spolu | 130 000 | 100 | 100 | 0 |

B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

1. Východisko pre zostavenie účtovnej závierky

Úctovná závierka spoločnosti pozostávajúca zo súvahy, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke k 31.12.2025 bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania činnosti spoločnosti a v súlade s účtovnými predpismi platnými v Slovenskej republike. Údaje v účtovnej závierke správne a verne zobrazujú stav majetku a záväzkov, vlastné imanie predstavujúce súhrn vlastných zdrojov krytia majetku, finančnú situáciu a výsledok hospodárenia.

Posúdili sme vplyv súčasnej geopolitickej situácie na účtovnú závierku za rok 2025. Toto posúdenie zahŕňalo náš najlepší odhad zhodnotenia vplyvu súčasnej geopolitickej situácie na našu schopnosť inkasovať pohľadávky a splácať záväzky, dosahovať budúce výnosy, ako aj na posúdenie vplyvu potenciálneho poklesu cien, prístupu k financovaniu a jeho obmedzení, prehodnotenie našich úsudkov použitých pri stanovení odhadov. Dospeli sme k názoru, že súčasná geopolitická situácia nemá zásadný vplyv na schopnosť spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti nasledujúcich 12 mesiacov.

2. Účtovné zásady a účtovné metódy použité pri zostavovaní účtovnej závierky

1. Pri účtovaní o výsledku hospodárenia účtovnej jednotky spoločnosť berie za základ všetky náklady a výnosy, ktoré sa vzťahujú na účtovné obdobie bez ohľadu na dátum ich platenia.
2. Ocenenie majetku a záväzkov v účtovníctve a účtovnej závierke je upravené o položky vyjadrujúce riziká, straty a znehodnotenia, ktoré boli známe ku dňu zostavenia účtovnej závierky (opravné položky, rezervy).
3. Pokiaľ sa pri inventarizácii zásob zistí, že ich predajná cena znížená o náklady spojené s predajom je nižšia, než cena použitá na ich ocenenie v účtovníctve, zásoby sa ocenia v účtovníctve a v účtovnej závierke touto nižšou cenou.
4. Spoločnosť účtuje o skutočnostiach, ktoré sú predmetom účtovníctva, do obdobia, s ktorým tieto skutočnosti časovo a vecne súvisia, ak túto zásadu nemožno dodržať, môže účtovať aj v účtovnom období, v ktorom uvedené skutočnosti zistila.
5. Majetok a záväzky sú vykazované v historických cenách, ak nie je v článku III. bode 2.2 (Spôsob ocenenia jednotlivých položiek) uvedené inak.
6. Spoločnosť vykonala ku dňu účtovnej závierky inventarizáciu majetku a záväzkov v súlade so zákonom o účtovníctve.
7. Zostatky účtov, ktoré obsahuje súvaha, a ktorými sa účtovné obdobie začína, nadväzujú na zostatky účtov, ktorými sa predchádzajúce účtovné obdobie uzavrelo.
8. Pri rozlišovaní majetku a pasív na dlhodobé a krátkodobé sa za základné kritérium berie celková doba splatnosti. Pohľadávky a záväzky sú však v súvahe vykazované podľa zostatkovej doby splatnosti ku dňu zostavenia účtovnej závierky, to znamená, že pohľadávky a záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do 12 mesiacov sú vykazované ako krátkodobé, so zostatkovou dobou splatnosti nad 12 mesiacov ako dlhodobé.

3. Zmeny účtovných zásad a účtovných metód, zmeny spôsobov oceňovania, odpisovania, vykazovania a postupov

V účtovnej jednotke sa počas roka neuskutočnili zmeny spôsobov oceňovania, spôsobov odpisovania, postupov účtovania, usporiadania položiek účtovnej závierky ani obsahového vymedzenia týchto položiek oproti predchádzajúcemu účtovnému obdobiu, ak nie je uvedené inak, okrem tých, ktoré vyplývali priamo zo zmien v slovenskej účtovnej legislatíve.

4. Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metód použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích mien a popis kurzov použitých na prepočet cudzej meny na eurá

a) Dlhodobý nehmotný majetok obstaraný kúpou

Dlhodobý nehmotný majetok obstaraný kúpou bol v účtovníctve ocenený v obstarávacej cene. Drobný dlhodobý nehmotný majetok do výšky 2 400 EUR je jednorazovo odpísaný do nákladov spoločnosti v roku jeho obstarania.

b) Dlhodobý nehmotný majetok obstaraný vlastnou činnosťou

Spoločnosť nevytvára dlhodobý nehmotný majetok vlastnou činnosťou.

c) Dlhodobý nehmotný majetok obstaraný iným spôsobom

Spoločnosť neeviduje dlhodobý nehmotný majetok obstaraný iným spôsobom.

d) Dlhodobý hmotný majetok obstaraný kúpou

Dlhodobý hmotný majetok bol v účtovníctve ocenený v obstarávacej cene. Obstarávacia cena obsahuje cenu obstarania majetku a náklady súvisiace s obstaraním, ako napríklad náklady na dopravu, poštovné, clo, províziu. Náklady na rozšírenie, modernizáciu a rekonštrukciu, vedúce k zvýšeniu výkonnosti, kapacity alebo účinnosti

v úhrnnej hodnote viac ako 1 700 EUR pri jednotlivom majetku za bežné účtovné obdobie, zvyšujú obstarávaciu cenu dlhodobého hmotného majetku. Náklady na technické zhodnotenie v úhrnnej hodnote 1 700 EUR a menej pri jednotlivom majetku za bežné účtovné obdobie a náklady na prevádzku, údržbu a opravy sa účtujú do nákladov bežného účtovného obdobia. Dlhodobý hmotný majetok do výšky 1 700 EUR je jednorazovo odpísaný do nákladov spoločnosti v roku jeho obstarania.

e) Dlhodobý hmotný majetok obstaraný vlastnou činnosťou

Spoločnosť nevytvára dlhodobý hmotný majetok vlastnou činnosťou.

f) Dlhodobý hmotný majetok obstaraný iným spôsobom

Spoločnosť neeviduje dlhodobý hmotný majetok obstaraný iným spôsobom.

g) Dlhodobý finančný majetok

Finančný majetok je klasifikovaný ako dlhodobý finančný majetok, ak je jeho doba splatnosti alebo vyrovnania iným spôsobom dlhšia ako 1 rok. Dlhodobý finančný majetok, ktorý predstavuje podiel na základnom imaní vo výške viac než 50 %, je klasifikovaný ako podiely v dcérsky účtovných jednotkách, pokiaľ ide o podiel väčší ako 20% ako podiely v pridružených účtovných jednotkách. Ostatné podielové cenné papiere a podiely a dlhové cenné papiere, ktoré nie sú cennými papiermi držanými do splatnosti, sú klasifikované ako realizovateľné cenné papiere a podiely. Dlhodobý finančný majetok je evidovaný v obstarávacej cene. Obstarávacia cena obsahuje cenu obstarania majetku a náklady súvisiace s obstaraním. Pôžičky poskytnuté podnikom v skupine alebo ostatné pôžičky s pôvodnou dobou splatnosti dlhšou než jeden rok, sú evidované v menovitej hodnote, ktorá je upravená opravnou položkou o mieru ich nedobytnosti. Ak je zostatková doba splatnosti pohľadávky dlhšia ako 1 rok, upravuje sa opravnou položkou na jej hodnotu v čase účtovania a vykazovania (súčasná hodnota).

Spoločnosť oceňuje k súvahovému dňu podiely v dcérsky a v pridružených účtovných jednotkách vo výške obstarávacej ceny, ktorú testuje na znehodnotenie. V prípade, že hodnota podielu k súvahovému dňu je nižšia v porovnaní s hodnotou v účtovníctve, hodnota podielu sa upraví opravnou položkou.

h) Zásoby obstarané kúpou

Zásoby spoločnosti sú ocenené obstarávacími cenami, ktorých súčasťou je cena obstarania a náklady súvisiace s obstaraním. Náklady súvisiace s obstaraním predstavovali prepravné, clo, balné, a pod. Spoločnosť účtuje o obstaraní a úbytku zásob podľa spôsobu B. Účtovná jednotka má určené predpisom pre účtovné obdobie normy prirodzených úbytkov zásob.

i) Zásoby vytvorené vlastnou činnosťou

Zásoby vlastnej výroby spoločnosť ku koncu roka ocenila vlastnými nákladmi podľa operatívnych (plánovaných) kalkulácií. Nákladmi podľa operatívnych (plánovaných) kalkulácií sú náklady stanovené v konkrétnych technických, technologických, ekonomických a organizačných podmienkach, určených technickou prípravou výroby na uskutočňovanie výkonu. Spoločnosť v rámci vlastných nákladov začlenila priame náklady ako aj časť nepriamych nákladov, ktoré sa vynaložili v súvislosti s výrobnou činnosťou podniku. Súčasťou priamych nákladov je priamy materiál, polotovary vlastnej výroby, priame mzdy, náklady na sociálne zabezpečenie, výrobné obaly.

j) Zásoby obstarané iným spôsobom

Spoločnosť neeviduje zásoby obstarané iným spôsobom.

k) Zákazková výroba a zákazková výstavba nehnuteľnosti určenej na predaj

Spoločnosť neúčtuje o zákazkovej výrobe.

l) Pohľadávky

Pohľadávky sú v účtovníctve ocenené ich menovitou hodnotou. V prípade pochybných a sporných pohľadávok spoločnosť vytvára adekvátnu opravnú položku k pohľadávkam. Pri dlhodobých pohľadávkach je opravnou položkou upravená hodnota pohľadávky na jej hodnotu v čase účtovania a vykazovania (súčasná hodnota).

m) Krátkodobý finančný majetok

Peňažné prostriedky a ceniny sú ocenené v ich menovitej hodnote.

n) Časové rozlíšenie na strane aktív súvahy

Spoločnosť účtuje na účtoch časového rozlíšenia v súlade so zásadou o účtovaní nákladov a výnosov do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia, ide o anticipatívne a tranzitívne položky časového rozlíšenia.

o) Rezervy

Spoločnosť tvorí rezervy (§26 Zákona 431/2002 Z.z. o účtovníctve) na predpokladané riziká, straty a zníženia hodnoty súvisiace so záväzkami s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou.

p) Dlhopisy

Ako krátkodobý finančný majetok sa dlhopis účtuje, ak je určený na obchodovanie a ak je držaný do doby splatnosti, pričom splatnosť je do jedného roka. Ako dlhodobý finančný majetok sa dlhopis účtuje, ak je držaný do doby splatnosti a jeho splatnosť je dlhšia ako jeden rok. Dlhopisy sa pri ich obstaraní oceňujú obstarávacou cenou. Ku dňu ocenenia sa dlhopisy určené na obchodovanie oceňujú reálnou hodnotou. Ocenenie dlhopisov držaných do splatnosti sa odo dňa vyrovnania ich nákupu do dňa ich splatnosti postupne zvyšuje o úrokové výnosy.

q) Záväzky

Záväzky (vrátane úverov a výpomocí) sú ocenené v ich menovitej hodnote. Ak sa pri inventarizácii záväzkov zistí, že suma záväzkov je iná ako ich výška v účtovníctve, uvedú sa záväzky v účtovníctve aj v účtovnej závierke v tomto zistenom ocenení.

r) Časové rozlíšenie na strane pasív súvahy

Spoločnosť účtuje na účtoch časového rozlíšenia v súlade so zásadou o účtovaní nákladov a výnosov do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia, ide o anticipatívne a tranzitívne položky časového rozlíšenia.

s) Deriváty, majetok a záväzky zabezpečené derivátmi

Spoločnosť neúčtovala v priebehu účtovného obdobia o derivátoch a tiež nemá derivátmi zabezpečený majetok alebo záväzky.

t) Prenajatý majetok a majetok obstaraný na základe zmluvy o kúpe prenajatej veci

Spoločnosť účtuje pri prenajatom majetku (operatívny prenájom) nájomné súvisiace s bežným obdobím priamo do nákladov v zmysle časovej a vecnej súvislosti. Spoločnosť účtuje o majetku prenajímanom na základe zmluvy o kúpe prenajatej veci (finančný leasing) nasledovne: - zmluvy uzavreté do 31.12.2003: nájomné je rovnomerne účtované do nákladov podľa dohodnutej doby leasingu. O majetku spoločnosť účtuje až po skončení doby leasingu, ak dôjde k jeho odkúpeniu. Pri zaradení predmetu leasingu do majetku spoločnosti, bol majetok takto zaradený, ocenený v reprodukčnej obstarávacej cene. Takto obstaraný majetok už nie je odpisovaný. - zmluvy uzavreté po 1.1.2004: predmet leasingu je vykázaný v majetku spoločnosti a je aj odpisovaný. Úrok z leasingu je podľa splátkového kalendára zahrňovaný do nákladov.

u) Daň z príjmov

Splatná daň z príjmov sa vypočíta zo základu dane z príjmov a sadzby ustanovenej Zákonom o dani z príjmov. Odložená daň je počítaná metódou záväzkov. Odložená daň z príjmov sa účtuje pri dočasných rozdieloch medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou, pri možnosti umorovať daňovú stratu v budúcnosti a pri možnosti previesť nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky do budúcich období. Odložená daň sa vypočíta s použitím sadzby dane platnej v nasledujúcich účtovných obdobiach.

v) Majetok nadobudnutý privatizáciou

Spoločnosti nevlastní majetok nadobudnutý privatizáciou.

w) Vykazovanie výnosov

Výnosy z odplát za používanie platobných služieb sa účtujú v sume nároku na odplatu od používateľa.

Výnosy a náklady z ocenenia majetku prípadne záväzkov a z predaja majetku prípadne z postúpenia záväzkov, ktoré sa oceňujú reálnou hodnotou sa účtujú vyrovňovacím spôsobom, výnos v prospech príslušného účtu a náklad na ľarchu tohto účtu. Zostatok účtu sa vykáže podľa zostatku ako zisk alebo ako strata.

Prirastené úroky sa účtujú na účtoch úrokových výnosov alebo účtoch úrokových nákladov súvzťažne na účty majetku a na účty záväzkov, ku ktorým tieto úrokové výnosy alebo úrokové náklady prirástli.

z) Prepočet údajov cudzích mien na menu euro

V účtovníctve sa majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene prepočítavajú na menu euro kurzom určeným v kurzovom lístku Európskej centrálnej banky v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu alebo v iný deň, ak to ustanovuje osobitný predpis. Účtovná jednotka ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, prepočíta na menu euro majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene s výnimkou prijatých a poskytnutých preddavkov kurzom vyhláseným Európskou centrálnou bankou. Kurzové rozdiely vzniknuté počas roka ako aj kurzové rozdiely vzniknuté pri prepočte majetku a záväzkov ku dňu zostavenia účtovnej závierky ovplyvňujú hospodársky výsledok bežného účtovného obdobia.

5. Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu, napríklad pri účtovaní cenných papierov a derivátov, či sa účtuje v deň dohodnutia obchodu alebo v deň vyrovnania obchodu.

Deň uskutočnenia účtovného prípadu kúpy alebo predaja cenného papiera je deň dohodnutia kúpy, ak dohodnutá doba medzi uzavretím zmluvy a dohodnutým vyrovnaním obchodu nie je dlhšia ako obvyklá doba na vyrovnanie obchodov podľa bežných obchodných zvyklostí na príslušnom trhu. Ak je táto doba dlhšia, dňom uskutočnenia účtovného prípadu je prvý deň lehoty, počas ktorej bude obchod podľa dohody vyrovnaný.

Deň uskutočnenia účtovného prípadu prevodu cenného papiera je deň pripísania na účet alebo odpísania z účtu cenných papierov účtovnej jednotky vedenom u inej osoby

Deň uskutočnenia účtovného prípadu nadobudnutia derivátu je deň uzavretia zmluvy o ňom. Deň uskutočnenia účtovného prípadu zániku derivátu je deň jeho expirácie.

Deň uskutočnenia účtovného prípadu poskytnutia úveru je deň, v ktorom boli pripísané peňažné prostriedky na účet dlžníka.

Za deň uskutočnenia účtovného prípadu nadobudnutia hmotného majetku a nadobudnutia nehmotného majetku sa považuje deň jeho zaradenia do užívania. Majetok sa zaradí do užívania v deň, keď sa stane pripraveným na zamýšľané použitie. Za pripravený na zamýšľané použitie sa majetok považuje, ak sú zabezpečené všetky jeho technické funkcie potrebné na jeho užívanie a splnenie povinností podľa osobitných predpisov5a). Uvedením do užívania sa rozumie aj vydanie povolenia na predčasné užívanie stavby alebo rozhodnutia o dočasnom užívaní stavby na skúšobnú prevádzku.

6. Postupy odpisovania hmotného majetku alebo nehmotného majetku

Spoločnosť má zostavený odpisový plán ako podklad pre vyčíslenie oprávok odpisovaného majetku v priebehu jeho používania. Účtovné odpisy sú vypočítané z ceny, v ktorej je majetok ocenený v účtovníctve a to do jej výšky.

Spoločnosť odpisuje dlhodobý nehmotný majetok metódou rovnomerného odpisovania na základe odpisových sadziieb odvodených od predpokladanej doby používania zodpovedajúcej spotrebe budúcich ekonomických úžitkov z majetku. Daňové odpisy dlhodobého nehmotného majetku sú v zmysle zákona č. 595/2003 Z.z. o dani z príjmov rovnaké ako účtovné odpisy.

| Druh dlhodobého nehmotného majetku | Predpokladaná doba používania v rokoch | Metóda odpisovania | Ročná odpisová sadzba v % |
|------------------------------------|--|--------------------|---------------------------|
| Softvér | 5 | Lineárne odpisy | 0,20 |

7. Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou

Majetok sa testuje na zníženie hodnoty oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Predpokladom zníženia hodnoty majetku je, ak nastala skutočnosť, ktorá je dôvodom na odhad zníženia budúcich ekonomických úžitkov z tohto majetku.

8. Zásady a postupy výpočtu výšky tvorby opravných položiek a rezerv

Spoločnosť tvorí rezervu v očakávanej výške potrebnej na vyrovnanie vzniknutej povinnosti. Spoločnosť opravné položky k 31.12.2025 netvorila.

E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát

Súvaha

Aktíva

| Číslo riadku | A1. Peňažné prostriedky na BÚ a v pokladni podľa mien, v ktorých sú vedené alebo denominované | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | EUR | 807 884 | 459 929 |
| 2. | USD | | |
| 3. | JPY | | |
| 4. | CHF | | |
| 5. | GBP | | |
| 6. | SEK | | |
| 7. | CZK | -2 300 | 255 |
| 8. | HUF | | |
| 9. | PLN | | |
| 10. | CAD | | |
| 11. | AUD | | |
| 12. | Ostatné meny | -222 | |
| | Spolu | 805 362 | 460 184 |

| Číslo riadku | A2.I. Pohľadávky za odplaty za poskytovanie platobných služieb podľa mien, v ktorých sú vedené | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | EUR | 17 737 | 6 748 |
| 2. | USD | | |
| 3. | JPY | | |
| 4. | CHF | | |
| 5. | GBP | | |
| 6. | SEK | | |
| 7. | CZK | 2 454 | 338 |
| 8. | HUF | | |
| 9. | PLN | | |
| 10. | CAD | | |
| 11. | AUD | | |
| 12. | Ostatné meny | 25 | |
| | Spolu | 20 215 | 7 086 |

| Číslo riadku | A2.II. Zníženie hodnoty pohľadávok za odplaty za poskytovanie platobných služieb | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | Čistá účtovná hodnota pohľadávok | | |
| 1.1. | Hrubá účtovná hodnota | | |
| 1.1.1. | Hrubá účtovná hodnota pohľadávok po lehote splatnosti | | |
| 1.2. | Zníženie hodnoty | | |

| Číslo riadku | A3.I. Ostatné pohľadávky z obchodného styku podľa mien, v ktorých sú vedené | Bežné účtovné obdobie | | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie | |
|--------------|---|-----------------------|--------|--|--------|
| 1. | EUR | | 76 754 | | 23 146 |
| 2. | USD | | | | |
| 3. | JPY | | | | |
| 4. | CHF | | | | |
| 5. | GBP | | | | |
| 6. | SEK | | | | |
| 7. | CZK | | | | |
| 8. | HUF | | | | |
| 9. | PLN | | | | |
| 10. | CAD | | | | |
| 11. | AUD | | | | |
| 12. | Ostatné meny | | | | |
| | Spolu | | 76 754 | | 23 146 |

| Číslo riadku | A3.II. Štruktúra OPzOS podľa lehôt ich splatnosti v ocenení HÚH | Bežné účtovné obdobie | | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie | |
|--------------|---|-----------------------|----------------------|--|----------------------|
| | | v lehote splatnosti | po lehote splatnosti | v lehote splatnosti | po lehote splatnosti |
| 1. | Do 7 dní | 40 457 | - 368 | 1 493 | 660 |
| 2. | Od 8 do 14 dní | | 2 980 | | |
| 3. | Od 15 do 30 dní | 9 900 | | 13 319 | |
| 4. | Od 31 do 60 dní | 13 860 | 9 925 | 7 674 | |
| 5. | Od 61 do 90 dní | | | | |
| 6. | Viac ako 91 dní | | | | |
| | Spolu | 64 217 | 12 537 | 22 486 | 660 |

| Číslo riadku | A3.III.a. OPzOS podľa omeškania za bežné účtovné obdobie | Hrubá účtovná hodnota | Zníženie hodnoty | Čistá účtovná hodnota |
|--------------|--|-----------------------|------------------|-----------------------|
| 1. | V lehote splatnosti | 64 217 | | 64 217 |
| 2. | Do 90 dní vrátane po lehote splatnosti | 1 472 | | 1 472 |
| 3.. | Od 91 dní do 120 dní vrátane po lehote splatnosti | | | |
| 4. | Od 121 dní do 150 dní vrátane po lehote splatnosti | 9 557 | | 9 557 |
| 5. | Od 151 dní do 180 dní vrátane po lehote splatnosti | 1 508 | | 1 508 |
| 6. | Od 181 dní do 360 dní vrátane po lehote splatnosti | | | |
| 7. | 361 dní a viac po lehote splatnosti | | | |
| | Spolu | 76 754 | | 76 754 |

| Číslo riadku | A3.III.b. OPzOS podľa omeškania za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie | Hrubá účtovná hodnota | Zníženie hodnoty | Čistá účtovná hodnota |
|--------------|---|-----------------------|------------------|-----------------------|
| 1. | V lehote splatnosti a do 90 dní vrátane po lehote splatnosti | 22 486 | | 22 486 |
| 2. | Od 91 dní do 120 dní vrátane po lehote splatnosti | 660 | | 660 |
| 3. | Od 121 do 150 dní vrátane po lehote splatnosti | | | |
| 4. | Od 151 do 180 dní vrátane po lehote splatnosti | | | |
| 5. | Od 181 do 360 dní vrátane po lehote splatnosti | | | |
| 6. | 361 dní a viac po lehote splatnosti | | | |
| | Spolu | 23 146 | | 23 146 |

| Číslo riadku | A4.I. Úvery poskytnuté používateľom platobných služieb podľa dohodnutej doby splatnosti podľa mien, v ktorých sú ocenené | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | EUR | | |
| 2. | USD | | |
| 3. | JPY | | |
| 4. | CHF | | |
| 5. | GBP | | |
| 6. | SEK | | |
| 7. | CZK | | |
| 8. | HUF | | |
| 9. | PLN | | |
| 10. | CAD | | |
| 11. | AUD | | |
| 12. | Ostatné meny | | |
| | Spolu | | |

| Číslo riadku | A4.II. Úvery poskytnuté používateľom platobných služieb podľa dohodnutej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | Do jedného týždňa | | |
| 2. | Do jedného mesiaca | | |
| 3. | Do troch mesiacov | | |
| 4. | Do šiestich mesiacov | | |
| 5. | Do jedného roku | | |
| | Spolu | | |

| Číslo riadku | A4.III. Úvery poskytnuté používateľom platobných služieb podľa zostatkovej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | Do jedného týždňa | | |
| 2. | Do jedného mesiaca | | |
| 3. | Do troch mesiacov | | |
| 4. | Do šiestich mesiacov | | |
| 5. | Do jedného roku | | |
| | Spolu | | |

Ak účtovná jednotka poskytla používateľom platobných služieb úvery v cudzej mene, vypracuje sa tabuľka A4.II. a A4.III. pre každú menu vrátane meny euro, ktorá sa označí číslom A4.I. alebo A4.II., s pripojeným označením príslušnej meny, napríklad A4.I. EUR.

| Číslo riadku | A4.IV. Zníženie hodnoty úverov poskytnutých používateľom platobných služieb | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Čistá účtovná hodnota úverov | | |
| 1.1. | Hrubá účtovná hodnota úverov | | |
| 1.1.1. | Hodnota splátok úverov neuhradených včas | | |
| 1.2. | Zníženie hodnoty | | |

| Číslo riadku | A4.V. Zabezpečenie úverov poskytnutých používateľom platobných služieb | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | Čistá účtovná hodnota úverov | | |
| 1.1. | Hrubá účtovná hodnota nezabezpečených úverov | | |
| 1.2. | Zníženie hodnoty | | |
| 2.1. | Hrubá účtovná hodnota zabezpečených úverov | | |
| 2.2. | Zníženie hodnoty | | |

| Číslo riadku | A5.I. Krátkodobé pohľadávky voči bankám podľa mien, v ktorých sú ocenené | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | EUR | | |
| 2. | USD | | |
| 3. | JPY | | |
| 4. | CHF | | |
| 5. | GBP | | |
| 6. | SEK | | |
| 7. | CZK | | |
| 8. | HUF | | |
| 9. | PLN | | |
| 10. | CAD | | |
| 11. | AUD | | |
| 12. | Ostatné meny | | |
| | Spolu | | |

| Číslo riadku | A5.II. Krátkodobé pohľadávky voči bankám podľa ich druhov | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Pohľadávky z obchodného styku | | |
| 2. | Vklady | | |
| 3. | Uvery | | |
| | Spolu | | |

| Číslo riadku | A5.III. Krátkodobé pohľadávky voči bankám podľa dohodnutej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | Do dvoch týždňov | | |
| 2. | Do jedného mesiaca | | |
| 3. | Do troch mesiacov | | |
| 4. | Do šiestich mesiacov | | |
| 5. | Do jedného roku | | |
| | Spolu | | |

| Číslo riadku | A5.IV. Krátkodobé pohľadávky voči bankám podľa zostatkovej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | Do dvoch týždňov | | |
| 2. | Do jedného mesiaca | | |
| 3. | Do troch mesiacov | | |
| 4. | Do šiestich mesiacov | | |
| 5. | Do jedného roku | | |
| | Spolu | | |

| Číslo riadku | A6. Cenné papiere na obchodovanie | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Akcie | | |
| 1.1. | nezaložené | | |
| 1.2. | založené v repoobchodoch | | |
| 1.3. | založené iným spôsobom | | |
| 2. | Podielové listy | | |
| 2.1. | nezaložené | | |
| 2.2. | založené v repoobchodoch | | |
| 2.3. | založené iným spôsobom | | |
| 3. | Krátkodobé dlhopisy, napríklad pokladničné poukážky | | |
| 3.1. | nezaložené | | |
| 3.2. | založené v repoobchodoch | | |
| 3.3. | založené iným spôsobom | | |
| 4. | Dlhopisy | | |
| 4.1. | nezaložené | | |
| 4.2. | založené v repoobchodoch | | |
| 4.3. | založené iným spôsobom | | |
| 5. | Zmenky | | |
| 5.1. | nezaložené | | |
| 5.2. | založené v repoobchodoch | | |

| | | | |
|------|-------------------------|--|--|
| 5.3. | založené iným spôsobom | | |
| 6. | Iné cenné papiere | | |
| 6.1. | nezaložené | | |
| 6.2. | Založené v repobchodoch | | |
| 6.3. | založené iným spôsobom | | |
| | Spolu | | |

Ak má účtovná jednotka cenné papiere na obchodovanie ocenené v cudzej mene, vypracuje sa tabuľka pre každú menu vrátane meny euro, ktorá sa označí číslom A6., s pripojeným označením príslušnej meny, napríklad A6. EUR.

| Číslo riadku | A7. Deriváty s aktívnym zostatkom | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|-----------------------------------|-----------------------|--|
| 1. | Deriváty na obchodovanie | | |
| 2. | Zabezpečovacie deriváty | | |
| 3. | Spolu | | |

| Číslo riadku | A7.1.I. Deriváty na obchodovanie s aktívnym zostatkom podľa druhu podkladového nástroja a spôsobu vyrovnania | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | úrokové | | |
| 1.1. | vyrovnávané v hrubom | | |
| 1.2. | vyrovnávané v čistom | | |
| 2. | menové | | |
| 2.1. | vyrovnávané v hrubom | | |
| 2.2. | vyrovnávané v čistom | | |
| 3. | akciové | | |
| 3.1. | vyrovnávané v hrubom | | |
| 3.2. | vyrovnávané v čistom | | |
| 4. | komoditné | | |
| 4.1. | vyrovnávané v hrubom | | |
| 4.2. | vyrovnávané v čistom | | |
| 5. | úverové | | |
| | Spolu | | |

| Číslo riadku | A7.1.II. Deriváty na obchodovanie s aktívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | Do jedného mesiaca | | |
| 2. | Do troch mesiacov | | |
| 3. | Do šiestich mesiacov | | |
| 4. | Do jedného roku | | |
| 5. | Nad jeden rok | | |
| | Spolu | | |

| Číslo riadku | A7.2.I. Zabezpečovacie deriváty s aktívnym zostatkom podľa druhu podkladového nástroja a spôsobu vyrovnania | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | úrokové | | |
| 1.1. | vyrovnávané v hrubom | | |
| 1.2. | vyrovnávané v čistom | | |
| 2. | menové | | |
| 2.1. | vyrovnávané v hrubom | | |
| 2.2. | vyrovnávané v čistom | | |
| 3. | akciové | | |
| 3.1. | vyrovnávané v hrubom | | |
| 3.2. | vyrovnávané v čistom | | |
| 4. | komoditné | | |
| 4.1. | vyrovnávané v hrubom | | |
| 4.2. | vyrovnávané v čistom | | |
| 5. | úverové | | |
| | Spolu | | |

| Číslo riadku | A7.2.II. Zabezpečovacie deriváty s aktívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Do jedného mesiaca | | |
| 2. | Do troch mesiacov | | |
| 3. | Do šiestich mesiacov | | |
| 4. | Do jedného roku | | |
| 5. | Nad jeden rok | | |
| | Spolu | | |

| Číslo riadku | A8. Zníženie hodnoty zásob | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|----------------------------|-----------------------|--|
| 1. | Čistá účtovná hodnota | | |
| 1.1. | Hrubá účtovná hodnota | | |
| 1.2. | Zníženie hodnoty | | |

| Číslo riadku | A8.1. Zníženie hodnoty surovín a spotrebného tovaru | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Čistá účtovná hodnota | | |
| 1.1. | Hrubá účtovná hodnota | | |
| 1.2. | Zníženie hodnoty | | |

| Číslo riadku | A9. Cenné papiere na predaj | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Akcie | | |
| 1.1. | nezaložené | | |
| 1.2. | založené v repoobchodoch | | |
| 1.3. | založené iným spôsobom | | |
| 2. | Podielové listy | | |
| 2.1. | nezaložené | | |
| 2.2. | založené v repoobchodoch | | |
| 2.3. | založené iným spôsobom | | |
| 3. | Krátkodobé dlhopisy, napríklad pokladničné poukážky | | |
| 3.1. | nezaložené | | |
| 3.2. | založené v repoobchodoch | | |
| 3.3. | založené iným spôsobom | | |
| 4. | Dlhopisy | | |
| 4.1. | nezaložené | | |
| 4.2. | založené v repoobchodoch | | |
| 4.3. | založené iným spôsobom | | |
| 5. | Zmenky | | |
| 5.1. | nezaložené | | |
| 5.2. | založené v repoobchodoch | | |
| 5.3. | založené iným spôsobom | | |
| 6. | Iné cenné papiere | | |
| 6.1. | nezaložené | | |
| 6.2. | Založené v repoobchodoch | | |
| 6.3. | založené iným spôsobom | | |
| | Spolu | | |

Ak má účtovná jednotka cenné papiere na predaj ocenené v cudzej mene, vypracuje sa tabuľka pre každú menu vrátane meny euro, ktorá sa označí číslom A9., s pripojeným označením príslušnej meny, napríklad A9. EUR, A9. USD.

| Číslo riadku | A12.I. Dlhodobé pohľadávky voči bankám podľa dohodnutej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Do dvoch rokov | | |
| 2. | Do piatich rokov | | |
| 3. | Nad päť rokov | | |
| | Spolu | | |

| Číslo riadku | A12.II. Dlhodobé pohľadávky voči bankám podľa zostatkovej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Do dvoch rokov | | |
| 2. | Do piatich rokov | | |
| 3. | Nad päť rokov | | |
| | Spolu | | |

Ak má účtovná jednotka termínované vklady v bankách a úvery poskytnuté bankám ocenené v cudzej mene, vypracuje sa tabuľka A12.I. a A12.II. pre každú menu vrátane meny euro, ktorá sa označí číslom A12.I. alebo A12.II., s pripojeným označením príslušnej meny, napríklad A12.I. EUR.

| Číslo riadku | A13.I. Cenné papiere držané do splatnosti podľa dohodnutej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | Do jedného mesiaca | | |
| 2. | Do troch mesiacov | | |
| 3. | Do šiestich mesiacov | | |
| 4. | Do jedného roku | | |
| 5. | Do dvoch rokov | | |
| 6. | Do piatich rokov | | |
| 7. | Nad päť rokov | | |
| | Spolu | | |

| Číslo riadku | A13.II. Cenné papiere držané do splatnosti podľa zostatkovej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | Do jedného mesiaca | | |
| 2. | Do troch mesiacov | | |
| 3. | Do šiestich mesiacov | | |
| 4. | Do jedného roku | | |
| 5. | Do dvoch rokov | | |
| 6. | Do piatich rokov | | |
| 7. | Nad päť rokov | | |
| | Spolu | | |

Ak má účtovná jednotka cenné papiere držané do splatnosti ocenené v cudzej mene, vypracuje sa tabuľka A13.I. a A13.II. pre každú menu vrátane meny euro, ktorá sa označí číslom A13I. alebo A13.II., s pripojeným označením príslušnej meny, napríklad A13.I. EUR.

| Číslo riadku | A13.III. Cenné papiere držané do splatnosti podľa využitia na zabezpečenie záväzkov účtovnej jednotky | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | nezaložené | | |
| 2. | založené v repoobchodoch | | |
| 3. | založené | | |
| | Spolu | | |

| Číslo riadku | A13.IV. Zníženie hodnoty cenných papierov držaných do splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | Hrubá účtovná hodnota | | |
| 2. | Zníženie hodnoty | | |
| 3. | Čistá účtovná hodnota | | |

| Číslo riadku | A14.I. Úvery poskytnuté nebankám podľa dohodnutej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Do jedného mesiaca | | |
| 2. | Do troch mesiacov | | |
| 3. | Do šiestich mesiacov | | |
| 4. | Do jedného roku | | |
| 5. | Do dvoch rokov | | |
| 6. | Do piatich rokov | 45 263 | 36 994 |
| 7. | Nad päť rokov | 4 840 | 6 829 |
| | Spolu | 50 103 | 43 823 |

Spoločnosť vykázala k 31.12.2025 úvery iným účtovným jednotkám ako bankám vo výške 50 103,00 EUR v Súvahe na riadku 14. Ostatné pohľadávky z obchodného styku. Štruktúra týchto poskytnutých úverov k 31.12.2025 je uvedená vo vyššie uvedenej tabuľke.

| Číslo riadku | A14.II. Úvery poskytnuté nebankám podľa zostatkovej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Do jedného mesiaca | | |
| 2. | Do troch mesiacov | | |
| 3. | Do šiestich mesiacov | | |
| 4. | Do jedného roku | 24 475 | 33 684 |
| 5. | Do dvoch rokov | 10 589 | |
| 6. | Do piatich rokov | 15 039 | 10 139 |
| 7. | Nad päť rokov | | |
| | Spolu | 50 103 | 43 823 |

Ak účtovná jednotka poskytla úvery ocenené v cudzej mene, vypracuje sa tabuľka A14.I. a A14.II. pre každú menu vrátane meny euro, ktorá sa označí číslom A14.I. alebo A14.II., s pripojeným označením príslušnej meny, napríklad A14.I. EUR.

| Číslo riadku | A14.III. Zníženie hodnoty úverov poskytnutých nebankám | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | Hrubá účtovná hodnota | | |
| 2. | Zníženie hodnoty | | |
| 3. | Čistá účtovná hodnota | | |

| Číslo riadku | A14.IV. Úvery poskytnuté nebankám zabezpečenia podľa | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | Krátkodobé | 24 475 | 33 684 |
| 1.1. | Nezabezpečené | 24 475 | 33 684 |
| 1.2. | Zabezpečené | | |
| 1.2.1. | Nehnutelnosťou | | |
| 1.2.2. | Strojom a zariadením | | |
| 1.2.3. | Inou hnutelnosťou | | |
| 1.2.4. | Finančným majetkom | | |
| 1.2.5. | Bankovou zárukou | | |
| 1.2.6. | Ručením | | |
| 1.2.7. | Iným spôsobom | | |
| 2. | Dlhodobé | 25 627 | 10 139 |
| 2.1. | Nezabezpečené | 25 627 | 10 139 |
| 2.2. | Zabezpečené | | |
| 2.2.1. | Nehnutelnosťou | | |
| 2.2.2. | Strojom a zariadením | | |
| 2.2.3. | Inou hnutelnosťou | | |
| 2.2.4. | Finančným majetkom | | |
| 2.2.5. | Bankovou zárukou | | |
| 2.2.6. | Ručením | | |
| 2.2.7. | Iným spôsobom | | |
| 3. | Spolu (riadok 1 + 2) | | |

| Číslo riadku | A15. Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Hmotný majetok | 4 561 | 3 536 |
| 2. | Nehmotný majetok | 716 849 | 132 256 |
| | Spolu | 721 410 | 135 792 |

Spoločnosť počas roku 2024 obstarávala práce súvisiace s vývojom nehmotného majetku od spoločnosti DORDA Rechtsanwälte GmbH. Všetky tieto práce súviseli s obstaraním dlhodobého nehmotného majetku, no dodávateľskou spoločnosťou neboli za rok 2024 vyfakturované, ale až v roku 2025 ako súčasť sumárnej faktúry za obdobie rokov 2024 a 2025 celkovo vo výške 29.000 EUR. Na základe analýzy jednotlivých položiek, práce za rok 2024 boli vo výške 28.689,20 EUR. Spoločnosť túto hodnotu nezaúčtovala ako nevyfakturovanú hodnotu obstarania dlhodobého nehmotného majetku k 31.12.2024. Ak by spoločnosť túto položku k 31.12.2024 zaúčtovala, hodnota aktív by bola vyššia o 28.689,20 EUR a zároveň hodnota záväzkov by bola vyššia o 28.689,20 EUR, bez vplyvu na výsledok hospodárenia roku 2024. Dlhodobý nehmotný majetok, ktorého sa týkajú spomenuté práce súvisiace s vývojom nehmotného majetku od spoločnosti DORDA Rechtsanwälte GmbH, nie je užívaný, ani zaradený v dlhodobom majetku k 31.12.2025.

| Číslo riadku | A16. Hmotný majetok neodpisovaný | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|----------------------------------|-----------------------|--|
| 1. | Pozemky | | |
| 2. | Umelecké predmety | | |
| | Spolu | | |

| Číslo riadku | A21. Podiely v dcérskych účtovných jednotkách podľa vyjadrenia ich ocenenia | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | V eurách | 22 861 | 22 861 |
| 2. | V cudzej mene | | |
| | Spolu | 22 861 | 22 861 |

| Číslo riadku | A22 Podiely v pridružených účtovných jednotkách podľa vyjadrenia ich ocenenia | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | V eurách | 6 600 | 6 000 |
| 2. | V cudzej mene | | |
| | Spolu | 6 600 | 6 000 |

Pasíva

| Číslo riadku | P1.I. Ostatné záväzky z obchodného styku podľa mien, v ktorých sú vedené | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | EUR | 161 555 | 43 858 |
| 2. | USD | | |
| 3. | JPY | | |
| 4. | CHF | | |
| 5. | GBP | | |
| 6. | SEK | | |
| 7. | CZK | 4 754 | |
| 8. | HUF | | |
| 9. | PLN | | |
| 10. | CAD | | |
| 11. | AUD | | |
| 12. | Ostatné meny | 246 | |
| | Spolu | 166 555 | 43 858 |

| Číslo riadku | P2.II. Štruktúra OZzOS podľa lehôt ich splatnosti | Bežné účtovné obdobie | | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie | |
|--------------|---|-----------------------|----------------------|--|----------------------|
| | | v lehote splatnosti | po lehote splatnosti | v lehote splatnosti | po lehote splatnosti |
| 1. | Do 7 dní | 25 308 | 86 817 | 272 | |
| 2. | Od 8 do 14 dní | 25 453 | 1 284 | 27 281 | 960 |
| 3. | Od 15 do 30 dní | 27 693 | | 10 128 | |
| 4. | Od 31 do 60 dní | | | 5 217 | |
| 5. | Od 61 do 90 dní | | | | |
| 6. | Viac ako 91 dní | | | | |
| | Spolu | 78 454 | 88 101 | 42 898 | 960 |

| Číslo riadku | P2.III. OZzOS podľa omeškania | Dlžná suma za bežné účtovné obdobie | Dlžná suma za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-------------------------------------|--|
| 1. | V lehote splatnosti | 78 454 | 42 898 |
| 2. | Do 90 dní vrátane po lehote splatnosti | 88 101 | 960 |
| 3. | Od 91 dní do 120 dní vrátane po lehote splatnosti | | |
| 4. | Od 121 dní do 150 dní vrátane po lehote splatnosti | | |
| 5. | Od 151 dní do 180 dní vrátane po lehote splatnosti | | |
| 6. | Od 181 dní do 360 dní vrátane po lehote splatnosti | | |
| 7. | 361 dní a viac po lehote splatnosti | | |
| | Spolu | 166 555 | 43 858 |

| Číslo riadku | P2. Deriváty s pasívnym zostatkom | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|-----------------------------------|-----------------------|--|
| 1. | Deriváty na obchodovanie | | |
| 2. | Zabezpečovacie deriváty | | |
| 3. | Spolu | | |

| Číslo riadku | P2.1.I. Deriváty na obchodovanie s pasívnym zostatkom podľa druhu podkladového nástroja a spôsobu vyrovnania | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | úrokové | | |
| 1.1. | vyrovnávané v hrubom | | |
| 1.2. | vyrovnávané v čistom | | |
| 2. | menové | | |
| 2.1. | vyrovnávané v hrubom | | |
| 2.2. | vyrovnávané v čistom | | |
| 3. | akciové | | |
| 3.1. | vyrovnávané v hrubom | | |
| 3.2. | vyrovnávané v čistom | | |
| 4. | komoditné | | |
| 4.1. | vyrovnávané v hrubom | | |
| 4.2. | vyrovnávané v čistom | | |
| 5. | úverové | | |
| | Spolu | | |

| Číslo riadku | P2.1.II. Deriváty na obchodovanie s pasívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | Do jedného mesiaca | | |
| 2. | Do troch mesiacov | | |
| 3. | Do šiestich mesiacov | | |
| 4. | Do jedného roku | | |
| 5. | Nad jeden rok | | |
| | Spolu | | |

| Číslo riadku | P2.2.I. Zabezpečovacie deriváty s pasívnym zostatkom podľa druhu podkladového nástroja a spôsobu vyrovnania | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | úrokové | | |
| 1.1. | vyrovnávané v hrubom | | |
| 1.2. | vyrovnávané v čistom | | |
| 2. | menové | | |
| 2.1. | vyrovnávané v hrubom | | |
| 2.2. | vyrovnávané v čistom | | |
| 3. | akciové | | |
| 3.1. | vyrovnávané v hrubom | | |
| 3.2. | vyrovnávané v čistom | | |
| 4. | komoditné | | |
| 4.1. | vyrovnávané v hrubom | | |
| 4.2. | vyrovnávané v čistom | | |
| 5. | úverové | | |
| | Spolu | | |

| Číslo riadku | P2.2.II. Zabezpečovacie deriváty s pasívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | Do jedného mesiaca | | |
| 2. | Do troch mesiacov | | |
| 3. | Do šiestich mesiacov | | |
| 4. | Do jedného roku | | |
| 5. | Nad jeden rok | | |
| | Spolu | | |

| Číslo riadku | P3.I. Závazky z emisie dlhopisov | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Do jedného roku | | |
| 2. | Do dvoch rokov | | |
| 3. | Do piatich rokov | | |
| 4. | Nad päť rokov | | |
| | Spolu | | |

| Číslo riadku | P3.II. Závazky z emisie dlhopisov podľa zostatkovej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | Do jedného mesiaca | | |
| 2. | Do troch mesiacov | | |
| 3. | Do šiestich mesiacov | | |
| 4. | Do jedného roku | | |
| 5. | Do dvoch rokov | | |
| 6. | Do piatich rokov | | |
| 7. | Nad päť rokov | | |
| | Spolu | | |

| Číslo riadku | P4.I. Závazky z úverov podľa dohodnutej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Do jedného mesiaca | | |
| 2. | Do troch mesiacov | | |
| 3. | Do šiestich mesiacov | | |
| 4. | Do jedného roku | | |
| 5. | Do dvoch rokov | 1 144 611 | |
| 6. | Do piatich rokov | | |
| 7. | Nad päť rokov | | |
| | Spolu | 1 144 611 | |

| Číslo riadku | P4.II. Závazky z úverov podľa zostatkovej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Do jedného mesiaca | | |
| 2. | Do troch mesiacov | | |
| 3. | Do šiestich mesiacov | | |
| 4. | Do jedného roku | | |
| 5. | Do dvoch rokov | 1 144 611 | |
| 6. | Do piatich rokov | | |
| 7. | Nad päť rokov | | |
| | Spolu | 1 144 611 | |

Ak má účtovná jednotka záväzky z úverov ocenených v cudzej mene, vypracuje sa tabuľka P4.I. a P4.II. pre každú menu vrátane meny euro, ktorá sa označí číslom P4.I. alebo P4.II., s pripojeným označením príslušnej meny, napríklad P4.I. EUR.

| Číslo riadku | P4.III. Úvery podľa zabezpečenia | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|-----------------------------------|-----------------------|--|
| 1. | Krátkodobé (r. 1.1. až r. 1.2.7.) | | |
| 1.1. | Nezabezpečené | | |
| 1.2. | Zabezpečené | | |
| 1.2.1. | Nehnutelnosťou | | |
| 1.2.2. | Strojom a zariadením | | |
| 1.2.3. | Inou hnutelnosťou | | |
| 1.2.4. | Finančným majetkom | | |
| 1.2.5. | Bankovou zárukou | | |
| 1.2.6. | Ručením | | |
| 1.2.7. | Iným spôsobom | | |
| 2. | Dlhodobé (r. 2.1. až r. 2.2.7.) | | |
| 2.1. | Nezabezpečené | | |
| 2.2. | Zabezpečené | | |
| 2.2.1. | Nehnutelnosťou | | |
| 2.2.2. | Strojom a zariadením | | |
| 2.2.3. | Inou hnutelnosťou | | |
| 2.2.4. | Finančným majetkom | | |
| 2.2.5. | Bankovou zárukou | | |
| 2.2.6. | Ručením | | |
| 2.2.7. | Iným spôsobom | 1 144 611 | |
| 3. | Spolu (riadok 1 + 2) | 1 144 611 | |

| Číslo riadku | P6. Splatná daň z príjmov | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | Daň z príjmov BZO - riadok v. výkazu ziskov a strát | 3 840 | 4 144 |
| 2. | Daň z príjmov BZO účtovaná na ťarchu iných zložiek vlastného imania ako VH | | |
| 3. | Súhrn záloh na daň z príjmov a zaplatených zrážkových daní | | |
| 4. | Závazok (+) / pohľadávka (-) zo splatnej dane z príjmov (r. 1 + r. 2 - r. 3) | 3 840 | 4 144 |

| Číslo riadku | P9. Upísané emisné ážio | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | Z emisie akcií | | |
| 2. | Z obstarania a predaja vlastných akcií | | |
| 3. | Z konverzie dlhopisov na akcie | | |
| 4. | Z bezodplatného prevodu akcie | | |
| | Spolu | | |

| Číslo riadku | P10. Fondy z ocenenia | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Fond z ocenenia podielov na vlastnom imaní, ktorých ocenenie je vyjadrené v cudzej mene | | |
| 2. | Fond z ocenenia podielov na vlastnom imaní metódou vlastného imania | | |
| 3. | Fond z ocenenia cenných papierov na predaj | | |
| | Spolu | | |

| Číslo riadku | P12. Nerozdelené zisky/neuhradené straty z minulých rokov | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Nerozdelený zisk | 30 390 | 16 033 |
| 2. | Neuhradená strata | | |
| | Spolu | 30 390 | 16 033 |

Výkaz ziskov a strát

| Číslo riadku | 8./d.I. Zisk/strata z cenných papierov | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | Akcie | | |
| 2. | Krátkodobé dlhové cenné papiere | | |
| 3. | Dlhodobé dlhové cenné papiere | | |
| 4. | Podielové listy | | |
| | Spolu | | |

| Číslo riadku | 8./d.II. Zisk/strata z cenných papierov | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Zisk/strata z operácií s cennými papiermi | | |
| 2. | Zisk/strata z precenenia cenných papierov | | |
| | Spolu | | |

| Číslo riadku | 9./e. Zisk/strata z derivátov | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|-------------------------------|-----------------------|--|
| 1. | vyrovnávané v hrubom | | |
| 2. | vyrovnávané v čistom | | |
| | Spolu | | |

| Číslo riadku | 10./f.I. Zisk/strata z devíz | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|------------------------------|-----------------------|--|
| 1. | EUR | | |
| 2. | USD | -28 | |
| 3. | JPY | | |
| 4. | CHF | | |
| 5. | GBP | | |
| 6. | SEK | | |
| 7. | CZK | -1 435 | 37 |
| 8. | HUF | | |
| 9. | PLN | | |
| 10. | CAD | | |
| 11. | AUD | | |
| 12. | Ostatné meny | | |
| | Spolu | -1 463 | 37 |

| Číslo riadku | 10./f.II. Zisk/strata z devíz | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | Zisk/strata z operácií s devízami | -1 463 | 37 |
| 2. | Zisk/strata z precenenia devíz | | |
| 3. | Zisk/strata z precenenia majetku a záväzkov ocenených cudzou menou | | |
| | Spolu | -1 463 | 37 |

| Číslo riadku | 11./g. Zisk/strata z čistej tvorby opravných položiek k finančnému majetku a z už odpísaného finančného majetku alebo z odpísania finančného majetku | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | Čistá tvorba opravných položiek k finančnému majetku | | |
| 2. | Príjem z už odpísaného finančného majetku | | |
| 3. | Odpísanie finančného majetku | | |
| | Spolu | | |

| Číslo riadku | 12. Tržby z predaja | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---------------------|-----------------------|--|
| 1. | Tovar | 227 892 | 25 960 |
| 2. | Výrobky | | |
| 3. | Služby | 152 973 | 130 733 |
| | Spolu | 380 865 | 156 693 |

| Číslo riadku | h. Náklady na predanú produkciu | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---------------------------------|-----------------------|--|
| 1. | Tovar | -114 085 | -15 960 |
| 2. | Výrobky | | |
| 3. | Služby | | |
| | Spolu | -114 085 | -15 960 |

| Číslo riadku | 13./i. Zisk/strata z čistej tvorby opravných položiek k produkcii a z už odpísanej produkcie alebo z odpísania produkcie | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | Čistá tvorba opravných položiek k produkcii | | |
| 2. | Príjem z už odpísanej produkcie | | |
| 3. | Odpísanie produkcie | | |
| | Spolu | | |

| Číslo riadku | 14./j. Zisk/strata z predaja iného majetku alebo z prevodu iného majetku | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | Dlhodobé podiely na vlastnom imaní | | |
| 2. | Dlhodobý hmotný majetok | | |
| 3. | Dlhodobý nehmotný majetok | | |
| 4. | Zásoby | | |
| | Spolu | | |

| Číslo riadku | k. Mzdové náklady a sociálne náklady | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--------------------------------------|-----------------------|--|
| 1. | Základné mzdy | -201 877 | -83 558 |
| 2. | Pohyblivá zložka miezd | | |
| 3. | Poistenia platené zamestnávateľom | -70 549 | -29 842 |
| 4. | Stravovanie | -5 949 | -2 865 |
| | Spolu | -278 375 | -116 265 |

| Číslo riadku | l. Ostatné osobné náklady | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|-----------------------------------|-----------------------|--|
| 1. | Zdravotná starostlivosť | | |
| 2. | Vzdelávanie a školenia | | |
| 3. | Dovolenka, kultúra, šport, zábava | | |
| | Spolu | | |

| Číslo riadku | m. Odpisy hmotného majetku | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--------------------------------|-----------------------|--|
| 1. | Budovy a stavby | | |
| 2. | Stroje, prístroje a zariadenia | | |
| | Spolu | | |

| Číslo riadku | r. Ostatné prevádzkové náklady | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Odplata audítorovi | -4 700 | -4 500 |
| 2. | Údržba nehnuteľností, strojov, prístrojov a zariadení | | |
| 2.1. | Nehnuteľnosti | | |
| 2.2. | Stroje, prístroje a zariadenia | | |
| 3. | Právne služby | -42 612 | -28 569 |
| 4. | Poradenstvo | | |
| 5. | Iné služby | -114 533 | -49 873 |
| 6. | Nájomné | -42 080 | -35 701 |
| 7. | Energie | | |
| 8. | Spotreba materiálu | -6 935 | -11 779 |
| | Spolu | -210 860 | -130 422 |

| Číslo riadku | s. Náklady na úroky a obdobné náklady | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---------------------------------------|-----------------------|--|
| 1. | Krátkodobé záväzky a prijaté úvery | | |
| 2. | Emitované krátkodobé cenné papiere | | |
| 3. | Prijaté dlhodobé úvery | -33 483 | |
| 4. | Emitované dlhodobé cenné papiere | | |
| 5. | Finančný prenájom | | |
| | Spolu | -33 483 | |

| Číslo riadku | t. Dane a poplatky | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | DPH | | |
| 2. | Spotrebné dane | | |
| 3. | Majetkové dane | | |
| 4. | Miestne dane a poplatky | | |
| 5. | Súdne poplatky, notárske poplatky a iné poplatky | -7 960 | -1 725 |
| | Spolu | -7 960 | -1 725 |

| Číslo riadku | v. Daň z príjmov | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | Výsledok hospodárenia pred zdanením | -6 916 | 20 096 |
| 2. | Základ dane (r. 1. - r. 4.) | -2 099 | 19 732 |
| 3. | Daň z príjmov BZO (2 x SD) | 3 840 | 4 144 |
| 4. | Úpravy výsledku hospodárenia na základ dane (r. 4. 1. + 4. 2. + 4. 3.) | 4 817 | -364 |
| 4.1. | daňovo neuznatelné rozdiely medzi VH a ZD | 4 817 | -364 |
| 4.1.1. | nezdaniteľné výnosy | -5 956 | -7 212 |
| 4.1.2. | daňovo neuznatelné náklady | 10 773 | 6 848 |
| 4.2. | odložený daňový záväzok | | |
| 4.2.1. | zdaniteľné dočasné rozdiely | | |
| 4.3. | odložená daňová pohľadávka | 5 608 | 1 251 |
| 4.3.1. | odpočítateľné dočasné rozdiely | 1 768 | 1 251 |
| 4.3.2. | umorenie daňovej straty MZO | 3 840 | |
| 4.3.3. | úľavy na dani uplatnené ako zníženie základu dane | | |
| 5. | Úľavy na dani uplatnené ako zníženie dane BZO | | |
| 6. | Zrážkové dane | | |
| 7. | Zúčtovanie dane odloženej na BZO | | |
| 8. | Daň z príjmov BZO (3 - 5 + 6 + 7) | 3 840 | 4 144 |

Spoločnosť sa z dôvodu opatrnosti rozhodla neúčtovať a nevykazovať odloženú daňovú pohľadávku.

F. Prehľad o iných aktívach a iných pasívach (Podsúvaha)

| Ozna- čenie | POLOŽKA | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|----------------|---|--------------------------|--|
| a | b | 1 | 2 |
| x | Iné aktíva | x | x |
| 1. | Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov | | |
| 2. | Pohľadávky zo spotových obchodov | | |
| 3. | Pohľadávky z termínovaných obchodov | | |
| 4. | Pohľadávky z európskych opcí | | |
| 5. | Pohľadávky z amerických opcí | | |
| 6. | Pohľadávky z bankových záruk | | |
| 7. | Pohľadávky z ručenia | | |
| 8. | Pohľadávky zo záložných práv | | |
| 9. | Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva | | |
| 10. | Práva k cudzím veciam a právam | | |
| 11. | Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie | | |
| 12. | Hodnoty odovzdané do správy | | |
| 13. | Hodnoty v evidencii | 398 034 | 264 768 |
| | Iné aktíva spolu | 398 034 | 264 768 |

| Ozna- čenie | POLOŽKA | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|----------------|---|--------------------------|--|
| a | b | 1 | 2 |
| x | Iné pasíva | x | x |
| 1. | Závazky na požičanie peňažných prostriedkov | | |
| 2. | Závazky zo spotových obchodov | | |
| 3. | Závazky z termínovaných obchodov | | |
| 4. | Závazky z európskych opcí | | |
| 5. | Závazky z amerických opcí | | |
| 6. | Závazky z bankových záruk | | |
| 7. | Závazky z ručenia | | |
| 8. | Závazky zo záložných práv a zálohov | | |
| 9. | Cenné papiere prevedené zabezpečovacím prevodom práva | | |
| 10. | Práva iných k veciam a právam fondu | | |
| 11. | Hodnoty prevzaté do správy, z toho | 398 034 | 264 768 |
| 11.1. | platobné účty používateľov platobných služieb | 398 034 | 264 768 |
| 12. | Závazky v evidencii | | |
| | Iné pasíva spolu | 398 034 | 264 768 |

G. Ostatné poznámky

1. Údaje o vzťahoch so spriaznenými osobami.

| Číslo riadku | a). Podiely spriaznených osôb na základom imaní PI-IEP a jeho dcérskych úč. j. a pridružených úč. j. | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | Podiely na základnom imaní PI-IEP | | |
| 2. | Podiely na základnom imaní dcérskych úč. j. | 100 % | 100 % |
| 3. | Podiely na základnom imaní pridružených úč. j. | 50 % | 50 % |

| Číslo riadku | b). Finančné vzťahy so spriaznenými osobami | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Krátkodobé pohľadávky | 24 475 | 33 684 |
| 2. | Dlhodobé pohľadávky | 25 628 | 10 139 |
| 3. | Krátkodobé záväzky | 15 359 | 15 424 |
| 4. | Dlhodobé záväzky | | |

| Číslo riadku | c). Vydané záruky za spriaznené osoby | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---------------------------------------|-----------------------|--|
| 1. | Dcérske účtovné jednotky | | |
| 2. | Pridružené účtovné jednotky | | |
| 3. | Ostatné spriaznené osoby | | |
| | Spolu | | |

| Číslo riadku | d). Prijaté záruky od spriaznených osôb | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Dcérske účtovné jednotky | | |
| 2. | Pridružené účtovné jednotky | | |
| 3. | Ostatné spriaznené osoby | | |
| | Spolu | | |

2. Uvádzajú sa údaje o udalostiach, ktoré nastali medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom zostavenia účtovnej závierky.

Spoločnosť zaradila do užívania nehmotný majetok v celkovej obstarávacej hodnote 17.640 EUR k 31.12.2025, na ktorý vyžiadala dotáciu vo výške 14.994 EUR, ktorú podala 22.12.2025. Dotácia bola schválená 25.5.2026 a platba bola zinkasovaná 3.6.2026.

3. Uvedú sa opravy chýb minulých účtovných období, ktoré majú taký podstatný vplyv na účtovnú závierku jedného alebo viacerých predchádzajúcich účtovných období, že by tieto účtovné závierky nepodávali verný a pravdivý obraz o predmete účtovníctva účtovnej jednotky, pričom sa uvádza vplyv týchto zmien na vlastné imanie ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

4. Uvedie sa návrh na rozdelenie zisku bežného účtovného obdobia.

5. Uvedie sa priemerný počet zamestnancov v účtovnom období, pričom priemerný počet zamestnancov sa vypočíta ako priemer koncových stavov v jednotlivých štvrtrokoch v účtovnom období; počet členov štatutárnych orgánov, riadiacich orgánov, dozorných orgánov, prípadne iných orgánov.

6. Uvedú sa náklady alebo výnosy, ktoré majú vplyv na splatnú daň z príjmov za prechádzajúce účtovné obdobie.

7. Uvedú sa údaje o zamestnaneckých požitkoch, na základe ktorých majú zamestnanci nárok na finančné nástroje vydané účtovnou jednotkou viazané na vlastné imanie alebo podľa ktorých výška záväzkov účtovnej jednotky voči zamestnancom je závislá na budúcej cene finančných nástrojov, napríklad účtovnou jednotkou vydané akcie alebo opcie na akcie.

8. Uvedú sa údaje o úverovom riziku, a to:

a) o použitých spôsoboch a postupoch úverového hodnotenia dlžníka vrátane vysvetlenia obsahu jednotlivých hodnotiacich stupňov,

b) popis pohľadávok, ktorých ocenenie sa upravuje skupinovo,

c) popis spôsobov a nástrojov znižovania úverového rizika,

d) popis významných koncentrácií úverového rizika a popis spôsobov a postupov používaných pre zabezpečenie účtovnou jednotkou akceptovanej koncentrácie úverového rizika.

9. Uvedú sa údaje o trhovom riziku, a to:

a) o používaní nových finančných nástrojov,

b) o spôsoboch a postupoch používaných na meranie, sledovanie a riadenie trhového rizika,

c) o spôsoboch zabezpečenia sa proti nepriaznivému vplyvu zmien trhových úrokových mier,

d) o citlivosti majetku a záväzkov na zmeny úrokových mier,

e) o spôsoboch a postupoch merania úrokového rizika,

f) rozpis majetku a záväzkov podľa dátumu zmluvnej zmeny úrokovej miery alebo dátumu zostatkovej doby splatnosti v členení do jedného mesiaca vrátane, od jedného mesiaca do troch mesiacov vrátane, od troch mesiacov do jedného roka vrátane, od jedného roka do piatich rokov vrátane a nad päť rokov.

10. Uvedú sa údaje o ostatných druhoch rizik, a to o:

a) spôsoboch a postupoch identifikácie rizik, ktorým je účtovná jednotka vystavená a

b) spôsoboch a postupoch merania, sledovania a riadenia týchto rizik.

11. Podmienené záväzky:

Spoločnosť eviduje k 31.12.2025 hodnotu záväzku vo výške 1.144.611 EUR týkajúceho sa prijatého konvertibilného úveru. Na základe zmluvných podmienok, ak akcionár a/alebo spoločnosť neprevedie konvertované akcie na investora z iných dôvodov než z dôvodu nevydania súhlasu Národnej banky Slovenska alebo iných regulačných orgánov s prevodom alebo z dôvodov na strane veriteľa, alebo by bol porušený ktorýkoľvek záväzok uvedený v zmluve, každý akcionár a spoločnosť zaplatí investorovi zmluvnú pokutu vo výške 100.000 EUR za každé porušenie záväzku. Celková suma zmluvných pokút podľa zmluvy nepresiahne sumu 1.100.000 EUR. Spoločnosť si k dátumu zostavenia účtovnej závierky nie je vedomá akéhokoľvek porušenia zmluvných podmienok.

| Číslo riadku | 12.Náklady účtovnej jednotky voči audítormi za účtovné obdobie | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| | Overenie účtovnej závierky | 4 700 | 4 500 |
| | Uisťovacie audítorské služby | | |
| | Súvisiace audítorské služby | | |
| | Daňové poradenstvo | | |
| | Ostatné audítorské služby | | |
| | Spolu | 4 700 | 4 500 |

Použité skratky:

BU - bežný účet

FP - finančné prostriedky

Úč.j. - účtovná jednotka

úč.o. - účtovné obdobie

DPH - daň z pridanej hodnoty

PI-IEP - platobná inštitúcia a inštitúcia elektronických peňazí

SK NACE - označenie podtriedy ekonomickej činnosti prípadne hierarchicky vyššie členenie ekonomických činností, ak platobná inštitúcia alebo inštitúcia elektronických peňazí vykonáva viac podtried ekonomických činností podľa prílohy k vyhláške Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 306/2007 Z.z., ktorou sa vydáva Štatistická klasifikácia ekonomických činností v znení neskorších predpisov

HÚH - hrubá účtovná hodnota

ČÚH - čistá účtovná hodnota

OPzOS - ostatné pohľadávky z obchodného styku

OZzOS - ostatné záväzky z obchodného styku

BZO - bežné zdaňovacie obdobie

MZO - minulé zdaňovacie obdobie/obdobia

SD - sadzba dane

VH - výsledok hospodárenia
ZD - základ dane

Vysvetlivky:

Určenia časového obdobia v tabuľkách, napríklad slová „do jedného mesiaca“, znamenajú vrátane posledného dňa obdobia.