Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2025

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

1. Názov a sídlo

Twin Capital s.r.o.
Mlynské Nivy 5
821 09 Bratislava

Spoločnosť Twin Capital s.r.o. (ďalej len „Spoločnosť") bola založená 6. septembra 2012 a do Obchodného registra bola zapísaná 13. septembra 2012 (Obchodný register Okresného súdu Mestský Súd Bratislava III.v Bratislave, oddiel ISro, vložka č.84035/B).

Opis vykonávanej činnosti Spoločnosti

Spoločnosť v roku 2025 poskytovala služby finančných poradcov a investorov a správcov vlastných financií.

2. Neobmedzené ručenie

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

3. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Valné zhromaždenie schválilo dňa 24. júla 2025 účtovnú závierku Spoločnosti za predchádzajúce účtovné obdobie.

4. 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 v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve") za účtovné obdobie od 1. januára 2025 do 31. decembra 2025.

5. Údaje o skupine

Spoločnosť sa zahrňuje do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Camron Holdings Limited, so sídlom 25 Afroditis Street, 2nd Floor, office 201, 1060 Nicosia, Cyperská republika. Spoločnosť Camron Holdings Limited bude zostavovať konsolidovanú účtovnú závierku v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkaznícvo tak ako boli prijaté Európskou úniou. Túto konsolidovanú účtovnú závierku možno získať priamo v sídle spoločnosti Camron Holdings Limited. Spoločnosť Camron Holdings Limited je finálne kontrolovaná pánom Ivanom Chrenkom.

6. Počet zamestnancov

Názov položky	Stav k 31.12.2025	Stav k 31.12.2024
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	0	0
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	1	2
počet vedúcich zamestnancov	*0*	*0*

7. Orgány a spoločníci Spoločnosti

Orgány Spoločnosti

	Stav k 31.12.2025	Stav k 31.12.2024
Konatelia:	Mgr. Zdenko Kučera Ing. Róbert Fedák	Mgr. Zdenko Kučera Ing. Róbert Fedák

Spoločníci Spoločnosti

Štruktúra spoločníkov Spoločnosti k 31. decembru 2025 a k 31. decembru 2024:

Spoločník, akcionár	Výška podielu na základnom imaní absolútne	v %	Podiel na hlasovacích právach v %	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI v %	Výška príspevku do kapitálových fondov z príspevkov
JULESBURG INVESTMENTS LIMITED	5 000	100	100	0	0
Spolu	**5 000**	**100**	**100**	**0**	**0**

II. INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH

a) Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti bola zostavená za predpokladu, že spoločnosť bude naďalej schopná pokračovať vo svojej činnosti v súlade so zákonom o účtovníctve platným v Slovenskej republike a nadväzujúcimi postupmi účtovania.

Spoločnosť k 31. decembru 2025 vykázala kladné vlastné imanie vo výške 51 201 EUR (k 31. decembru 2024 kladné vlastné imanie vo výške 56 860 EUR), pričom obežný majetok prevyšoval krátkodobé záväzky o 51 630 EUR. Zároveň k tomuto dátumu Spoločnosť vykázala stratu vo výške 55 649 EUR (k 31. decembru 2024 stratu vo výške 68 794 EUR).

Spoločnosť je plne závislá na finančnej podpore materskej spoločnosti. Materská spoločnosť bude poskytovať finančnú aj inú podporu Spoločnosti a tým jej umožní platenie splatných záväzkov a pokračovať v obchodnej činnosti. Spoločnosť je aj naďalej schopná splácať svoje záväzky.

Účtovníctvo vedie Spoločnosť na základe dodržania časovej a vecnej súvislosti nákladov a výnosov. Za základ sa berú všetky náklady a výnosy, ktoré sa vzťahujú na účtovné obdobie bez ohľadu na dátum ich platenia.

Peňažné údaje v účtovnej závierke sú uvedené v celých EUR, pokiaľ nie je určené inak.

Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady Spoločnosť aplikovala konzistentne s predchádzajúcim účtovným obdobím.

b) Dlhodobý nehmotný a dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahrňuje cenu, za ktorú sa majetok obstaral, a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, montáž, poistné a pod.).

Dlhodobý nehmotný majetok sa odpisuje podľa odpisového plánu, ktorý bol zostavený na základe predpokladanej doby jeho používania zodpovedajúcej spotrebe budúcich ekonomických úžitkov z majetku. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení majetku do používania. Nehmotný majetok, ktorého obstarávacia cena (resp. vlastné náklady) neprevýši 2 400 EUR, sa nezaraďuje na účty dlhodobého majetku a odpisuje sa jednorazovo pri uvedení do používania.

Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Softvér	3	Rovnomerná	33,3
Nehmotný majetok, ktorého obstarávacia cena neprevýši 2 400 EUR		Jednorazovo	100

Dlhodobý hmotný majetok sa odpisuje podľa odpisového plánu, ktorý bol zostavený na základe predpokladanej doby jeho používania zodpovedajúcej spotrebe budúcich ekonomických úžitkov z majetku. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení majetku do používania. Hmotný majetok, ktorého obstarávacia cena (resp. vlastné náklady) neprevýši 1 700 EUR, sa nezaraďuje na účty dlhodobého majetku a odpisuje sa jednorazovo pri uvedení do používania.

V prípade prechodného zníženia úžitkovej hodnoty dlhodobého majetku, ktorá bola zistená pri inventarizácii a je výrazne nižšia ako jeho ocenenie v účtovníctve po odpočítaní oprávok, je vytvorená opravná položka na úroveň jeho zistenej úžitkovej hodnoty.

c) Cenné papiere a podiely

Cenné papiere a podiely sa oceňujú pri nadobudnutí reálnou hodnotou.
Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa cenné papiere a podiely oceňujú takto:
Akcie a opcie určené na obchodovanie sa oceňujú reálnou hodnotou.
Spoločnosť účtuje zmeny reálnej hodnoty cenných papierov a derivátov s vplyvom na výsledok hospodárenia, pretože investuje iba finančné prostriedky zverené materskou spoločnosťou.

d) Pohľadávky

Pohľadávky sa pri ich vzniku oceňujú ich menovitou hodnotou. Opravná položka sa vytvára k pochybným a nedobytným pohľadávkam, kde existuje riziko nevymožiteľnosti pohľadávok.

Ak je zostatková doba splatnosti pohľadávky dlhšia než jeden rok, vytvára sa opravná položka, ktorá predstavuje rozdiel medzi menovitou a súčasnou hodnotou pohľadávky. Súčasná hodnota pohľadávky sa počíta ako súčet súčinov budúcich peňažných príjmov a príslušných diskontných faktorov.

e) Finančné účty

Finančné účty tvorí peňažná hotovosť, zostatky na bankových účtoch a krátkodobý finančný majetok, pričom riziko zmeny hodnoty tohto majetku je zanedbateľne nízke. Krátkodobý finančný majetok predstavujú krátkodobé cenné papiere majetkového alebo úverového charakteru, ktoré sú v čase obstarania splatné do jedného roka, príp. určené na predaj do jedného roka od ich obstarania.

f) Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

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

g) Opravné položky

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

h) Rezervy

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

Tvorba rezervy sa účtuje na vecne príslušný nákladový alebo majetkový účet, ku ktorému záväzok prislúcha. Použitie rezervy sa účtuje na ťarchu vecne príslušného účtu rezerv so súvzťažným zápisom

v prospech vecne príslušného účtu záväzkov. Rozpustenie nepotrebnej rezervy alebo jej časti sa účtuje opačným účtovným zápisom ako sa účtovala tvorba rezervy.

Rezerva na bonusy, rabaty, skontá a vrátenie kúpnej ceny pri reklamácii sa tvorí ako zníženie pôvodne dosiahnutých výnosov so súvzťažným zápisom v prospech účtu rezerv.

Spoločnosť vytvorila rezervy na nevyčerpané dovolenky.

i) Záväzky

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

j) Zamestnanecké požitky

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

k) Splatná daň z príjmu

Daň z príjmov sa účtuje do nákladov Spoločnosti v období vzniku daňovej povinnosti a v priloženom výkaze ziskov a strát Spoločnosti je vypočítaná zo základu vyplývajúceho z hospodárskeho výsledku pred zdanením, ktorý bol upravený o pripočítateľné a odpočítateľné položky z titulu trvalých a dočasných úprav daňového základu a umorenia straty. Daňový záväzok je uvedený po znížení o preddavky na daň z príjmov, ktoré Spoločnosť uhradila v priebehu roka. V prípade, že uhradené preddavky na daň z príjmu v priebehu roka sú vyššie ako daňová povinnosť za tento rok, Spoločnosť vykazuje výslednú daňovú pohľadávku.

l) Odložená daň z príjmu

Odložená daň z príjmu vyplýva z:

a) rozdielov medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou,
b) možnosti umorovať daňovú stratu v budúcnosti, pod ktorou sa rozumie možnosť odpočítať daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
c) možnosti previesť nevyužité daňové odpočty a iné daňové nároky do budúcich období.

Účtovanie o odloženej dani sa nevzťahuje na goodwill alebo záporný goodwill pri jeho prvotnom zaúčtovaní. Účtovanie o odloženej dani sa vzťahuje na dočasný rozdiel ku goodwillu alebo zápornému goodwillu, ktorý vznikol po jeho prvotnom zaúčtovaní, napríklad z dôvodu rôznych daňových odpisov a účtovných odpisov, ak pri prvotnom účtovaní goodwillu alebo záporného goodwillu nevznikol dočasný rozdiel.

K odpočítateľnému dočasnému rozdielu a zdaniteľnému dočasnému rozdielu k majetku a záväzku sa neúčtuje ani odložená daňová pohľadávka ani odložený daňový záväzok pri prvotnom zaúčtovaní majetku alebo záväzku v účtovníctve, ak v čase prvotného zaúčtovania nemá tento účtovný prípad vplyv ani na výsledok hospodárenia ani na základ dane a zároveň nejde o účtovný prípad vznikajúci u kupujúceho pri kúpe podniku alebo časti podniku, u prijímateľa vkladu pri vklade podniku alebo časti podniku alebo u nástupníckej účtovnej jednotke pri zlúčení, splynutí alebo rozdelení. K tomuto odpočítateľnému dočasnému rozdielu a zdaniteľnému dočasnému rozdielu sa odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok neúčtujú ani v nasledujúcich účtovných obdobiach.

Odložená daňová pohľadávka sa účtuje iba do takej výšky, do akej je pravdepodobné, že bude možné dočasné rozdiely vyrovnať voči budúcemu základu dane.

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

m) Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období sú vykázané vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

n) Deriváty

Deriváty sa pri nadobudnutí oceňujú cenou obstarania a ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, reálnou hodnotou.

Zmeny reálnych hodnôt zabezpečovacích derivátov sa účtujú bez vplyvu na výsledok hospodárenia priamo do vlastného imania ako oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov. Výsledok realizácie zabezpečovacích derivátov sa účtuje ako náklady na derivátové operácie a výnosy z derivátových operácií.

Zmeny reálnych hodnôt derivátov určených na obchodovanie na tuzemskej burze, zahraničnej burze alebo inom verejnom trhu sa účtujú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka s vplyvom na výsledok hospodárenia ako náklady na derivátové operácie a výnosy z derivátových operácií.

Zmeny reálnych hodnôt derivátov určených na obchodovanie na neverejnom trhu sa účtujú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka bez vplyvu na výsledok hospodárenia priamo do vlastného imania ako oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov. Výsledok realizácie týchto obchodov sa účtuje ako náklady na derivátové operácie a výnosy z derivátových operácií.

o) Majetok a záväzky zabezpečené derivátmi

Majetok a záväzky zabezpečené derivátmi sa oceňujú reálnou hodnotou. Zmeny reálnych hodnôt majetku a záväzkov zabezpečených derivátmi sa účtujú bez vplyvu na výsledok hospodárenia priamo do vlastného imania ako oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov.

p) Cudzia mena

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene (okrem preddavkov prijatých a poskytnutých) sa prepočítavajú na eurá referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou banku Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu alebo v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Vzniknuté kurzové rozdiely sa účtujú s vplyvom na výsledok hospodárenia.

q) Vykazovanie výnosov

Výnosy z predaja služieb sa vykazujú v účtovnom období, v ktorom boli služby poskytnuté s ohľadom na stav rozpracovanosti danej služby. Tento je zistený na základe skutočne poskytnutých služieb ako pomernej časti k celkovému rozsahu dohodnutých služieb.

Výnosy sa vykazujú po odpočítaní dane z pridanej hodnoty, zliav a zrážok (rabaty, bonusy, skontá, dobropisy a pod.). Výnosové úroky sa účtujú rovnomerne v účtovných obdobiach, ktorých sa vecne a časovo týkajú. Výnosy z dividend sa zaúčtujú v čase vzniku práva Spoločnosti na prijatie platby.

Spoločnosť v roku 2025 vykázala výnosy za finančné služby.

r) Porovnateľné údaje

Niektoré údaje za bežné účtovné obdobie boli inak členené pre ich lepšiu porovnateľnosť s údajmi uvedenými v predchádzajúcom účtovnom období. Zmena v prezentácii porovnateľných údajov nemala dopad na celkovú výšku aktív, vlastného imania a výsledku hospodárenia v predchádzajúcom období.

s) Oprava chýb minulých období

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

III. INFORMÁCIE, KTORÉ DOPLŇUJÚ A VYSVETĽUJÚ POLOŽKY SÚVAHY

AKTÍVA

1. Dlhodobý nehmotný majetok

Prehľad pohybu dlhodobého nehmotného majetku za bežné účtovné obdobie je uvedený nižšie:

Dlhodobý nehmotný majetok	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstarávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
Prvotné ocenenie								
Stav k 1.1.2025	**0**	**46 004**	**0**	**0**	**0**	**31 200**	**0**	**77 204**
Prírastky	0	0	0	0	0	46 626	0	46 626
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2025	**0**	**46 004**	**0**	**0**	**0**	**77 826**	**0**	**123 830**
Oprávky								
Stav k 1.1.2025	**0**	**46 004**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**46 004**
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2025	**0**	**46 004**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**46 004**
Opravné položky								
Stav k 1.1.2025	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2025	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Zostatková hodnota								
Stav k 1.1.2025	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**31 200**	**0**	**31 200**
Stav k 31.12.2025	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**77 826**	**0**	**77 826**

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Dlhodobý nehmotný majetok	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstarávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
Prvotné ocenenie								
Stav k 1.1.2024	**0**	**46 004**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**46 004**
Prírastky	0	0	0	0	0	31 200	0	31 200
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2024	**0**	**46 004**	**0**	**0**	**0**	**31 200**	**0**	**77 204**
Oprávky								
Stav k 1.1.2024	**0**	**45 726**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**45 726**
Prírastky	0	278	0	0	0	0	0	278
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2024	**0**	**46 004**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**46 004**
Opravné položky								
Stav k 1.1.2024	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2024	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Zostatková hodnota								
Stav k 1.1.2024	**0**	**278**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**278**
Stav k 31.12.2024	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**31 200**	**0**	**31 200**

Informácie o záložnom práve prípadne obmedzenom práve disponovať s dlhodobým nehmotným majetkom:

Dlhodobý nehmotný majetok	Hodnota k 31.12.2025	Hodnota k 31.12.2024
Dlhodobý nehmotný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo	0	0
Dlhodobý nehmotný majetok, pri ktorom má účtovná jednotka obmedzené právo s ním nakladať	0	0

2. Pohľadávky

Dlhodobé pohľadávky Spoločnosti sú v lehote splatnosti. Veková štruktúra krátkodobých pohľadávok Spoločnosti k 31. decembru 2025 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	**11 793**	**0**	**11 793**
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	11 793	0	11 793
Pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	0	0	0
Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:	**140**	**0**	**140**
Čistá hodnota zákazky	0	0	0
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0
Pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	0	0	0
Pohľadávky z derivátových operácií	0	0	0
Iné pohľadávky	140	0	140
Krátkodobé pohľadávky spolu	**11 933**	**0**	**11 933**

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	**72 803**	**0**	**72 803**
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	72 803	0	72 803
Pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	0	0	0
Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:	**262**	**0**	**262**
Čistá hodnota zákazky	0	0	0
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0
Pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	0	0	0
Pohľadávky z derivátových operácií	0	0	0
Iné pohľadávky	262	0	262
Krátkodobé pohľadávky spolu	**73 065**	**0**	**73 065**

Informácie o záložnom práve prípadne obmedzenom práve disponovať s pohľadávkami a informácie o pohľadávkach krytých záložným právom sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Pohľadávky	Stav k 31.12.2025	Stav k 31.12.2024
Pohľadávky kryté záložným právom alebo inou formou zabezpečenia	0	0
Hodnota pohľadávok, na ktoré sa zriadilo záložné právo	0	0
Hodnota pohľadávok, pri ktorých je obmedzené právo s nimi nakladať	0	0

3. Krátkodobý finančný majetok

Spoločnosť k 31. decembru 2025 neeviduje žiadny krátkodobý majetok.

4. Finančné účty

Finančnými účtami môže Spoločnosť voľne disponovať.

5. Časové rozlíšenie

Jednotlivé položky časového rozlíšenia sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Opis položky časového rozlíšenia	Stav k 31.12.2025	Stav k 31.12.2024
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	**0**	**0**
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	**392**	**378**
Predplatné - doména, vzdelávanie	392	378
Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:	**0**	**0**
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	**0**	**0**
Spolu	**392**	**378**

PASÍVA

1. Vlastné imanie

Informácie o pohyboch vo vlastnom imaní a iné dodatočné informácie o vlastnom imaní Spoločnosti sú uvedené v poznámkach v časti IX na strane 17.

2. Sociálny fond

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu v priebehu účtovného obdobia sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2025	2024
Začiatočný stav sociálneho fondu	**2 701**	**2 281**
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	403	606
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
Tvorba sociálneho fondu spolu	403	606
Čerpanie sociálneho fondu	126	186
Konečný zostatok sociálneho fondu	**2 979**	**2 701**

3. Záväzky

Štruktúra záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2025:

	Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti				
Názov položky	viac ako päť rokov	jeden rok až päť rokov	do jedného roka	Záväzky po lehote splatnosti	Spolu záväzky
Dlhodobé záväzky z obchodného styku, z toho:	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé záväzky, z toho:	**0**	**0**	**2 979**	**0**	**2 979**
Záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Záväzky zo sociálneho fondu	0	0	2 979	0	2 979
Dlhodobé záväzky spolu	**0**	**0**	**2 979**	**0**	**2 979**
Krátkodobé záväzky z obchodného styku, z toho:	**0**	**0**	**35 004**	**7 702**	**42 706**
Záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	23 807	6 247	30 054
Ostatné záväzky z obchodného styku	0	0	11 197	1 455	12 652
Ostatné krátkodobé záväzky, z toho:	**0**	**0**	**8 815**	**0**	**8 815**
Záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Záväzky voči zamestnancom	0	0	3 897	0	3 897
Záväzky zo sociálneho poistenia	0	0	2 834	0	2 834
Daňové záväzky a dotácie	0	0	2 084	0	2 084
Krátkodobé záväzky spolu	**0**	**0**	**43 819**	**7 702**	**51 521**

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti: viac ako päť rokov	jeden rok až päť rokov	do jedného roka	Záväzky po lehote splatnosti	Spolu záväzky
Dlhodobé záväzky z obchodného styku, z toho:	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé záväzky, z toho:	**0**	**0**	**2 701**	**0**	**2 701**
Záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Záväzky zo sociálneho fondu	0	0	2 701	0	2 701
Dlhodobé záväzky spolu	**0**	**0**	**2 701**	**0**	**2 701**
Krátkodobé záväzky z obchodného styku, z toho:	**0**	**0**	**25 424**	**128**	**25 552**
Záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	11 340	128	11 468
Ostatné záväzky z obchodného styku	0	0	14 084	0	14 084
Ostatné krátkodobé záväzky, z toho:	**0**	**0**	**15 767**	**0**	**15 767**
Záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Záväzky voči zamestnancom	0	0	7786	0	7 786
Záväzky zo sociálneho poistenia	0	0	5 295	0	5 295
Daňové záväzky a dotácie	0	0	2 686	0	2 686
Krátkodobé záväzky spolu	**0**	**0**	**41 191**	**128**	**41 319**

Informácie o hodnote záväzkov zabezpečených záložným právom alebo zabezpečených inou formou zabezpečenia:

Záväzky	Stav k 31.12.2025	Stav k 31.12.2024
Hodnota záväzku krytom záložným právom alebo inou formou zabezpečenia	0	0

4. Záväzky z derivátových obchodov

Spoločnosť k 31.12.2025 neeviduje žiadne záväzky z derivátových obchodov.

5. Rezervy

Prehľad pohybu rezerv za rok 2025 je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 1.1.2025	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.12.2025
Dlhodobé rezervy, z toho:	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Zákonné dlhodobé rezervy, z toho:	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
Ostatné dlhodobé rezervy, z toho:	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
Krátkodobé rezervy, z toho:	**12 189**	**1 395**	**12 189**	**0**	**1 395**
Zákonné krátkodobé rezervy, z toho:	*12 189*	*1 395*	*12 189*	*0*	*1 395*
Rezerva na nevyčerpané dovolenky	12 189	1 395	12 189		1 395
Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
Rezervy spolu	**12 189**	**1 395**	**12 189**	**0**	**1 395**

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 1.1.2024	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.12.2024
Dlhodobé rezervy, z toho:	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Zákonné dlhodobé rezervy, z toho:	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
Ostatné dlhodobé rezervy, z toho:	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
Krátkodobé rezervy, z toho:	**3 744**	**12 189**	**3 744**	**0**	**12 189**
Zákonné krátkodobé rezervy, z toho:	*3 744*	*12 189*	*3 744*	*0*	*12 189*
Rezerva na nevyčerpané dovolenky	3 744	12 189	3 744		12 189
Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
Rezervy spolu	**3 744**	**12 189**	**3 744**	**0**	**12 189**

Rezervu Spoločnosť využije v priebehu roka 2025.

IV. INFORMÁCIE, KTORÉ DOPLŇUJÚ A VYSVETĽUJÚ POLOŽKY VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

1. Čistý obrat

Infomácie o štruktúre čistého obratu Spoločnosti sú uvedené v nasledujúce tabuľke:

Názov položky	2025	2024
Tržby za vlastné výkony a tovar, z toho:	**188 698**	**182 027**
Tržby za vlastné výrobky	0	0
Tržby z predaja služieb	188 698	182 027
Tržby za tovar	0	0
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	0	0
Čistý obrat celkom	**188 698**	**182 027**

VÝNOSY

2. Tržby za vlastné výkony a tovar

Tržby za vlastné výkony a tovar podľa jednotlivých segmentov, t.j. podľa typov výrobkov, tovarov, služieb a iných činností Spoločnosti, a podľa hlavných geografických oblastí odbytu sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Tržby za finančné služby		*Spolu*	
Oblasť odbytu	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**
Cyprus	188 698	182 027	188 698	182 027
Spolu	**188 698**	**182 027**	**188 698**	**182 027**

3. Ostatné výnosy z hospodárskej a finančnej činnosti

Informácie o výnosoch pri aktivácii nákladov a o výnosoch z hospodárskej činnosti a finančnej činnosti sú uvedené nižšie:

Názov položky	2025	2024
Významné položky pri aktivácii nákladov, z toho:	**0**	**0**
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	**0**	**0**
Centové vyrovnanie	0	0
Výnosy z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	0	0
Ostatné	0	0
Finančné výnosy, z toho:	**72**	**5 090**
Kurzové zisky, z toho:	72	5 090
kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	5 090
Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:	*0*	*0*
Úroky	0	0

NÁKLADY

4. Náklady z hospodárskej a finančnej činnosti

Prehľad nákladov Spoločnosti z hospodárskej a finančnej činnosti okrem osobným nákladov je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2025	2024
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	**134 616**	**102 074**
Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:	*0*	*0*
náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	0	0
iné uisťovacie audítorské služby	0	0
súvisiace audítorské služby	0	0
daňové poradenstvo	0	0
ostatné neaudítorské služby	0	0
Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:	*134 616*	*89 670*
Nájomné	4 747	0
Softvérové služby	8 895	1 572
Ekonomické poradenstvo	89 840	51 600
Vzdelávanie	1 524	1 274
Cestovné	377	1 586
Služby GSA	28 038	32 881
Prevádzkové náklady	387	326
Ostatné	808	431
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	**0**	**0**
Ostatné pokuty a penále	0	0
Ostatné	0	0
Finančné náklady, z toho:	**476**	**5 436**
Kurzové straty, z toho:	90	5 088
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	90	0
Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:	*386*	*348*
Úroky	0	0
Poplatky	386	348

5. Osobné náklady

Prehľad osobných nákladov Spoločnosti je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2025	2024
Osobné náklady, z toho:	**102 683**	**159 563**
Mzdy	73 438	114 646
Ostatné náklady na závislú činnosť	0	0
Sociálne poistenie	18 579	29 046
Zdravotné poistenie	8 127	12 449
Sociálne zabezpečenie	2 539	3 422

6. Dane

Odsúhlasenie vzťahu medzi splatnou daňou z príjmov, odloženou daňou z príjmov a výsledkom hospodárenia pred zdanením je uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	2025			2024		
Názov položky	**Základ dane**	**Daň**	**Daň v %**	**Základ dane**	**Daň**	**Daň v %**
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	**-54 688**			**-67 834**		
teoretická daň		-11 484	21%		-14 245	21%
Daňovo neuznané náklady	42 588	8 943	16%	17 847	3 748	6%
Výnosy nepodliehajúce dani	-16 300	-3 423	6%	-15 747	-3 307	5%
Umorenie daňovej straty	0	0		0	0	
Minimálna daň	0	960	-2%	0	960	-1%
Spolu		**-5 004**	7%		**-12 844**	**20%**
Splatná daň z príjmov		960	-2%		960	-1%
Odložená daň z príjmov		0			0	
Celková daň z príjmov		**960**	-2%		**960**	**-1%**

Informácie o dočasných rozdieloch a výpočte odloženej dane, o ktorej spoločnosť neúčtovala:

Názov položky	**Stav k 31.12.2025**	**Stav k 31.12.2024**
Suma odloženej daňovej pohľadávky týkajúca sa umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov, ako aj dočasných rozdielov predchádzajúcich účtovných období, ku ktorým sa v predchádzajúcich účtovných obdobiach odložená daňová pohľadávka neúčtovala	277 054	258 112
Suma odloženého daňového záväzku, ktorý vznikol z dôvodu neúčtovania tej časti odloženej daňovej pohľadávky v bežnom účtovnom období, o ktorej sa účtovalo v predchádzajúcich účtovných obdobiach	0	0

V. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

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

VI. UDALOSTI, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

Po 31. decembri 2025 do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v účtovnej závierke za rok 2025.

Na základe informácií, ktoré sme mali k dispozícii ku dňu zverejnenia tejto účtovnej závierky sme presvedčení, že z dlhodobej perspektívy je Spoločnosť schopná nepretržite pokračovať v činnosti.

VII. TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI

1. Transakcie medzi Spoločnosťou a spriaznenými osobami

	Spriaznená osoba	2025	2024
Nákup služieb	HB REAVIS Slovakia a.s.	35 030	14 885
Nákup služieb	HB REM, spol. s r.o.	0	1 256
Nákup služieb	HB REAVIS Consulting k.s.	0	7 444
Nákup služieb	HB Reavis Investments Slovakia s.r.o.	189	5 071
Predaj služieb	JULESBURG INVESTMENTS LIMITED	94 125	69 567
Predaj služieb	Barreson Holdings Limited	94 500	112 459

	Spriaznená osoba	Stav k 31.12.2025	Stav k 31.12.2024
Záväzky z obchodného styku	HB REAVIS Slovakia a.s.	29 821	2 407
Záväzky z obchodného styku	HB REM, spol. s r..	0	128
Záväzky z obchodného styku	HB Reavis Group s.r.o.	0	8 933
Záväzky z obchodného styku	HB Reavis Investments Slovakia s. r. o.	232	0
Pohľadávky z obchodného styku	JULESBURG INVESTMENTS LIMITED	11 793	41 296
Pohľadávky z obchodného styku	Barreson Holdings Limited	0	31 507

2. Príjmy a výhody členov štatutárneho orgánu, dozorného orgánu a iného orgánu

Členovia štatutárneho, dozorného a iného orgánu spoločnosti nepoberali žiadne príjmy za výkon svojej funkcie člena tohto orgánu ani im neboli poskytnuté žiadne pôžicky alebo záruky.

VIII. OSTATNÉ INFORMÁCIE

Spoločnosti nebolo udelené výlučné právo alebo osobitné právo poskytovať služby vo verejnom záujme.

Na spoločnosť sa rovnako nevzťahuje § 23d ods. 6 zákona o účtovníctve.

IX. PREHĽAD POHYBOV VLASTNÉHO IMANIA

1. Vlastné imanie

Prehľad pohybu vlastného imania v priebehu bežného a predchádzajúceho účtovného obdobia je uvedený v nasledujúcich tabuľkách:

Položka vlastného imania	Stav k 1.1.2025	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2025
Základné imanie	5 000	0	0	0	5 000
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	337 561	50 000	0	0	387561
Kapitálové fondy z príspevkov	0	0	0	0	0
Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond	500	0	0	0	500
Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy	0	0	0	0	0
Ostatné fondy	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Nerozdelený zisk minulých rokov	0	0	0	0	0
Neuhradená strata minulých rokov	-217 417	0	0	-68 794	-286 211
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-68 794	-55 648	0	68 794	-55648
Vlastné imanie spolu	**56 850**	**-5 648**	**0**	**0**	**51 202**

Položka vlastného imania	Stav k 1.1.2024	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2024
Základné imanie	5 000	0	0	0	5 000
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	197 561	140 000	0	0	337 561
Kapitálové fondy z príspevkov	0	0	0	0	0
Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond	500	0	0	0	500
Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy	0	0	0	0	0
Ostatné fondy	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Nerozdelený zisk minulých rokov	96 814	0	0	-96 814	0
Neuhradená strata minulých rokov	0	0	0	-217 417	-217 417
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-314 231	-68 794	0	314 231	-68 794
Vlastné imanie spolu	**-14 356**	**71 206**	**0**	**0**	**56 850**

Hodnota splateného základného imania predstavuje 5 000 EUR.
Strata na podiel na základnom imaní predstavuje 55 648 EUR (2024: strata 68 794 EUR)

2. Vysporiadanie straty za predchádzajúci rok 2024

Účtovná strata za rok 2024 vo výške 68 794 EUR bola vysporiadaná nasledovne:

- Vo výške 68 794 EUR preúčtovaná na účet neuhradená strata minulých rokov.

3. Vysporiadanie straty za bežný rok 2025

Štatutárny orgán navrhuje vysporiadať stratu za rok 2025 nasledovne:

- Vo výške 55 648 EUR preúčtovať na účet neuhradená strata minulých rokov.

X. PREHĽAD PEŇAŽNÝCH TOKOV

Spoločnosť zostavila prehľad peňažných tokov pomocou nepriamej metódy:

Názov položky	2025	2024
Výsledok hospodárenia pred zdanením	**-54 688**	**-67 834**
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy dlhodobého majetku	0	278
Zmena stavu rezerv	-10 794	8 445
Úrokové náklady (netto)	0	0
Výnosy z dlhodobého finančného majetku	0	0
Ostatné položky nezahrnuté do nepeňažných operácií	0	0
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	**-65 482**	**-59 111**
Zmena pracovného kapitálu:		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a časového rozlíšenia	61 118	-72 969
(Úbytok) prírastok záväzkov a časového rozlíšenia	10 480	15 175
Prevádzkové peňažné toky	**6 116**	**-116 905**

Názov položky	2025	2024
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Prevádzkové peňažné toky	**6 116**	**-116 905**
Zaplatené úroky	0	0
Prijaté úroky	0	0
Zaplatená daň z príjmov	-960	0
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	**5 156**	**-116 905**
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku	-46 626	-31 200
Prijaté dividendy	0	0
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	**-46 626**	**-31 200**
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Príjmy zo zvýšenia základného imania a ostatných kapitálových fondov	50 000	140 000
Príjmy / splátky úverov a pôžičiek od bánk	522	0
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	**50 522**	**140 000**
Prírastky (úbytky) peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	**9 052**	**-8 105**
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	8 416	16 521
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	**17 468**	**8 416**