

LIOQA FINANCIAL SERVICES, s. r. o.

Polročná finančná správa za 1. polrok 2024

**regulovaná informácia v zmysle § 35 zákona č. 429/2002 Z. z. o burze
cenných papierov v znení neskorších predpisov**



Základné informácie

Identifikácia Emitenta

Obchodné meno: LIOQA FINANCIAL SERVICES, s. r. o.
IČO: 54 428 998
Právna forma: spoločnosť s ručením obmedzeným
Sídlo: Rybné námestie 1, 811 02 Bratislava – mestská časť Staré Mesto
Zápis v OR: Obchodný register Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sro, vložka číslo: 158866/B
Dátum vzniku: 19.2.2022
Základné imanie: 5 000 EUR

(ďalej aj **Emitent**)

Kontakt

Telefónne číslo: +421 2 39900007
E-mail: info@liogafinancial.com
WEB: www.liogafinancial.com

Spoločník

LIOQA RESORT d.o.o.
Ulica Josipa Marohnića 1/1
Zagreb
Chorvátska republika

Štatutárny orgán – konatelia

Ľudovít Černák
Martin Lancz

Dozorná rada

JUDr. Jozef Vajda
Ing. JUDr. Elena Segečová
Ing. Lucia Švorcová

Predmet činnosti

Emitent je účelová projektová spoločnosť založená najmä za účelom vydávania emisií dlhopisov na čiastočné financovanie projektu LIOQA RESORT. Hlavným predmetom činnosti Emitenta je poskytovanie úverov a poskytovanie pôžičiek alebo iných foriem financovania spriazneným spoločnostiam v Skupine LIOQA.

Doplňujúce informácie

Vzhľadom na to, že spoločnosť LIOQA FINANCIAL SERVICES, s. r. o., je emitentom dlhových cenných papierov, ktoré boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu, pripravila túto správu za prvý polrok 2024 (ďalej len **Polročná finančná správa 2024**) ako polročnú finančnú správu podľa zákona č. 429/2002 Z. z. o burze cenných papierov (ďalej len **Zákon o burze**).

Táto Polročná finančná správa 2024 nebola overená audítorom.

Oznámenie o spôsobe zverejnenia polročnej finančnej správy

(podľa § 47 ods. 4 Zákona o burze)

Spôsob zverejnenia Polročnej finančnej správy 2024: www.liogafinancial.com

Dátum zverejnenia Polročnej finančnej správy 2024: 30. septembra 2024.

Priebežná správa

(podľa § 35 ods. 2 písm. a) polročná správa obsahuje priebežnú správu vypracovanú v súlade s § 35 ods. 9 Zákona o burze)

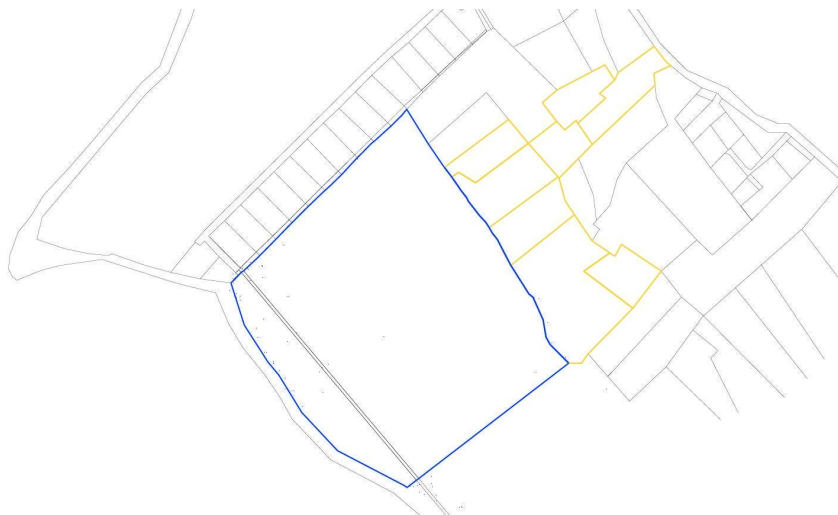
Emitent s obchodným menom LIOQA FINANCIAL SERVICES, s. r. o., so sídlom Rybné námestie 1, 811 02 Bratislava – mestská časť Staré Mesto, Slovenská republika, zapísaný v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sro, vložka číslo: 158866/B, bol založený na základe Zakladateľskej listiny z 1. februára 2022 podľa slovenského práva ako slovenská spoločnosť s ručením obmedzeným. Emitent vznikol 19. februára 2022 na základe zápisu Emitenta v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sro, vložka číslo: 158866/B. Identifikačné číslo Emitenta je 54 428 998. Emitent bol založený na dobu neurčitú.

Dňa 30. júna 2022 Emitent vydal dlhopisy bez úrokového výnosu (zero coupon), zabezpečené ručiteľským vyhlásením spoločnosti LIOQA RESORT d.o.o., s názvom „Dlhopisy LIOQA I 2025“ v celkovej menovitej hodnote 6 000 000 EUR splatné v roku 2025.

Dňa 29. septembra 2022 Emitent vydal dlhopisy bez úrokového výnosu (zero coupon), zabezpečené ručiteľským vyhlásením spoločnosti LIOQA RESORT d.o.o., s názvom „Dlhopisy LIOQA II 2025“ v celkovej menovitej hodnote 3 956 000 EUR splatné v roku 2025.

Čistý výnos bude použitý výhradne na vnútro-skupinové pôžičky, resp. úvery súvisiace s financovaním a výstavbou projektu LIOQA RESORT.

Spoločnosť LIOQA RESORT, d.o.o. je vlastníkom nižšie zobrazených pozemkov. Podľa územného plánu platného pre ostrov Ugljan predstavujú pozemky označené modrou farbou turistický rezort (turistické naselje T2) (ďalej len **Pozemok rezortu** alebo **Pozemky rezortu**). Na Pozemkoch rezortu prebiehala výstavba vil, recepcie, súčasťou sú spevnené plochy, doplnkové budovy pre prevádzku rezortu a súčasťou bude aj kotvisko. Pozemky rezortu sú predmetom zabezpečenia bankového financovania. Pozemky označené žltou farbou sú pozemky, ktoré slúžia na výstavbu jednej z prístupových ciest, športovísk, parkovacej plochy a pod. (ďalej len **Pozemky mimo rezortu**). Klienti kupujúci vily a nadobúdajúci podiel na Pozemku rezortu nenadobudnú podiel na Pozemkoch mimo rezortu.



Časový harmonogram projektu LIOQA RESORT:

Spoločnosť LIOQA RESORT d.o.o. nadobudla Pozemok rezortu v novembri 2021. Predtým bol Pozemok rezortu vlastnený väčšinovým vlastníkom LIOQA RESORT d.o.o. – spoločnosťou SITNO HOLDING Real Estate, a.s. a to od januára 2020.

Projekt má od júla 2021 právoplatné stavebné povolenie, na základe ktorého spoločnosť STRABAG d.o.o., registračné číslo: 080085508, so sídlom v Záhrebe, ktorá je realizátorom stavby, začala v januári 2021 výstavbu rezortu. Ukončenie výstavby rezortu prebehlo v II. kvartáli 2024. Nasledovali právne a administratívne úkony spojené so zápisom nehnuteľností do katastra a kategorizácia (udelenie

hviezdičiek) potrebná na prevádzku celého rezortu. Odovzdanie nehnuteľností klientom prebehlo v júni 2024 s plánovaným spustením prevádzky rezortu v júli 2024. Výstavba kotviska, ktorá je súčasťou projektu je plánovaná na november 2024 a do prevádzky bude spustená v lete 2025.

Riziká

V zostávajúcich mesiacoch roka 2024 bude mať možný negatívny dopad na finančnú situáciu a hospodárenie Emitenta vojna na Ukrajine, rast stavebných nákladov a inflácia. Aj keď v prvej polovici roka Emitent nezaznamenal významný vplyv týchto skutočností, stále však nemožno predvídať ich budúce dopady na Emitenta.

Za hlavné riziká a neistoty na zostávajúcich 6 (šesť) mesiacov účtovného obdobia (do 31. decembra 2024) Emitent považuje riziká, ktoré boli popísané v prospekte k emisii dlhopisov, ktoré zostávajú naďalej aktuálne a ich zoznam je uvedený nižšie.

RIZIKOVÉ FAKTORY SPOJENÉ S EMITENTOM

Riziko Emitenta ako účelovo založenej spoločnosti, kreditné riziko a závislosť Emitenta od Skupiny LIOQA

Emitent je účelovo založená spoločnosť založená na vydávanie dlhopisov, pričom jeho podnikateľská činnosť je obmedzená na poskytovanie vnútro-skupinového financovania súvisiaceho s výstavbou projektu LIOQA RESORT. Emitent nebude vykonávať inú podnikateľskú činnosť a nemôže preto z vlastných podnikateľských aktivít vytvoriť zdroje na splatenie záväzkov z Dlhopisov, ak by primárny zdroj splatenia Dlhopisov (čiže splátky vnútro-skupinového financovania) nebol dostatočný na ich úplné splatenie.

Schopnosť Emitenta splácať záväzky z Dlhopisov je závislá od schopnosti Skupiny LIOQA a jednotlivých spoločností v nej zabezpečiť dostatok zdrojov na splácanie týchto záväzkov voči Emitentovi. Ak by jednotlivé spoločnosti zo Skupiny LIOQA neboli schopné splácať záväzky voči Emitentovi, malo by to pravdepodobne nepriaznivý dopad na finančnú a ekonomickú situáciu Emitenta, jeho podnikanie a schopnosť plniť svoje záväzky z Dlhopisov.

Riziko likvidity

Riziko likvidity Emitenta spočíva v jeho schopnosti splácať záväzky včas. Riziko likvidity sa môže realizovať v prípade významného negatívneho trhového trendu (napríklad výraznému poklesu cien nehnuteľností) alebo v prípade vzniku nepredvídanej skutočnosti (napr. zníženie ochoty bánk financovať sektor nehnuteľností), ktorá spôsobí neschopnosť Emitenta alebo iných subjektov zo Skupiny LIOQA splácať včas svoje záväzky alebo neschopnosť speňažiť svoje aktíva za primeranú cenu v primeranom časovom rozpätí.

Riziko stretu záujmov vlastníkov Emitenta a Majiteľov Dlhopisov

Pred splatením Dlhopisov môže niektorý z členov Skupiny LIOQA alebo ich akcionári začať podnikat kroky (fúzie, akvizície, rozdelenie zisku, predaj aktív, atď.), ktoré môžu byť vedené so zreteľom na prospech Skupiny LIOQA ako takej skôr ako v prospech Emitenta a Majiteľov Dlhopisov. Také zmeny môžu mať negatívny vplyv na finančnú a hospodársku situáciu Emitenta, jeho podnikateľskú činnosť a schopnosť splniť záväzky z Dlhopisov.

Právne a regulačné rizikové faktory ovplyvňujúce Emitenta

Vyvíjajúci sa právny poriadok a daňové predpisy môžu mať podstatný nepriaznivý dopad na Emitenta

Právna infraštruktúra a vymožitelnosť práva v Slovenskej republike je menej vyvinutá v porovnaní s niektorými západoeurópskymi krajinami. V niektorých prípadoch nie je možné dosiahnuť súdnu nápravu v rámci vymáhania zmluvných alebo iných práv včas alebo vôbec. Nedostatok právnej istoty alebo neschopnosť dosiahnuť efektívnu zákonnú nápravu včas, resp. vôbec, môžu mať podstatný nepriaznivý vplyv na obchodné aktivity, prevádzkové výsledky alebo finančné postavenie Emitenta.

Riziko krízy Emitenta a právnej úpravy o kríze a riziko dočasnej ochrany

Emitent sa pravdepodobne v dôsledku výrazného zvýšenia svojich záväzkov (bez súčasného zvýšenia vlastného imania) vydaním Dlhopisov dostane do krízy a je možné, že bude v kríze až do splatnosti Dlhopisov, čo bude vyplývať zo zverejnenej účtovnej závierky Emitenta za rok 2024, a tiež následne zverejnených účtovných závierok. Krízou sa podľa ustanovení § 67a a nasl. zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník, v znení neskorších predpisov (ďalej len Obchodný zákonník) rozumie stav, ak je spoločnosť v úpadku alebo jej úpadok hrozí, pričom spoločnosti hrozí úpadok, ak pomer výšky vlastného imania spoločnosti k jej záväzkom je nižší než 8 ku 100.

Ak bude Emitent v kríze, uplatnia sa niektoré obmedzenia týkajúce sa predovšetkým finančných transakcií Emitenta s jeho spriaznenými osobami uvedenými v § 67c a nasl. Obchodného zákonníka, ale tiež osobitný režim týkajúci sa uplatnenia práv veriteľov zo záväzkov Emitenta zabezpečených spriaznenými osobami Emitenta. Takýto osobitný režim uvedený v § 67g a § 67h Obchodného zákonníka by sa mal uplatniť, ak k zabezpečeniu záväzkov spoločnosti dôjde počas jej krízy.

Emitent môže v prípade finančných ťažkostí požiadať o dočasnú ochranu podnikateľov vo finančných ťažkostiach podľa osobitných predpisov slovenského práva prijatých v roku 2021. V prípade priznania dočasnej ochrany Emitentovi, bude jej trvanie (vrátane možného predĺženia) maximálne v dĺžke šiestich mesiacov, pričom o poskytnutí dočasnej ochrany možno žiadať do 31. decembra 2024.

RIZIKOVÉ FAKTORY SPOJENÉ S RUČITEĽOM A SKUPINOU LIOQA

Rizikové faktory súvisiace s podnikateľskou činnosťou Ručiteľa a Skupiny LIOQA

Riziko Ručiteľa ako účelovo založenej spoločnosti

Ručiteľ je účelovo založená spoločnosť založená na účely výstavby (developmentu) projektu LIOQA RESORT (ako je tento pojem definovaný nižšie), pričom jeho podnikateľská činnosť bude obmedzená na činnosti súvisiace s výstavbou tohto projektu. Ručiteľ nebude vykonávať inú podnikateľskú činnosť a nemôže preto z vlastných podnikateľských aktivít vytvoriť zdroje na splatenie záväzkov z pôžičiek poskytnutých mu Emitentom a/alebo Ručenia, ak by primárny zdroj jeho podnikania (čiže výstavba a následný predaj projektu LIOQA RESORT) nebol dostatočný na ich úplné splatenie.

Negatívny vplyv externých faktorov na Ručiteľa a Skupinu LIOQA vrátane vojny na Ukrajine

Podnikanie Ručiteľa a Skupiny LIOQA ovplyvňuje množstvo externých faktorov a rizík medzi ktoré patria najmä (i) dopyt po rezidenčných resp. dovolenkových nehnuteľnostiach v Chorvátsku; (ii) dôsledky pandémie COVID-19 a s tým súvisiace narušené svetové dodávateľské reťazce a nerovnomerné oživenie po recesii spôsobenej pandemiou COVID-19; (iii) vysoké ceny vstupov spôsobené vysokou neistotou na trhoch, a (iv) vojnový konflikt medzi Ruskom a Ukrajinou a s tým súvisiaci nepriamy vplyv cez zhoršenú ekonomickú situáciu a výkyvy na trhoch v Chorvátsku a na Slovensku, čo môže mať významné negatívne dopady na Ručiteľa a Skupinu LIOQA.

Ďalšími potenciálnymi rizikami sú zvýšená inflácia (a s tým súvisiaci rast úrokových sadzieb), zhoršenie geopolitickej situácie na globálnej úrovni, prasknutie bubliny na niektorom z finančných trhov, neschopnosť niektorých štátov splácať nadmerný dlh či nacionalistické tendencie spojené s obmedzením medzinárodného obchodu. Materializácia týchto rizík môže mať negatívny vplyv na rast slovenského a chorvátskeho hospodárstva alebo hospodárstiev na trhoch kde Ručiteľ a Skupina LIOQA plánujú predávať nehnuteľnosti patriace pod projekt LIOQA RESORT. Negatívne by mohla byť zasiahnutá aj domáca spotreba ako aj investície, nasledované nárastom nezamestnanosti a poklesu hodnoty súkromných nehnuteľností, čo by malo negatívny dopad na Ručiteľa a Skupinu LIOQA.

Rozsah, v akom budú vyššie uvedené rizikové faktory ovplyvňovať podnikateľské, prevádzkové a finančné výsledky Skupiny LIOQA, bude závisieť od mnohých vyvíjajúcich sa faktorov, ktoré Skupina LIOQA ani Ručiteľ nemusia byť schopní presne predvídať, vrátane vládnych, podnikateľských, ale aj individuálnych krokov, ktoré boli a sú prijímané napríklad v reakcii na pandémiu COVID-19, rast inflácie a vojnový konflikt na Ukrajine a ktoré môžu mať negatívny vplyv na hospodársku činnosť Skupiny LIOQA a Ručiteľa. V prípade Skupiny LIOQA sa z povahy jej predmetu činnosti môžu negatívne dopady prejavovať najmä zníženým dopytom po nehnuteľnostiach, znížením hodnoty trhových aktív (nehnuteľností) pri oceňovaní a komplikovanejším predajom vlastnených aktív. Dôsledky takýchto rizík môžu tiež zvýšiť finančné náklady Skupiny LIOQA a Ručiteľa alebo spôsobiť, že získanie dodatočného financovania a refinancovanie Skupiny LIOQA a Ručiteľa môže byť zložitejšie alebo dostupnejšie len za menej výhodných podmienok.

Kombinácia vyššie uvedených nepriaznivých faktorov a akýkoľvek negatívny vplyv súčasnej zložitej situácie vo svete, v Európskej únii, Chorvátsku a na Slovensku aj v súvislosti s vojnou na Ukrajine, by mohol mať významný negatívny dopad na Skupinu LIOQA a Ručiteľa.

Skupina LIOQA čelí rizikám vo vzťahu k jej developerským aktivitám a stratégii

Skupina LIOQA je vystavená viacerým rizikám súvisiacich s developerskými aktivitami vrátane rizika nárastu cien stavebných materiálov a práce. Proces developmentu zahŕňa všetky činnosti spojené s každým jednotlivým projektom, počnúc nadobudnutím pozemkov alebo majetku (napr. riziko, že sa príslušná akvizícia neuskutoční) cez koncepčnú a projektovú fázu (napr. riziko že parametre projektu nebudú spĺňať požiadavky trhu), fázu procesu udeľovania povolení (napr. riziko, že dôjde k zdržaniu tejto fázy procesu), fázu výstavby (napr. riziko vád, zdržania a zvýšených nákladov na výstavbu), nájmu a správy nehnuteľností až po predaj alebo prenájom konkrétnych nehnuteľností.

Realizácia stratégie Skupiny LIOQA a následne dosiahnutie jej finančných a investičných cieľov za súčasných alebo budúcich trhových podmienok nemusia byť úspešné a môžu negatívne ovplyvniť hospodárske a finančné výsledky a vyhliadky Skupiny LIOQA. Takisto kapitálové výdavky Skupiny LIOQA môžu byť, z rozličných dôvodov vyplývajúcich z náročnosti celého procesu výstavby a developmentu, vyššie ako očakávané, čo môže ohroziť jej finančné ciele a tiež mať negatívny vplyv na schopnosť Skupiny LIOQA dokončiť určitý developerský projekt v rámci odhadovaného rozpočtu.

Riziko nepriaznivej makroekonomickej situácie na Slovensku a v Chorvátsku

Výsledky podnikateľskej činnosti Skupiny LIOQA sú primárne závislé od makroekonomickej a politickej situácie na Slovensku a Chorvátsku, keďže vykonáva svoje podnikateľské aktivity najmä v týchto krajinách. Vstup Chorvátska do Eurozóny, ktorý nastal 1. januára 2023 eliminuje kurzové riziká medzi Emitentom a Ručiteľom, tento krok však môže v krátkodobom alebo strednodobom horizonte zvýšiť inflačné tlaky v Chorvátskej republike.

Riziko koncentrácie v segmente trhu s rezidenčnými nehnuteľnosťami

Skupina LIOQA je vystavená riziku koncentrácie v segmente rezidenčných resp. dovolenkových nehnuteľností (Skupina LIOQA nepôsobí na trhu komerčných nehnuteľností). Dopyt po rezidenčných resp. dovolenkových nehnuteľnostiach môže byť významne ovplyvnený trendom hospodárskeho vývoja, zamestnanosti, inflácie alebo inými faktormi, ktoré nateraz nie je možné kvantifikovať. Nepriaznivý vplyv môže mať aj súčasné spomalenie ekonomickej aktivity v dôsledku pandémie COVID-19 a vojny na Ukrajine, obzvlášť pokiaľ by jej vplyv a súvisiace ochranné opatrenia pretrvali po dlhšie obdobie. Pokles dopytu po rezidenčných resp. dovolenkových nehnuteľnostiach alebo predĺženie dĺžky ich predaja a výstavby môže mať nepriaznivý dopad na hospodárske a finančné výsledky a vyhliadky

Skupiny LIOQA. Skupina LIOQA súťaží v segmente rezidenčných resp. dovolenkových nehnuteľností s lokálnymi a medzinárodnými developermi, súkromnými investormi ako aj inými vlastníkami nehnuteľností a jej schopnosť získať klientov môže byť ovplyvnená aktivitami konkurencie. Negatívne zmeny vo faktoroch uvedených vyššie alebo neúspech Skupiny LIOQA pri udržiavaní alebo zvyšovaní trhového podielu môžu mať podstatný nepriaznivý vplyv na podnikanie, finančnú situáciu, vyhliadky a/alebo výsledky hospodárenia Skupiny LIOQA.

Rizikové faktory spojené s finančnou situáciou a úverovou bonitou Skupiny LIOQA

Skupina LIOQA je vystavená riziku v dôsledku výšky a podmienok svojho dlhového financovania

Skupina LIOQA s cieľom financovať projekt LIOQA RESORT získala na úrovni Ručiteľa bankový úver, ktorým financuje dokončenie výstavby projektu LIOQA RESORT.

V prípade nepriaznivých trhových podmienok a nedostupného financovania by Skupina LIOQA mohla mať problémy s predĺžením splácania svojich dlhových záväzkov alebo ich refinancovaním a musela by využívať na splatenie takéhoto dlhového financovania dostupné hotovostné rezervy.

Skupina LIOQA je vystavená rizikám spojených s nedostatočnou likviditou svojho portfólia

Skupina LIOQA sa pri svojej činnosti spolieha na svoju schopnosť predat' svoje developované nehnuteľnosti na financovanie ďalšej developerskej činnosti a expanziu projektov prostredníctvom opätovného investovania tržieb z odpredajov. Akákoľvek neschopnosť predat' predmetné nehnuteľnosti v plánovanom čase a za adekvátnu cenu môže viesť k odkladom, prieťahom alebo zrušeniam niektorých projektov, čo by mohlo mať podstatný nepriaznivý dopad na podnikanie, finančnú situáciu, vyhliadky a/alebo výsledky hospodárenia Skupiny LIOQA.

Trh nehnuteľností je vo všeobecnosti v porovnaní s trhmi iných aktív relatívne nelikvidný. Ak bude potrebné, aby Skupina LIOQA z akéhokoľvek dôvodu v krátkom čase speňažila časť svojho portfólia, vrátane získania finančných prostriedkov na svoju prevádzku alebo splatenie nesplatených dlhov, Skupina LIOQA nemusí byť schopná predat' žiadnu časť svojho portfólia za výhodných podmienok, resp. vôbec.

Právne a regulačné rizikové faktory spojené s Ručiteľom a Skupinou LIOQA

Skupina LIOQA môže čeliť nárokom zo súdnych sporov, nárokom zo zodpovednosti a iným sporom

Skupina LIOQA môže čeliť sporom s klientami alebo inými obchodnými partnermi čím môže byť nútená venovať značný čas a pozornosť manažmentu jeho úspešného riešenia (prostredníctvom súdnych sporov, vyrovnania alebo iným spôsobom). Každé takéto riešenie by mohlo zahŕňať výplatu významnej náhrady škody alebo vynaloženie výdavkov Skupinou LIOQA. Skupina LIOQA v súčasnosti nečelí žiadnemu súdnemu sporu, ktorý by mohol mať významný negatívny vplyv na hospodárenie Skupiny LIOQA.

Skupina LIOQA môže čeliť nárokom v súvislosti s vadami výstavby, ktoré by mohli mať nepriaznivý dopad na tvorbu jej výnosov z nájomného a dobrú povesť

Výstavba nehnuteľností podliehala riziku nárokov v súvislosti s výstavbou, nárokov z väd, nárokov na vykonanie opravných alebo iných prác a súvisiacej nepriaznivej medializácie. Akákoľvek žaloba podaná voči Skupine LIOQA a s tým súvisiaca negatívna medializácia týkajúca sa kvality jej nehnuteľností alebo projektov alebo neschopnosť dokončiť výstavbu projektu v súlade s harmonogramom alebo rozpočtom, by mohla mať podstatný nepriaznivý dopad na jej povesť a na to, ako koneční vlastníci nehnuteľností a cieľoví nájomcovia vnímajú jej podnikanie, nehnuteľnosti a projekty.

Ak sa stavebná spoločnosť alebo subdodávateľ, ktorého služby sa využívajú pri developmente, stane platobne neschopným, môže sa stať, že nebude možné uplatniť voči nemu nároky zo záruk a zodpovednosti za vady. Skupine LIOQA môžu okrem toho vzniknúť straty v dôsledku opravných prác alebo platenia náhrady škody osobám, ktoré v dôsledku takýchto prác obsahujúcich vady utrpeli straty. Potenciálne škody spojené s výstavbou a následnými povinnosťami môžu ovplyvniť ziskovosť podnikateľskej činnosti Skupiny LIOQA a znížiť reálnu hodnotu dotknutých nehnuteľností, ktoré Skupina LIOQA vlastní. Okrem toho tieto straty a náklady nemusia byť pokryté poistením Skupiny LIOQA stavebnej spoločnosti alebo subdodávateľa a nemusia tak byť uhradené z prípadného poistného plnenia.

Skupina LIOQA je vystavená rizikám spojených s ochranou zdravia, bezpečnosti a životného prostredia pri realizácii nového developmentu

S podnikaním v oblasti nehnuteľností sú spojené určité riziká týkajúce sa ochrany zdravia, bezpečnosti a životného prostredia. Napríklad, nehoda týkajúca sa ochrany zdravia, bezpečnosti a životného prostredia pri niektorom z projektov Skupiny LIOQA by mohla viesť k potenciálnym súdnym sporom, významným sankciám alebo poškodeniu dobrej povesti Skupiny LIOQA.

Na nehnuteľnostiach vo vlastníctve Skupiny LIOQA, sa môže vyskytnúť kontaminácia pôdy, nebezpečné látky alebo iné zvyškové znečistenie a environmentálne riziká. Aj keď v odvetví nehnuteľností je takéto znečistenie relatívne bežné, najmä pokiaľ ide o brownfield projekty, Skupina LIOQA znáša riziko nákladného posúdenia, sanácie a/alebo odstránenia takejto kontaminácie pôdy, nebezpečných látok alebo iného zvyškového znečistenia. Objavenie akéhokoľvek takéhoto zvyškového znečistenia na lokalitách a/alebo v budovách, najmä v súvislosti s prenájomom alebo predajom nehnuteľností, by mohlo spôsobiť uplatnenie nárokov na zníženie nájomného alebo ukončenie prenájmu z dôvodu škôd a iného porušenia nárokov zo záruky voči Skupine LIOQA. Sanácia akéhokoľvek znečistenia a súvisiace dodatočné opatrenia, ktoré môže byť Skupina LIOQA povinná vykonať, by mohli mať negatívny dopad na Skupinu LIOQA a spôsobiť jej vznik značných dodatočných nákladov. Skupina LIOQA je tiež vystavená riziku, že regres voči znečisťovateľovi alebo predchádzajúcim vlastníkom nehnuteľností nemusí byť možný, pretože ich nie je možné identifikovať, už neexistujú alebo sa stali platobne neschopnými. Existencia alebo len podozrenie na existenciu znečistenia pôdy, nebezpečných materiálov alebo iného zvyškového znečistenia môže mať navyše negatívny dopad na hodnotu nehnuteľnosti a schopnosť Skupiny LIOQA prenajať alebo predávať takúto nehnuteľnosť. Od Skupiny LIOQA sa môže požadovať, aby prijala nápravné opatrenia, ktoré by mohli mať za následok vznik podstatných nákladov. Vyššie uvedené môže mať tiež negatívny vplyv na reputáciu Skupiny LIOQA.

Rizikové faktory spojené s prevádzkou a vnútornou kontrolou Skupiny LIOQA

Skupina LIOQA závisí od svojho vrcholového manažmentu a od odborných znalostí svojho kľúčového personálu a nemusí byť schopná získať a udržať si vysoko kvalifikovanú a skúsenú pracovnú silu

Kľúčový personál, akcionári Skupiny LIOQA a vrcholoví manažéri Skupiny LIOQA sú rozhodujúci pre tvorbu a implementáciu stratégií a iniciatív Skupiny LIOQA, celkové riadenie Skupiny LIOQA, ako aj jej kultúru, strategické smerovanie a prevádzkový model. Skupina LIOQA má vrcholový manažment so skúsenosťami v odvetví európskych rezidenčných a komerčných nehnuteľností, ktorý si vybudoval dobrú povesť a vytvoril silné vzťahy, a to tak interne v rámci Skupiny LIOQA, ako aj externe so svojimi obchodnými partnermi. Strata jedného alebo viacerých kľúčových členov by mohla mať nepriaznivý dopad na činnosť, finančné výsledky a vyhliadky Skupiny LIOQA.

RIZIKOVÉ FAKTORY SPOJENÉ S DLHOPISMI A RUČENÍM

Rizikové faktory vyplývajúce z podmienok Dlhopisov

Riziko Dlhopisov bez úrokového výnosu

Výnos Dlhopisov je stanovený pri vydaní ako rozdiel medzi Emisným kurzom a Menovitou hodnotou Dlhopisov. Majitelia Dlhopisov sú vystavení riziku, že cena takýchto Dlhopisov klesne ako výsledok zmeny trhových úrokových sadzieb, pričom ceny takýchto Dlhopisov sú viac volatilné ako ceny Dlhopisov s fixnou úrokovou sadzbou a môžu výraznejšie reagovať na zmeny trhových úrokových sadzieb v porovnaní s Dlhopismi nesúcimi úrok s obdobnou splatnosťou.

Rizikové faktory súvisiace s oceňovaním, nákladmi, trhom a vysporiadaním Dlhopisov

Inflácia

Dlhopisy neobsahujú protiinflačnú doložku a reálna hodnota investície do Dlhopisov môže klesať zároveň s tým, ako inflácia znižuje hodnotu meny. Inflácia tiež spôsobuje pokles reálneho výnosu z Dlhopisov. Ak výška inflácie prekročí výšku nominálnych výnosov z Dlhopisov, hodnota reálnych výnosov z Dlhopisov bude negatívna. Priemerná výška inflácie na Slovensku dosiahla v roku 2023 hodnotu 10,5 % (Zdroj: Štatistický úrad SR), pričom sa v roku 2024 očakáva jej výrazný pokles.

Poplatky

Celková návratnosť investícií do Dlhopisov môže byť ovplyvnená úrovňou poplatkov účtovaných sprostredkovateľom kúpy/predaja Dlhopisov alebo účtovaných relevantným zúčtovacím systémom používaným investorom.

Riziko právneho rámca týkajúceho sa Dlhopisov

Riziko podriadenosti

Podľa zákona č.7/2005 Z. z. o konkurze a reštrukturalizácii a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len **Zákon o konkurze**), akýkoľvek záväzok Emitenta, ktorého veriteľom je alebo kedykoľvek počas jeho existencie bola osoba, ktorá je alebo bola spriaznenou osobou Emitenta vo význame podľa § 9 Zákona o konkurze (ďalej len **Spriaznený záväzok**) (A) bude v konkurze na majetok Emitenta vedenom v Slovenskej republike automaticky na základe zákona podriadený všetkým ostatným nepodriadeným záväzkom Emitenta a takýto Spriaznený záväzok nebude uspokojený skôr ako budú uspokojené všetky ostatné nepodriadené záväzky Emitenta voči veriteľom, ktorí si svoje pohľadávky prihlásili do konkurzu na majetok Emitenta; (B) v reštrukturalizácii Emitenta nemôže byť uspokojený rovnakým alebo lepším spôsobom ako akýkoľvek iný nepodriadený záväzok Emitenta voči veriteľom, ktorí si svoje pohľadávky prihlásili do reštrukturalizácie Emitenta. Vzhľadom na znenie Zákona o konkurze, uvedené môže znamenať, že veriteľom Spriazneného záväzku sa môže stať aj Majiteľ Dlhopisov, ktorý sám nie je spriaznený s Emitentom, ak nadobudne Dlhopisy, ktoré kedykoľvek v minulosti boli vo vlastníctve osoby spriaznenej s Emitentom. Uvedené neplatí pre pohľadávky veriteľa, ktorý nie je spriaznený s úpadcom a v čase nadobudnutia spriaznenej pohľadávky nevedel a ani pri vynaložení odbornej starostlivosti nemohol vedieť, že nadobúda spriaznenú pohľadávku. V zmysle § 95 ods. 4 Zákona o konkurze sa predpokladá, že veriteľ pohľadávky z Dlhopisov nadobudnutých na základe obchodu na regulovanom trhu, mnohostrannom obchodnom systéme alebo obdobnom zahraničnom organizovanom trhu, o spriaznenosti pohľadávky nevedel.

Riziko nákladov zo zdanenia

Investori môžu byť povinní zaplatiť dane alebo iné nároky či poplatky v súlade s právom a zvyklosťami štátu, v ktorom dochádza k prevodu Dlhopisov alebo iného, v danej situácii relevantného štátu. V niektorých štátoch nemusia byť k dispozícii žiadne oficiálne stanoviská daňových úradov alebo súdne

rozhodnutia k finančným nástrojom ako sú Dlhopisy. Investori by sa nemali pri nadobudnutí, predaji či splatení Dlhopisov spoliehať na stručné a všeobecné zhrnutie daňových otázok obsiahnutých v tomto Prospekte, ale mali by sa poradiť s ohľadom na ich individuálne zdanenie s daňovými poradcami. Prípadné zmeny daňových predpisov môžu spôsobiť, že výsledný výnos Dlhopisov bude nižší, než investori pôvodne predpokladali alebo že investorovi môže byť pri predaji alebo splatnosti Dlhopisov vyplatená nižšia čiastka, ako pôvodne predpokladal.

Riziká vzťahujúce sa k Zabezpečeniu

Závazky z Ručiteľského vyhlásenia nie sú zabezpečené

Závazky Ručiteľa z Ručiteľského vyhlásenia nie sú zabezpečené. V prípade konkurzného konania na osobu Ručiteľa by mali Majitelia Dlhopisov v porovnaní s tzv. zabezpečenými veriteľmi slabšie postavenie, keďže zabezpečení veritelia majú najmä právo, aby ich zabezpečená pohľadávka bola uspokojená z výťažku speňaženia veci, ktorou bola zabezpečená. Pohľadávky nezabezpečených veriteľov sa tak v zásade uspokojujú zo speňaženia majetku, ktorý nebol predmetom zabezpečenia, a to pomerne, pokiaľ výnos zo speňaženia nie je dostatočný na plné uhradenie všetkých nezabezpečených pohľadávok. Toto riziko je však do istej miery znížené vzhľadom na existenciu ďalšieho Zabezpečenia vo vzťahu k záväzkom z Dlhopisov.

Riziko spojené s obmedzením výšky záväzkov Ručiteľa z Ručiteľského vyhlásenia

Závazky Ručiteľa z Ručiteľského vyhlásenia sú obmedzené do celkovej výšky 1,25-násobku maximálneho objemu Dlhopisov, teda 7 500 000 EUR, a vo vzťahu ku každému jednotlivému Dlhopisu do výšky 1,25-násobku Menovitej hodnoty daného Dlhopisu. Z tohto vyplýva, že ak by ktorýkoľvek Majiteľ Dlhopisov uplatnil nárok voči Ručiteľovi z Ručiteľského vyhlásenia po tom, čo Ručiteľ už splnil alebo sa stal povinný splniť záväzky voči iným Majiteľom Dlhopisov vo výške 7 500 000 EUR, Ručiteľ nebude povinný na žiadne ďalšie plnenie voči takému Majiteľovi Dlhopisov. Podobne, ak by nárok ktoréhokoľvek Majiteľa Dlhopisov vo vzťahu k jednému konkrétnemu Dlhopisu presiahol 1,25-násobok Menovitej hodnoty daného Dlhopisu, Ručiteľ nebude povinný uspokojiť takýto nárok v časti presahujúcej 1,25-násobok Menovitej hodnoty Dlhopisu.

Obchody so spriaznenými osobami

Emitent obchoduje výlučne v rámci skupiny LIOQA.

Vyhlasenie zodpovedných osôb Emitenta

(podľa § 35 ods. 2 písm. c) Zákona o burze)

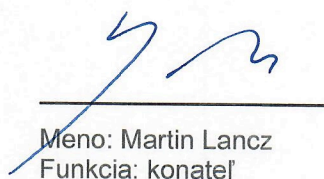
Emitent LIOQA FINANCIAL SERVICES, s. r. o., so sídlom Rybné námestie 1, 811 02 Bratislava – mestská časť Staré Mesto, Slovenská republika, IČO: 54 428 998, zapísaný v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sro, 158866/B, LEI: 9845006A0D7536D8AD62 (ďalej len **Emitent**), zastúpený konateľom Ľudovítom Černákom a konateľom Martinom Lanczom, vyhlasuje, že podľa jeho najlepších znalostí poskytuje priebežná účtovná závierka vypracovaná v súlade s osobitnými predpismi pravdivý a verný obraz aktív, pasív, finančnej situácie a hospodárskeho výsledku Emitenta.

Emitent, v súlade s § 35 ods. 11 Zákona o burze, vyhlasuje, že Polročná finančná správa 2024 nebola overená alebo preverená audítorom.

V Bratislave, dňa 30. septembra 2024



Meno: Ľudovít Černák
Funkcia: konateľ



Meno: Martin Lancz
Funkcia: konateľ

Priebežná účtovná závierka Emitenta zostavená k 30. júnu 2024

Emitent nie je povinný vypracovať konsolidovanú účtovnú závierku v súlade s § 22 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

Priebežná účtovná závierka obsahuje súvahu, výkaz ziskov a strát, výkaz peňažných tokov a poznámky.

Priebežná účtovná závierka začína na nasledujúcej strane.

Úč POD

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podnikateľov v podvojnóm účtovníctve



zostavená k 30.06.2024

Číselné údaje sa zarovnávajú vpravo, ostatné údaje sa píše zľava. Nevyplnené riadky sa ponechávajú prázdne.

Údaje sa vyplňajú paličkovým písmom (podľa tohto vzoru), písacím strojom alebo tlačiarňou, a to čiernou alebo tmavomodrou farbou.

Á Ā B Č D Ě F G H Í J K L M N O P Q R Š T Ú V X Ý Ž 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

Daňové identifikačné číslo 2 1 2 1 6 6 4 0 0 6	Účtovná závierka riadna	Účtovná jednotka malá	Mesiac Rok od 0 1 2 0 2 4
IČO 5 4 4 2 8 9 9 8	mimoriadna	veľká	Za obdobie do 0 6 2 0 2 4
SK NACE 6 4 . 9 2 . 0	x priebežná	(vyznačí sa x)	Bezprostredne predchádzajúce obdobie od 0 1 2 0 2 3 do 1 2 2 0 2 3

Priložené súčasti účtovnej závierky

x Súvaha (Úč POD 1-01)
(v celých eurách)x Výkaz ziskov a strát (Úč POD 2-01)
(v celých eurách)x Poznámky (Úč POD 3-01)
(v celých eurách alebo eurocentoch)

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

L I O Q A F I N A N C I A L S E R V I C E S , s . r . o .

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica

R y b n é n á m e s t i e

Číslo

1 /

PSČ

Obec

8 1 1 0 2 B R A T I S L A V A

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

Z a p í s a n é v O b c h o d n o m r e g .

Telefónne číslo

Faxové číslo

E-mailová adresa

Zostavená dňa:

2 7 . 0 9 . 2 0 2 4

Schválená dňa:

. . 2 0

Podpisový záznam štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo podpisový záznam fyzickej osoby, ktorá je účtovnou jednotkou:

Záznamy daňového úradu

Miesto pre evidenčné číslo

Odtlačok prezentačnej pečiatky daňového úradu



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	Brutto - časť 1	
				Korekcia - časť 2	Netto 2
					Netto 3
	SPOLU MAJETOK r. 02 + r. 33 + r. 74	01			
A.	Neobežný majetok r. 03 + r. 11 + r. 21	02			
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 04 až r. 10)	03			
A.I.1.	Aktivované náklady na vývoj (012) - /072, 091A/	04			
2.	Softvér (013) - /073, 091A/	05			
3.	Oceniteľné práva (014) - /074, 091A/	06			
4.	Goodwill (015) - /075, 091A/	07			
5.	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok (019, 01X) - /079, 07X, 091A/	08			
6.	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok (041) - /093/	09			
7.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok (051) - /095A/	10			
A.II.	Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 12 až r. 20)	11			
A.II.1.	Pozemky (031) - /092A/	12			
2.	Stavby (021) - /081, 092A/	13			
3.	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí (022) - /082, 092A/	14			



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	Brutto - časť 1	
				Korekcia - časť 2	Netto 2
					Netto 3
4.	Pestovateľské celky trvalých porastov (025) - /085, 092A/	15			
5.	Základné stádo a ťažné zvieratá (026) - /086, 092A/	16			
6.	Ostatný dlhodobý hmotný majetok (029, 02X, 032) - /089, 08X, 092A/	17			
7.	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok (042) - /094/	18			
8.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok (052) - /095A/	19			
9.	Opravná položka k nadobudnutému majetku (+/- 097) +/- 098	20			
A.III.	Dlhodobý finančný majetok súčet (r. 22 až r. 32)	21			
A.III.1.	Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách (061A, 062A, 063A) - /096A/	22			
2.	Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách (062A) - /096A/	23			
3.	Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely (063A) - /096A/	24			
4.	Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	25			
5.	Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	26			
6.	Ostatné pôžičky (067A) - /096A/	27			
7.	Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok (065A, 069A, 06XA) - /096A/	28			

Súvaha
Úč POD 1 - 01

DIČ

IČO



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	Brutto - časť 1	
				Korekcia - časť 2	Netto 2
					Netto 3
8.	Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok (066A, 067A, 069A, 06XA) - /096A/	29			
9.	Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok (22XA)	30			
10.	Obstarávaný dlhodobý finančný majetok (043) - /096A/	31			
11.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok (053) - /095A/	32			
B.	Obežný majetok r. 34 + r. 41 + r. 53 + r. 66 + r. 71	33			
B.I.	Zásoby súčet (r. 35 až r. 40)	34			
B.I.1.	Materiál (112, 119, 11X) - /191, 19X/	35			
2.	Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby (121, 122, 12X) - /192, 193, 19X/	36			
3.	Výrobky (123) - /194/	37			
4.	Zvieratá (124) - /195/	38			
5.	Tovar (132, 133, 13X, 139) - /196, 19X/	39			
6.	Poskytnuté preddavky na zásoby (314A) - /391A/	40			
B.II.	Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52)	41			
B.II.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45)	42			

Súvaha
Úč POD 1 - 01

DIČ

IČO



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	Brutto - časť 1	
				Korekcia - časť 2	Netto 2
					Netto 3
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	43			
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	44			
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	45			
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	46			
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	47			
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	48			
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA) - /391A/	49			
6.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	50			
7.	Iné pohľadávky (335A, 336A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	51			
8.	Odložená daňová pohľadávka (481A)	52			
B.III.	Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)	53			
B.III.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)	54			
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	55			
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	56			



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	Brutto - časť 1	
				Netto 2	
				Korekcia - časť 2	Netto 3
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	57			
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	58			
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	59			
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľa- dávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	60			
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA, 398A) - /391A/	61			
6.	Sociálne poistenie (336A) - /391A/	62			
7.	Daňové pohľadávky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347) - /391A/	63			
8.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	64			
9.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	65			
B.IV.	Krátkodobý finančný majetok súčet (r. 67 až r. 70)	66			
B.IV.1.	Krátkodobý finančný majetok v prepoje- ných účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	67			
2.	Krátkodobý finančný majetok bez krátkodobé- ho finančného majetku v prepojených účtov- ných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	68			
3.	Vlastné akcie a vlastné obchodné podieľy (252)	69			
4.	Obstarávaný krátkodobý finančný majetok (259, 314A) - /291A/	70			



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	Brutto - časť 1	
				Netto 2	
				Korekcia - časť 2	Netto 3
B.V.	Finančné účty r. 72 + r. 73	71			
B.V.1.	Peniaze (211, 213, 21X)	72			
2.	Účty v bankách (221A, 22X, +/- 261)	73			
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 75 až r. 78)	74			
C.1.	Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A)	75			
2.	Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A)	76			
3.	Príjmy budúcich období dlhodobé (385A)	77			
4.	Príjmy budúcich období krátkodobé (385A)	78			

Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
	SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY r. 80 + r. 101 + r. 141	79		
A.	Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100	80		
A.I.	Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84)	81		
A.I.1.	Základné imanie (411 alebo +/- 491)	82		
2.	Zmena základného imania +/- 419	83		
3.	Pohľadávky za upísané vlastné imanie (-/353)	84		
A.II.	Emisné ážio (412)	85		
A.III.	Ostatné kapitálové fondy (413)	86		
A.IV.	Zákonné rezervné fondy r. 88 + r. 89	87		
A.IV.1.	Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond (417A, 418, 421A, 422)	88		
2.	Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podieľy (417A, 421A)	89		



Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
A.V.	Ostatné fondy zo zisku r. 91 + r. 92	90		
A.V.1.	Štatutárne fondy (423, 42X)	91		
2.	Ostatné fondy (427, 42X)	92		
A.VI.	Oceňovacie rozdiely z precenenia súčet (r. 94 až r. 96)	93		
A.VI.1.	Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov (+/- 414)	94		
2.	Oceňovacie rozdiely z kapitálových účasí (+/- 415)	95		
3.	Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení (+/- 416)	96		
A.VII.	Výsledok hospodárenia minulých rokov r. 98 + r. 99	97		
A.VII.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov (428)	98		
2.	Neuhrazená strata minulých rokov (/-/429)	99		
A.VIII.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdo- bie po zdanení +/- r. 01 - (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 101 + r. 141)	100		
B.	Záväzky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140	101		
B.I.	Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)	102		
B.I.1.	Dlhodobé záväzky z obchodného styku súčet (r. 104 až r. 106)	103		
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	104		
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielo- vej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	105		
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 475A, 476A)	106		
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	107		
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	108		
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	109		
5.	Ostatné dlhodobé záväzky (479A, 47XA)	110		
6.	Dlhodobé prijaté preddavky (475A)	111		
7.	Dlhodobé zmenky na úhradu (478A)	112		
8.	Vydané dlhopisy (473A/-/255A)	113		
9.	Záväzky zo sociálneho fondu (472)	114		
10.	Iné dlhodobé záväzky (336A, 372A, 474A, 47XA)	115		
11.	Dlhodobé záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	116		
12.	Odložený daňový záväzok (481A)	117		



Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
B.II.	Dlhodobé rezervy r. 119 + r. 120	118		
B.II.1.	Zákonné rezervy (451A)	119		
2.	Ostatné rezervy (459A, 45XA)	120		
B.III.	Dlhodobé bankové úvery (461A, 46XA)	121		
B.IV.	Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)	122		
B.IV.1.	Záväzky z obchodného styku súčet (r. 124 až r. 126)	123		
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	124		
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	125		
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	126		
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	127		
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	128		
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	129		
5.	Záväzky voči spoločníkom a združeniu (364, 365, 366, 367, 368, 398A, 478A, 479A)	130		
6.	Záväzky voči zamestnancom (331, 333, 33X, 479A)	131		
7.	Záväzky zo sociálneho poistenia (336A)	132		
8.	Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	133		
9.	Záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	134		
10.	Iné záväzky (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA)	135		
B.V.	Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138	136		
B.V.1.	Zákonné rezervy (323A, 451A)	137		
2.	Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)	138		
B.VI.	Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)	139		
B.VII.	Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, /-255A)	140		
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 142 až r. 145)	141		
C.1.	Výdavky budúcich období dlhodobé (383A)	142		
2.	Výdavky budúcich období krátkodobé (383A)	143		
3.	Výnosy budúcich období dlhodobé (384A)	144		
4.	Výnosy budúcich období krátkodobé (384A)	145		



Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
*	Čistý obrat (časť účt. tr. 6 podľa zákona)	01		
**	Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09)	02		
I.	Tržby z predaja tovaru (604, 607)	03		
II.	Tržby z predaja vlastných výrobkov (601)	04		
III.	Tržby z predaja služieb (602, 606)	05		
IV.	Zmeny stavu vnútroorganizačných zásob (+/-) (účtová skupina 61)	06		
V.	Aktivácia (účtová skupina 62)	07		
VI.	Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (641, 642)	08		
VII.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657)	09		
**	Náklady na hospodársku činnosť spolu r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14 + r. 15 + r. 20 + r. 21 + r. 24 + r. 25 + r. 26	10		
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, 507)	11		
B.	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503)	12		
C.	Opravné položky k zásobám (+/-) (505)	13		
D.	Služby (účtová skupina 51)	14		
E.	Osobné náklady (r. 16 až r. 19)	15		
E.1.	Mzdové náklady (521, 522)	16		
2.	Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva (523)	17		
3.	Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526)	18		
4.	Sociálne náklady (527, 528)	19		
F.	Dane a poplatky (účtová skupina 53)	20		
G.	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)	21		
G.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (551)	22		
2.	Opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (+/-) (553)	23		
H.	Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (541, 542)	24		
I.	Opravné položky k pohľadávkam (+/-) (547)	25		
J.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	26		
***	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10)	27		



Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
*	Pridaná hodnota (r. 03 + r. 04 + r. 05 + r. 06 + r. 07) - (r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14)	28		
**	Výnosy z finančnej činnosti spolu r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44	29		
VIII.	Tržby z predaja cenných papierov a podielov (661)	30		
IX.	Výnosy z dlhodobého finančného majetku súčet (r. 32 až r. 34)	31		
IX.1.	Výnosy z cenných papierov a podielov od prepojených účtovných jednotiek (665A)	32		
2.	Výnosy z cenných papierov a podielov v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (665A)	33		
3.	Ostatné výnosy z cenných papierov a podielov (665A)	34		
X.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku súčet (r. 36 až r. 38)	35		
X.1.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku od prepojených účtovných jednotiek (666A)	36		
2.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (666A)	37		
3.	Ostatné výnosy z krátkodobého finančného majetku (666A)	38		
XI.	Výnosové úroky (r. 40 + r. 41)	39		
XI.1.	Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek (662A)	40		
2.	Ostatné výnosové úroky (662A)	41		
XII.	Kurzové zisky (663)	42		
XIII.	Výnosy z precenenia cenných papierov a výnosy z derivátových operácií (664, 667)	43		
XIV.	Ostatné výnosy z finančnej činnosti (668)	44		
**	Náklady na finančnú činnosť spolu r. 46 + r. 47 + r. 48 + r. 49 + r. 52 + r. 53 + r. 54	45		
K.	Predané cenné papiere a podiely (561)	46		
L.	Náklady na krátkodobý finančný majetok (566)	47		
M.	Opravné položky k finančnému majetku (+/-) (565)	48		
N.	Nákladové úroky (r. 50 + r. 51)	49		
N.1.	Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (562A)	50		
2.	Ostatné nákladové úroky (562A)	51		
O.	Kurzové straty (563)	52		
P.	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie (564, 567)	53		
Q.	Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569)	54		



Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
***	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (+/-) (r. 29 - r. 45)	55		
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55)	56		
R.	Daň z príjmov (r. 58 + r. 59)	57		
R.1.	Daň z príjmov splatná (591, 595)	58		
2.	Daň z príjmov odložená (+/-) (592)	59		
S.	Prevod podielov na výsledku hospodárenia spoločníkom (+/- 596)	60		
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-) (r. 56 - r. 57 - r. 60)	61		

Poznámky k mikro účtovnej závierke za 1. polrok 2024

zostavené podľa Opatrenia Ministerstva financií SR č.MF/15464/2013-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní, označovaní a obsahovom vymedzení položiek individuálnej účtovnej závierky a rozsahu údajov určených z individuálnej účtovnej závierky na zverejnenie pre **mikro účtovné jednotky** v znení neskorších predpisov (ostatná novela č.MF/18008/2014-74 – FS č.10/2014)

**Článok I
Všeobecné údaje****1. Identifikácia účtovnej jednotky (názov, IČO, sídlo):**

Názov:	LIOQA FINANCIAL SERVICES, s.r.o.,
IČO:	54 428 998
Sídlo:	Rybné námestie 1, 811 02 Bratislava

Ďalej len „Spoločnosť“.

2. Údaje o konsolidovanom celku : Spoločnosť nie je súčasťou konsolidovaného celku.**3. Priemerný prepočítaný počet zamestnancov:**

Názov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	0	0

**Článok II
Informácie o prijatých postupoch****1. Východiská pre zostavenie účtovnej závierky**

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

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

V účtovnom období 2024 Spoločnosť nevykonala žiadne opravy významných chýb minulých účtovných období.

2. Spôsob oceňovania jednotlivých položiek majetku a záväzkov

Dlhodobý majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, montáž, poistné a pod.).

Súčasťou obstarávacej ceny dlhodobého hmotného majetku nie sú úroky z cudzích zdrojov ani realizované kurzové rozdiely, ktoré vznikli do momentu uvedenia dlhodobého majetku do používania.

Súčasťou obstarávacej ceny dlhodobého nehmotného majetku nie sú úroky z cudzích zdrojov, ktoré vznikli do momentu zaradenia dlhodobého nehmotného majetku do používania.

Dlhodobý majetok vytvorený vlastnou činnosťou sa oceňuje vlastnými nákladmi. Vlastnými nákladmi sú všetky priame náklady vynaložené na výrobu alebo inú činnosť a nepriame náklady, ktoré sa vzťahujú na výrobu alebo inú činnosť.

Náklady na výskum sa neaktivujú, účtujú sa do nákladov účtovného obdobia, v ktorom vznikli. Náklady na vývoj sa účtujú do obdobia, v ktorom vznikli, ale tie náklady na vývoj, ktoré sa vzťahujú na jasne definovaný výrobok alebo proces, pri ktorých je možné preukázať technickú realizovateľnosť a možnosť predaja a spoločnosť má dostatočné zdroje na dokončenie projektu, jeho predaj alebo na vnútorné využitie jeho výsledkov, sa aktivujú, a to vo výške, ktorá je pravdepodobná, že sa získa späť z budúcich ekonomických úžitkov.

Aktivované náklady na vývoj sa odpisujú počas maximálne 5 rokov, a to v tých účtovných obdobiach, v ktorých sa očakáva predaj produktu alebo využívanie procesu. Ak sa zníži ich hodnota, odpisujú sa na sumu, ktorá je pravdepodobná, že sa získa späť z budúcich ekonomických úžitkov.

3. Spôsoby zostavovania odpisového plánu

Odpisy dlhodobého nehmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení dlhodobého majetku do používania. Drobný dlhodobý nehmotný majetok, ktorého obstarávacia cena (resp. vlastné náklady) je 2 400 EUR a nižšia, sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania. Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v tabuľke:

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Aktivované náklady na vývoj	5	lineárna	20
Softvér	4	lineárna	25
Oceniteľné práva (licencia)	8	lineárna	12,5
Drobný dlhodobý nehmotný majetok	rôzna	jednorazový odpis	100

Odpisy dlhodobého hmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení dlhodobého majetku do používania. Drobný dlhodobý hmotný majetok, ktorého obstarávacia cena (resp. vlastné náklady) je 1 700 EUR a nižšia, sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania. Pozemky sa neodpisujú. Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v tabuľke:

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Stavby	40	lineárna	2,5
Stroje, prístroje a zariadenia	8 až 12	lineárna	8,3 až 12,5
Dopravné prostriedky	4 až 6	lineárna	16 až 30
Drobný dlhodobý hmotný majetok	rôzna	jednorazový odpis	100

4. Spôsob oceňovania jednotlivých položiek ostatného majetku a záväzkov

Cenné papiere a podiely (okrem cenných papierov na obchodovanie) sa oceňujú obstarávacími cenami vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním. Od obstarávacej ceny je odpočítané zníženie hodnoty cenných papierov a podielov.

Cenné papiere na obchodovanie sa pri ich obstaraní oceňujú reálnou hodnotou.

Zásoby sa oceňujú nižšou z nasledujúcich hodnôt: obstarávacou cenou (nakupované zásoby) alebo vlastnými nákladmi (zásoby vytvorené vlastnou činnosťou) alebo čistou realizačnou hodnotou.

Obstarávacia cena zahŕňa cenu zásob a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, poistné, provízie, skonto a pod.). Úroky z cudzích zdrojov nie sú súčasťou obstarávacej ceny. Nakupované zásoby sa oceňujú váženým aritmetickým priemerom z obstarávacích cien.

Vlastné náklady zahŕňajú priame náklady (priamy materiál, priame mzdy a ostatné priame náklady) a časť nepriamych nákladov bezprostredne súvisiacich s vytvorením zásob vlastnou činnosťou (výrobná réžia). Výrobná réžia sa do vlastných nákladov zahŕňa v závislosti od stupňa rozpracovanosti týchto zásob. Správna réžia a odbytové náklady nie sú súčasťou vlastných nákladov. Súčasťou vlastných nákladov nie sú úroky z cudzích zdrojov.

Čistá realizačná hodnota je predpokladaná predajná cena znížená o predpokladané náklady na ich dokončenie a o predpokladané náklady súvisiace s ich predajom.

Zníženie hodnoty zásob sa zohľadňuje vytvorením opravnej položky.

Pohľadávky pri ich vzniku sa oceňujú ich menovitou hodnotou; postúpené pohľadávky a pohľadávky nadobudnuté vkladom do základného imania sa oceňujú obstarávacou cenou vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním. Toto ocenenie sa znižuje o pochybné a nevymožiteľné pohľadávky.

Peňažné prostriedky a ceniny sa oceňujú ich menovitou hodnotou. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou.

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

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.

5. Informácie o dotáciách

O nároku na dotácie zo štátneho rozpočtu sa účtuje, ak je takmer isté, že sa splnia všetky podmienky súvisiace s dotáciou a súčasne, že sa dotácia poskytne.

Dotácie na hospodársku činnosť Spoločnosti sa najskôr vykazujú ako výnosy budúcich období a do výkazu ziskov a strát sa rozpúšťajú ako výnosy z hospodárskej činnosti v časovej a vecnej súvislosti s vynaložením nákladov na príslušný účel.

Dotácie na obstaranie dlhodobého hmotného majetku a dlhodobého nehmotného majetku sa najskôr

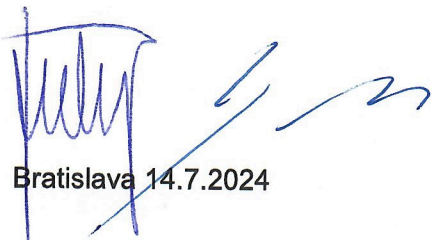
vykazujú ako výnosy budúcich období a do výkazu ziskov a strát sa rozpúšťajú v časovej a vecnej súvislosti so zaúčtovaním odpisov z tohto dlhodobého majetku.

6. **Spoločnosť neúčtovala o chybách za minulé účtovných období** v bežnom účtovnom období s uvedením vplyvu na nerozdelený zisk minulých rokov alebo neuhradenú stratu minulých rokov. Súčasne ani neúčtovala o nevýznamných chybách minulých účtovných období v bežnom účtovnom období, ktoré by mali vplyv na výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia.

Článok III.

Informácie, ktoré vysvetľujú a dopĺňajú súvahu a výkaz ziskov a strát

1. Spoločnosť vykazuje v súvahe všetky svoje finančné povinnosti. Vo vykazovanom účtovnom období sa nevyskytli žiadne výnimočné udalosti, ktoré by mali vplyv na vykazovanie jednotlivých položiek nákladov alebo výnosov.



Bratislava 14.7.2024

Prehľad peňažných tokov s použitím priamej metódy vykazovania
PREHL'AH PEŇAŽNÝCH TOKOV (CASH FLOW STATEMENT)

Ozn.	Názov položky	č.	Skutoč. bež. obdobie	Minulé obdobie
	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti	01	0	0
A.1.	Príjmy z predaja tovaru (+)	02	0	0
A.2.	Výdavky na nákup tovaru (-)	03	0	0
A.3.	Príjmy z predaja vlastných výrobkov (+)	04	0	0
A.4.	Príjmy z predaja služieb (+)	05	0	0
A.5.	Výdavky na obstaranie materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (-)	06	-0	0
A.6.	Výdavky na služby (-)	07	-10266	0
A.7.	Výdavky na osobné náklady (-)	08	0	0
A.8.	Výdavky na dane a poplatky, s výnimkou výdavkov na daň z príjmov účtovnej jednotky (-)	09	0	0
A.9.	Príjmy z predaja cenných papierov určených na predaj alebo obchodovanie (+)	10	0	0
A.10.	Výdavky na nákup cenných papierov určených na predaj alebo obchodovanie (-)	11	0	0
A.11.	Príjmy z uzatvorených zmlúv, ktorých predmetom je právo určené na predaj alebo na obchodovanie (+)	12	0	0
A.12.	Výdavky z uzatvorených zmlúv, ktorých predmetom je právo určené na predaj alebo na obchodovanie (-)	13	0	0
A.13.	Príjmy z úverov, ktoré účtovnej jednotke poskytla banka alebo pobočka zahr. banky (+)	14	0	0
A.14.	Výdavky na splácanie úverov, ktoré účtovnej jednotke poskytla banka alebo pobočka zahr. banky (-)	15	0	0
A.15.	Ostatné príjmy z prevádzkových činností, s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne (+)	16	0	0
A.16.	Ostatné výdavky z prevádzkových činností, s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne (-)	17	0	0
	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti účt. jed. s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne (A1-16)	18	-10266	0
A.17.	Prijaté úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností (+)	19	0	0
A.18.	Výdavky na zaplatené úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do finančných činností (-)	20	0	0
A.19.	Príjmy z dividend a iných podielov na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do inves. činn. (+)	21	0	0
A.20.	Výdavky na dividendy a iných podielov na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do fin. činn.(-)	22	0	0
	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti (súčet A1 až A20)	23	-10266	0
A.21.	Výdavky na daň z príjmov účt. jed. s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do inv. alebo fin. čin. (+/-)	24	0	0
A.22.	Príjmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť (+)	25	0	0
A.23.	Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť (-)	26	0	0
A.	Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti (súčet A1 až A23)	27	-10266	0
	Peňažné toky z investičných činností	28	0	0
B.1.	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku (-)	29	0	0
B.2.	Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku (-)	30	0	0
B.3.	Výdavky na obstaranie dlhodobých cenných papierov a podielov v iných účtovných jednotkách (-)	31	0	0
B.4.	Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného majetku (+)	32	0	0
B.5.	Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku (+)	33	0	0
B.6.	Príjmy z predaja dlhodobých cenných papierov a podielov v iných účtovných jednotkách (+)	34	0	0
B.7.	Výdavky na dlhodobé pôžičky poskytované účt. jed. inej účt. jed. ktorá je súčasťou konsol. celku (-)	35	0	0
B.8.	Príjmy z dlhodob. pôžičiek poskytované účt. jed. inej účt. jed. ktorá je súčasťou konsol. celku (+)	36	0	0

B.9.	Výdavky na dlhodobé pôžičky poskytované účtovnou jednotkou tretím osobám (-)	37	0	0
B.10.	Príjmy zo splácania dlhodobých pôžičiek poskytované účtovnou jednotkou tretím osobám (+)	38	0	0
B.11.	Príjmy z nájmu hnutel'ného a nehnuteľného majetku používaného a odpisovaného nájomcom (+)	39	0	0
B.12.	Prijaté úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (+)	40	0	0
B.13.	Príjmy z dividend a iných podielov na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádz. čin (+)	41	0	0
B.14.	Výdavky súvisiace s derivátmi s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie (-)	42	0	0
B.15.	Príjmy súvisiace s derivátmi s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie (+)	43	0	0
B.16.	Výdavky na daň z príjmov účt. jed., ak je ich možné začleniť do investičných činností (-)	44	0	0
B.17.	Príjmy mimoriadneho charakteru vzťahujúceho sa na investičnú činnosť (+)	45	0	0
B.18.	Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúceho sa na investičnú činnosť (-)	46	0	0
B.19.	Ostatné príjmy vzťahujúce sa na investičnú činnosť (+)	47	0	0
B.20.	Ostatné výdavky vzťahujúce sa na investičnú činnosť (-)	48	0	0
B.	Čisté peňažné toky z investičnej činnosti (súčet B1 až B20)	49	0	0
	Peňažné toky z finančnej činnosti	50	0	0
C.1.	Peňažné toky vznikajúce vo vlastnom imaní (súčet C.1.1 až C.1.8)	51	25000	0
C.1.1.	Príjmy z upísaných akcií a obchodných podielov (+)	52	0	0
C.1.2.	Príjmy z ďalších vkladov do vlastného imania spoločníkmi alebo fyz. osobou, ak je účt. jed. (+)	53	25000	0
C.1.3.	Prijaté peňažné dary (+)	54	0	0
C.1.4.	Príjmy z úhrady straty spoločníkmi (+)	55	0	0
C.1.5.	Výdavky na obstaranie alebo spätné odkúpenie vlastných akcií a vlastných obchodných podielov (-)	56	0	0
C.1.6.	Výdavky spojené so znížením fondov vytvorených účtovnou jednotkou (-)	57	0	0
C.1.7.	Výdavky na vyplatenie podielu na vlastnom imaní spoločníkov alebo fyz. osob., ktorá je účt. jed. (-)	58	0	0
C.1.8.	Výdavky z ďalších dôvodov, ktoré súvisia so znížením vlastného imania (-)	59	0	0
C.2.	Peňažné toky vznikajúce z dlhodobých záväzkov a krátkodobých záv. z fin. čin.(súčet C.2.1až C.2.10)	60	0	0
C.2.1.	Príjmy z emisie dlhových cenných papierov (+)	61	0	0
C.2.2.	Výdavky na úhradu záväzkov z dlhových cenných papierov (-)	62	0	0
C.2.3.	Príjmy z úverov, ktoré účt. jed. poskytla banka alebo pobočka zahr. banky (+)	63	0	0
C.2.4.	Výdavky na splácanie úverov, ktoré účt. jed. poskytla banka alebo pobočka zahr. banky (-)	64	0	0
C.2.5.	Príjmy z prijatých pôžičiek (+)	65	0	0
C.2.6.	Výdavky na splácanie pôžičiek (-)	66	0	0
C.2.7.	Výdavky na úhradu záväzkov z používania majetku, ktorý je predmetom zmluvy o kúpe prenaj. veci (-)	67	0	0
C.2.8.	Výdavky na úhradu záväzkov z nájmu súboru hnutel'ného a nehnuteľného majetku použív. a odpis. (-)	68	0	0
C.2.9.	Príjmy z ostatných dlhodobých a krátkodobých záväzkov vyplývajúcich z fin. činnosti (+)	69	0	0
C.2.10.	Výdavky na splácanie ostatných dlhodobých a krátkodobých záväzkov vyplývajúcich z fin. činnosti (-)	70	0	0
C.3.	Výdavky na zaplatené úroky (-)	71	0	0
C.4.	Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku (-)	72	0	0
C.5.	Výdavky súvisiace s derivátmi, s výnimkou ak sú určené na predaj alebo obchodovanie (-)	73	0	0
C.6.	Príjmy súvisiace s derivátmi, s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo obchodovanie (+)	74	0	0
C.7.	Výdavky na daň z príjmov účt. jed., ak ich možno začleniť do finančných činností (-)	75	6292	0

C.8.	Príjmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na finančnú činnosť (+)	76	0	0
C.9.	Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na finančnú činnosť (-)	77	0	0
C.	Čisté peňažné toky z finančnej činnosti (súčet C1 až C9)	78	18708	0
D.	Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov (+/-) (súčet A+B+C)	79	8442	0
E.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia (+/-)	80	976	0
F.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia (+/-)	81	9418	0
G.	Kurzové rozdiely vyčíslené k peňažným prostriedkom a peňaž. ekvivalentom ku dňu účt. uzávierky (+/-)	82	0	0
H.	Zostatok peňažných prostriedkov a peňaž. ekvivalentov na konci účtovného obdobia (+/-)	83	9418	976

Zostavené dňa: 30.6.2024		Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky:	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva:
Schválené dňa:			