

ÚČ PI-IEP

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKAplatobnej inštitúcie a inštitúcie elektronických peňazí
k 31.12. 2022

Daňové identifikačné číslo

2 1 2 0 3 5 5 3 3 6

Účtovná závierka

 - riadna
 - mimoriadna
 - priebežná

Účtovná závierka

 - schválená

Za obdobie

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

IČO

5 0 4 8 7 7 8 7

SK NACE

6 2 . 0 9 . 0

(vyznačí sa)Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

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

Priložené súčasti účtovnej závierky

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

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

P a y o u t a . s .

Sídlo účtovnej jednotky, ulica a číslo

J U R A J A Z Á V O D S K É H O 9 7 / 1 0 6

PSČ

0 1 0 0 4

Obec

Ž i l l i n a

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

S p o l o č n o s ť j e z a p í s a n á v O R O S
Ž i l l i n a , o d d i e l S a , v l o ž k a č . 1 1 0 3 2 / L

Telefónne číslo

/

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

Zostavená dňa:

27.4.2023

Schválená dňa:

Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky:

IČO
5 0 4 8 7 7 8 7DIČ
2 1 2 0 3 5 5 3 3 6

ÚČ PI-IEP 1-4

S Ú V A H A
k 31.12.2022 v eurách

| Ozna- čenie | POLOŽKA | Bežné účtovné obdobie | | | Predchádzajúce účtovné obdobie |
|----------------|---|-----------------------|----------|---------|-----------------------------------|
| | | Brutto | Korekcia | Netto | |
| a | b | 1 | 2 | 3 | 4 |
| A | Aktíva | x | x | x | x |
| 1. | BÚ v bankách a peňažné prostriedky v pokladni | 112 244 | 0 | 112 244 | 336 079 |
| 2. | Pohľadávky za odplaty za poskytovanie platobných služieb | 715 | 0 | 715 | 0 |
| 3. | Ostatné pohľadávky z obchodného styku | 166 559 | 0 | 166 559 | 33 169 |
| 4. | Úvery poskytnuté používateľom platobných služieb | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5. | Krátkodobé pohľadávky voči bankám | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6. | Cenné papiere na obchodovanie | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7. | Deriváty | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7.1. | Deriváty na obchodovanie | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7.2. | Zabezpečovacie deriváty | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8. | Zásoby, z toho | 315 | 0 | 315 | 0 |
| 8.1 | suroviny a spotrebný tovar | 315 | 0 | 315 | 0 |
| 9. | Cenné papiere na predaj | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10. | Majetok na predaj | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10.1. | Dlhodobý finančný majetok na predaj | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10.2. | Vlastné akcie | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10.3. | Hmotný majetok a nehmotný majetok na predaj | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11. | Pohľadávky za upísané základné imanie | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11.1. | Pohľadávky za menovitú hodnotu upísaného základného imania | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11.2. | Pohľadávky za upísané emisné ážio | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12. | Dlhodobé pohľadávky voči bankám | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13. | Cenné papiere držané do splatnosti | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 14. | Úvery poskytnuté iným účtovným jednotkám ako bankám | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15. | Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku | 383 039 | 0 | 383 039 | 118 797 |
| 16. | Hmotný majetok neodpisovaný | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 17. | Budovy | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18. | Stroje, prístroje a zariadenia | 5 144 | 5 144 | 0 | 2 746 |

IČO
5 0 4 8 7 7 8 7DIČ
2 1 2 0 3 5 5 3 3 6

ÚČ PI-IEP 1-4

| Ozna- čenie | POLOŽKA | Bežné účtovné obdobie | | | Predchádzajúce účtovné obdobie |
|----------------|-------------------------------|-----------------------|---------------|------------------|-----------------------------------|
| | | Brutto | Korekcia | Netto | |
| a | b | 1 | 2 | 3 | 4 |
| A | Aktíva | x | x | x | x |
| 19. | Nehmotný majetok | 503 316 | 89 658 | 413 658 | 313 327 |
| 20. | Goodwill | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 21. | Podiely v dcérskych úč. j. | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 22. | Podiely v pridružených úč. j. | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 23. | Odložená daňová pohľadávka | 2 289 | 0 | 2 289 | 2 289 |
| | Aktíva spolu | 1 173 621 | 94 802 | 1 078 819 | 806 407 |

| Ozna- čenie | POLOŽKA | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|----------------|--|-----------------------|--|
| a | b | 1 | 2 |
| P | Pasíva | x | x |
| I. | Závazky (súčet položiek 1 až 7) | 161 871 | 125 700 |
| 1. | Závazky z obchodného styku | 69 549 | 50 303 |
| 2. | Závazky z derivátov | 0 | 0 |
| 2.1. | Závazky z derivátov na obchodovanie | 0 | 0 |
| 2.2. | Závazky zo zabezpečovacích derivátov | 0 | 0 |
| 3. | Závazky z emisie dlhopisov | 0 | 0 |
| 4. | Závazky z úverov | 12 663 | 1 691 |
| 5. | Ostatné záväzky | 79 659 | 73 706 |
| 6. | Splatná daň z príjmov | 0 | 0 |
| 7. | Odložený daňový záväzok | 0 | 0 |
| II. | Vlastné imanie (súčet položiek 8 až 13) | 916 948 | 680 707 |
| 8. | Menovitá hodnota upísaného základného imania | 125 000 | 125 000 |
| 9. | Upísané emisné ážio | 0 | 0 |
| 10. | Fondy z ocenenia | 1 881 488 | 1 352 422 |
| 11. | Fondy z rozdelenia zisku po zdanení | 12 500 | 12 500 |
| 11.1. | Zákonný rezervný fond | 12 500 | 12 500 |
| 11.2. | Rezervný fond na vlastné akcie | 0 | 0 |
| 11.3. | Ine rezervné fondy | 0 | 0 |
| 12. | Nerozdelené zisky/straty z minulých rokov | -809 215 | -382 611 |
| 13. | Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní | -292 825 | -426 604 |
| | Pasíva spolu | 1 078 819 | 806 407 |

IČO
5 0 4 8 7 7 8 7DIČ
2 1 2 0 3 5 5 3 3 6

ÚČ PI-IEP 2-4

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 12 mesiacov roku 2022

| Označenie | POLOŽKA | Bežné účtovné obdobie | Predchádzajúce účtovné obdobie |
|-------------|---|-----------------------|--------------------------------|
| a | b | 1 | 2 |
| 1. | Výnosy z odplát za poskytovanie platobných služieb | 353 513 | 127 808 |
| 2. | Úroky prijaté z platobných účtov | 155 | 107 |
| 3. | Výnosy z konverzie finančných prostriedkov v rámci poskytovania platobných služieb | 0 | 0 |
| 4. | Úroky z doplnkových úverov k platobným službám | 0 | 0 |
| a. | Náklady na odplaty a provízie z platobných účtov | -97 829 | -54 854 |
| b. | Straty z chybných prevodov alebo neautorizovaných prevodov | 0 | 0 |
| I. | Čistý zisk z platobných služieb | 255 839 | 73 061 |
| 5. | Prijaté úroky | 0 | 0 |
| 6. | Výnosy z odplát | 0 | 0 |
| c. | Náklady na odplaty | 0 | 0 |
| 7. | Výnosy z dividend | 0 | 0 |
| 8./d. | Zisk/strata z operácií s cennými papiermi | 0 | 0 |
| 9./e. | Zisk/strata z derivátov | 0 | 0 |
| 10./f. | Zisk/strata z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou | -17 723 | -2 467 |
| 11./g. | Zisk/strata z čistej tvorby opravných položiek k finančnému majetku a z už odpísaného finančného majetku alebo z odpísania finančného majetku | 0 | 0 |
| II. | Zisk/strata z operácií s finančnými nástrojmi | -17 723 | -2 467 |
| 12. | Tržby z predaja | 298 882 | 193 825 |
| h. | Náklady na predanú produkciu | 0 | 0 |
| 13./i. | Zisk/strata z čistej tvorby opravných položiek k produkcii a už odpísanej produkcie alebo z odpísania produkcie | 0 | 0 |
| III. | Zisk/strata z obchodnej činnosti | 298 882 | 193 825 |
| 14./j. | Zisk alebo strata z predaja iného majetku a z prevodu majetku | 69 971 | 0 |
| k. | Mzdové náklady a sociálne náklady | -496 723 | -300 553 |
| l. | Ostatné osobné náklady | -2 507 | -132 |
| m. | Odpisy hmotného majetku | -387 | -13 698 |
| n. | Odpisy nehmotného majetku | -34 464 | -24 657 |
| o. | Zníženie hodnoty hmotného majetku | 0 | 0 |
| p. | Zníženie hodnoty nehmotného majetku | 0 | 0 |
| r. | Ostatné prevádzkové náklady | -320 371 | -310 024 |
| IV. | Prevádzkové náklady | -784 481 | -649 064 |

IČO

5 0 4 8 7 7 8 7

DIČ

2 1 2 0 3 5 5 3 3 6

ÚČ PI-IEP 2-4

| Označenie | POLOŽKA | Bežné účtovné obdobie | Predchádzajúce účtovné obdobie |
|-----------|---|-----------------------|--------------------------------|
| a | b | 1 | 2 |
| s. | Náklady na úroky a podobné náklady | 0 | 0 |
| t. | Dane a poplatky | -45 313 | -41 938 |
| V. | Náklady na financovanie | -45 313 | -41 938 |
| 15./u. | Podiel na zisku alebo strate v dcérskych úč. j. a pridružených úč. j. | 0 | 0 |
| A. | Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením | -292 796 | -426 583 |
| v. | Daň z príjmov BZO vyrátaná z výsledku hospodárenia | 0 | 0 |
| y. | Odložená daň z príjmov BZO | 0 | 0 |
| z. | Zrážkové dane | -29 | -21 |
| B. | Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení | -292 825 | -426 604 |

POZNÁMKY

účetovnej závierky zostavenej
k 31.12.2022
v eurách.

A. Všeobecné informácie o účtovnej jednotke

Názov spoločnosti: Payout, a.s.
Sídlo: Juraja Závodského 97/106, Žilina 010 04

1. Popis činností účtovnej jednotky, určenie jej základných činností.**Hlavná činnosť spoločnosti**

- A) Poskytovanie platobných služieb podľa ustanovenia §2 ods.1 písm.c) bod 1 a 2 a písm. e) zákona č.492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov a to a) vykonávanie platobných operácií vrátane prevodu finančných prostriedkov z platobného účtu alebo na platobný účet vedený u poskytovateľa platobných služieb 1. úhradou, 2. prostredníctvom platobnej karty alebo iného platobného prostriedku, b) vydávanie platobného prostriedku a prijímanie platobných operácií,
- B) Poskytovanie platobných služieb podľa ustanovenia §2 ods. 1 písm. g) a h) zákona 492/2009 Z.z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a to platobnú iniciačnú službu a službu informovania o platobnom účte.

Počet zamestnancov

| Názov položky | 2022 | 2021 |
|---|------|------|
| Priemerný prepočítaný počet zamestnancov | 18 | 13 |
| Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka: | 21 | 17 |
| z toho počet vedúcich zamestnancov: | 3 | 3 |

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

Spoločnosť nie je vlastnená inou účtovnou jednotkou, ktorej obchodný podiel by bol vyšší ako 10%.

B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

1. Informácia o tom, či účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu ďalšieho nepretržitého trvania účtovnej jednotky, a ak nebola zostavená na základe tohto predpokladu, popis skutočností, ktoré vedenie účtovnej jednotky viedli k predpokladu, že účtovná jednotka zanikne. Ak bola účtovná závierka zostavená na základe predpokladu ďalšieho nepretržitého trvania účtovnej jednotky, ale účtovná jednotka je vystavená významným neistotám v súvislosti s jej činnosťou, a to takým neistotám, že vedenie účtovnej jednotky má významné pochybnosti o schopnosti účtovnej jednotky naďalej nepretržite trvať, tieto neistoty sa uvedú.

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania spoločnosti (going concern). V rokoch 2020-2022 spoločnosť vynaložila značné investície do svojho rozvoja, rozšírenia a skvalitnenia činnosti, ktorých ukončenie a sprevádzkovanie začína mať priaznivý vplyv na ďalšie pokračovanie činnosti.

Vedenie Spoločnosti monitoruje situáciu v súvislosti s vojnovým konfliktom na Ukrajine a možné účinky a následky na Spoločnosť. Spoločnosť neobchoduje priamo s tretími stranami, ktoré sídlia v Ruskej federácii alebo na Ukrajine, ani s osobami na zozname sankcionovaných osôb, avšak má odberateľov/dodávateľov, ktorí majú investície v týchto štátoch (alebo ktorí prevažnú časť svojich obchodov smerujú do týchto krajín). Na základe informácií, ktoré má vedenie Spoločnosti v súčasnosti k dispozícii, vedenie nepredpokladá významný výpadok dodávok (materiálu, tovarov, služieb) ani výpadok predaja svojich výrobkov/služieb v roku 2023 a nepredpokladá významné ohrozenie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v blízkej budúcnosti (t.j. počas nasledujúcich 12 mesiacov od dátumu zostavenia ÚZ).

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

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

V účtovnom období 2022 spoločnosť nevykonala žiadne opravy významných chýb minulých období.

Pri oceňovaní majetku a záväzkov sa uplatňuje zásada opatrnosti, t. j. berú sa základ všetky riziká, straty a zníženia hodnoty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov a ktoré sú známe ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Zostavenie finančných výkazov vyžaduje, aby vedenie spoločnosti vypracovalo odhady a predpoklady ktoré majú vplyv na vykazované sumy aktív a pasív, uvedenie možných budúcich aktív a pasív k dátumu, ku ktorému sa zostavujú finančné výkazy ako aj na vykazovanú výšku nákladov a výnosov počas roka. Aj keď sú odhady založené na najlepších informáciách manažmentu o bežných udalostiach a aktivitách, skutočné výsledky sa môžu líšiť od týchto odhadov.

Peňažné údaje sú v účtovnej závierke vykazované v celých EUR.

3. Informácie o použití nových účtovných zásad a nových účtovných metód v porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím, o dôvodoch ich použitia a ich vplyve na výsledok hospodárenia a vlastné imanie účtovnej jednotky.

Účtovná závierka bola zostavená k 31. decembru 2022 po prvý krát podľa Opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky z 10. decembra 2008 č. MF/22273/2008-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre Fond ochrany vkladov, Garančný fond investícií, inštitúcie elektronických peňazí a pobočky zahraničných finančných inštitúcií a o zmene niektorých opatrení. Z tohto dôvodu boli upravené aj komparatívne údaje k 31. decembru 2021. Žiadne iné zmeny účtovných zásad a metód v roku 2022 nenastali.

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

Dlhodobý nehmotný a hmotný majetok

Nakupovaný dlhodobý nehmotný a hmotný majetok sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (prepravu, montáž, poistné a pod.).

Súčasťou obstarávacej ceny nie sú úroky z cudzích zdrojov, ktoré vznikli do momentu uvedenia dlhodobého majetku do užívania.

Nehmotný majetok, ktorého vstupná cena je menej ako 2 400 € a doba používania menej ako rok, sa zahrnie priamo do nákladov bežného roka.

Dlhodobý nehmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou sa oceňuje vlastnými nákladmi, ktoré zahŕňujú priame materiálové a osobné náklady.

Dlhodobý finančný majetok

Dlhodobý finančný majetok tvoria hlavne majetkové účasti, realizovateľné cenné papiere a podiely a dlžné cenné papiere držané do doby splatnosti. Cenné papiere a podiely sa oceňujú obstarávacími cenami vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním.

Zásoby

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). Súčasťou vlastných nákladov nie sú úroky z cudzích zdrojov. Vlastnými nákladmi sa oceňujú nedokončené servisné zákazky. 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

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. Spoločnosť posudzuje svoje pohľadávky individuálne a k rizikovým pohľadávkam vytvára z dôvodu opatrnosti opravné položky.

Krátkodobý finančný majetok - finančné účty

Finančné účty tvorí peňažná hotovosť, ceniny a zostatky na bankových účtoch. Peňažné prostriedky a ceniny sa oceňujú ich nominálnou hodnotou.

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.

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 príjmu, 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.

Odložené dane

Odložená daň z príjmu vyplýva z:

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

Odložená daňová pohľadávka sa účtuje iba do takej výšky, do akej je pravdepodobné, že bude možné dočasné rozdiely vyrovnáť 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.

Časové rozlíšenie

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

Nevyfakturované dodávky

Nevyfakturované dodávky sa oceňujú v konkrétnej výške dlhu.

Cudzia mena

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na euro kurzom určeným v kurzovom lístku ECB platným ku dňu predchádzajúcemu dňu uskutočnenia účtovného prípadu a v účtovnej závierke platným ku dňu jej zostavenia. Kurzové straty a zisky vypočítané ku dňu, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje, sa účtujú priamo do finančných nákladov a výnosov a majú vplyv na výsledok hospodárenia.

Výnosy

Výnosy sa vykazujú po odpočítaní dane z pridanej hodnoty, zliav a zrážok (rabaty, bonusy, skontá, dobropisy a pod.). Výnosy z predaja služieb sa vykazujú v účtovnom období, v ktorom boli služby poskytnuté. Výnosové úroky sa účtujú rovnomerne v účtovných obdobiach, ktorých sa vecne a časovo týkajú.

Oprava chýb minulých období

Ak Spoločnosť zistí v bežnom účtovnom období významnú chybu týkajúcu sa minulých účtovných období, opraví túto chybu na účtoch Nerozdelený zisk minulých rokov a Neuhradená strata minulých rokov, t. j. bez vplyvu na výsledok hospodárenia v bežnom účtovnom období. Opravy nevýznamných chýb minulých účtovných období sa účtujú v bežnom účtovnom období na príslušný nákladový alebo výnosový účet.

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

Dňom uskutočnenia účtovného prípadu je deň splnenia dodávky, platby záväzku, inkasa pohľadávky, započítania pohľadávky, postúpenia pohľadávky, prevzatia dlhu, poskytnutia a prijatia preddavku, úhrady úveru alebo pôžičky poskytnutím nového úveru alebo pôžičky, zistenia manka na majetku a záväzkoch, schodku, prebytku majetku, škody na majetku, vkladu do obchodnej spoločnosti a družstva, pohybu majetku vo vnútri účtovnej jednotky a deň zistenia ďalších skutočností vyplývajúcich z osobitných predpisov alebo z vnútorných podmienok účtovnej jednotky, ktoré sú predmetom účtovníctva a ktoré v účtovnej jednotke nastali a účtovná jednotka má k dispozícii potrebné podklady, ktoré dokumentujú tieto skutočnosti.

V spoločnosti sa v danom období nevyskytli žiadne účtovné prípady v súvislosti s účtovaním cenných papierov a derivátov

6. Postupy odpisovania hmotného majetku alebo nehmotného majetku.

Nehmotný majetok, ktorého vstupná cena je viac ako 2 400 € a doba používania viac ako rok, sa odpisuje počas Nehmotný majetok, ktorého vstupná cena je menej ako 2 400 € a doba používania menej ako rok, sa zahrnie priamo do nákladov bežného roka.

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

| Majetok | Predpokladaná | Metóda | Ročná odpisová |
|---------|---------------|------------------|----------------|
| softvér | 12 | časová linerárna | 8,33 |

Hmotný majetok, ktorého vstupná cena je viac ako 1 700 € a doba používania viac ako rok, sa odpisuje počas predpokladanej doby jeho životnosti a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Hmotný majetok, ktorého vstupná cena je menej ako 1700 € a doba používania viac ako rok, sa odpisuje počas predpokladanej doby jeho životnosti a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína od mesiaca zaradenia do používania. Pozemky sa neodpisujú.

Hmotný majetok, ktorého vstupná cena je menej ako 1 700 € a doba používania menej ako rok, sa zahrnie priamo do nákladov bežného roka.

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

| Majetok | Predpokladaná | Metóda | Ročná odpisová |
|--------------------|---------------|------------------|----------------|
| automobily | 4 | časová linerárna | 25 |
| klimatizácia | 12 | časová linerárna | 8,33 |
| ostatné zariadenia | 4 | časová linerárna | 25 |

7. Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou.

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.

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

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 nepotrebných rezerv alebo jej časti sa účtuje opačným účtovným zápisom ako sa účtovala tvorba rezervy.

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.

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

Súvaha

Aktíva

| Číslo riadku | A1. Peňažné prostriedky na BÚ a v pokladni podľa mien, v ktorých sú vedené alebo denominované | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | EUR | 105 184 € | 332 610 € |
| 2. | USD | | 49 € |
| 3. | JPY | | |
| 4. | CHF | | |
| 5. | GBP | | |
| 6. | SEK | | |
| 7. | CZK | 4 630 € | 3 049 € |
| 8. | HUF | - € | - € |
| 9. | PLN | 2 059 € | - € |
| 10. | CAD | | |
| 11. | AUD | | |
| 12. | Ostatné meny | 371 € | 371 € |
| | Spolu | 112 244 € | 336 079 € |

| Číslo riadku | A2.I. Pohľadávky za odplaty za poskytovanie platobných služieb podľa mien, v ktorých sú vedené | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | EUR | 650 € | |
| 2. | USD | | |
| 3. | JPY | | |
| 4. | CHF | | |
| 5. | GBP | | |
| 6. | SEK | | |
| 7. | CZK | 30 € | |
| 8. | HUF | 15 € | |
| 9. | PLN | 20 € | |
| 10. | CAD | | |
| 11. | AUD | | |
| 12. | Ostatné meny | | |
| | Spolu | 715 € | |

| Číslo riadku | A2.II. Zníženie hodnoty pohľadávok za odplaty za poskytovanie platobných služieb | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | Čistá účtovná hodnota pohľadávok | 715 € | |
| 1.1. | Hrubá účtovná hodnota | 715 € | |
| 1.1.1. | Hrubá účtovná hodnota pohľadávok po lehote splatnosti | | |
| 1.2. | Zníženie hodnoty | | |

| Číslo riadku | A3.I. Ostatné pohľadávky z obchodného styku podľa mien, v ktorých sú vedené | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | EUR | 166 181 € | 33 103 € |
| 2. | USD | | |
| 3. | JPY | | |
| 4. | CHF | | |
| 5. | GBP | | |
| 6. | SEK | | |
| 7. | CZK | 378 € | 66 € |
| 8. | HUF | | |
| 9. | PLN | | |
| 10. | CAD | | |
| 11. | AUD | | |
| 12. | Ostatné meny | | |
| | Spolu | 166 559 € | 33 169 € |

| Číslo riadku | A3.II. Štruktúra OPzOS podľa lehôt ich splatnosti v ocenení HÚH | Bežné účtovné obdobie | | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie | |
|--------------|---|-----------------------|-----------------|--|-----------|
| | | v lehote splatnosti | po lehote | v lehote | po lehote |
| 1. | Do 7 dní | 25 072 € | 90 € | 5 855 € | |
| 2. | Od 8 do 14 dní | 253 € | - € | 183 € | |
| 3. | Od 15 do 30 dní | 15 220 € | 35 000 € | 27 065 € | |
| 4. | Od 31 do 60 dní | | 4 800 € | | |
| 5. | Od 61 do 90 dní | 3 750 € | - € | | |
| 6. | Viac ako 91 dní | 82 374 € | | 66 € | |
| | Spolu | 126 669 € | 39 890 € | 33 169 € | |

| Číslo riadku | A3.III.a. OPzOS podľa omeškania za bežné účtovné obdobie | Hrubá účtovná hodnota | Zníženie hodnoty | Čistá účtovná hodnota |
|--------------|--|-----------------------|------------------|-----------------------|
| 1. | V lehote splatnosti | 126 669 € | 0 € | 126 669 € |
| 2. | Do 90 dní vrátane po lehote splatnosti | 9 890 € | 0 € | 9 890 € |
| 3. | Od 91 dní do 120 dní vrátane po lehote splatnosti | | | |
| 4. | Od 121 dní do 150 dní vrátane po lehote splatnosti | | | |
| 5. | Od 151 dní do 180 dní vrátane po lehote splatnosti | | | |
| 6. | Od 181 dní do 360 dní vrátane po lehote splatnosti | 30 000 € | 0 € | 30 000 € |
| 7. | 361 dní a viac po lehote splatnosti | | | |
| | Spolu | 166 559 € | 0 € | 166 559 € |

| Číslo riadku | A3.III.b. OPzOS podľa omeškania za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie | Hrubá účtovná hodnota | Zníženie hodnoty | Čistá účtovná hodnota |
|--------------|---|-----------------------|------------------|-----------------------|
| 1. | V lehote splatnosti a do 90 dní vrátane po lehote splatnosti | 33 169 € | | 33 169 € |
| 2. | Od 91 dní do 120 dní vrátane po lehote splatnosti | | | |
| 3. | Od 121 dní do 150 dní vrátane po lehote splatnosti | | | |
| 4. | Od 151 dní do 180 dní vrátane po lehote splatnosti | | | |
| 5. | Od 181 dní do 360 dní vrátane po lehote splatnosti | | | |
| 6. | 361 dní a viac po lehote splatnosti | | | |
| | Spolu | 33 169 € | 0 € | 33 169 € |

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

| | | | |
|------|--------------------------|--|--|
| 4.2. | založené v repoobchodoch | | |
| 4.3. | založené iným spôsobom | | |
| 5. | Zmenky | | |
| 5.1. | nezaložené | | |
| 5.2. | založené v repoobchodoch | | |
| 5.3. | založené iným spôsobom | | |
| 6. | Iné cenné papiere | | |
| 6.1. | nezaložené | | |
| 6.2. | založené v repoobchodoch | | |
| 6.3. | založené iným spôsobom | | |
| | Spolu | | |

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

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

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

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

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

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

| Číslo riadku | A8. Zníženie hodnoty zásob | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|----------------------------|-----------------------|--|
| 1. | Čistá účtovná hodnota | 315 € | |
| 1.1. | Hrubá účtovná hodnota | 315 € | |
| 1.2. | Zníženie hodnoty | | |

| Číslo riadku | A8.1. Zníženie hodnoty surovín a spotrebného tovaru | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Čistá účtovná hodnota | 315 € | |
| 1.1. | Hrubá účtovná hodnota | 315 € | |
| 1.2. | Zníženie hodnoty | | |

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

| Číslo riadku | A14.I. Úvery poskytnuté nebankám podľa dohodnutej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Do jedného mesiaca | | |
| 2. | Do troch mesiacov | | |
| 3. | Do šiestich mesiacov | | |
| 4. | Do jedného roku | | |
| 5. | Do dvoch rokov | | |
| 6. | Do piatich rokov | | |
| 7. | Nad päť rokov | | |
| | Spolu | | |

| Číslo riadku | A14.II. Úvery poskytnuté nebankám podľa zostatkovej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Do jedného mesiaca | | |
| 2. | Do troch mesiacov | | |
| 3. | Do šiestich mesiacov | | |
| 4. | Do jedného roku | | |
| 5. | Do dvoch rokov | | |
| 6. | Do piatich rokov | | |
| 7. | Nad päť rokov | | |
| | Spolu | | |

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

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

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

| Číslo riadku | A15. Obstaranie hmotného majetku a nehmotného | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Hmotný majetok | | |
| 2. | Nehmotný majetok | 383 039 € | 118 797 € |
| | Spolu | 383 039 € | 118 797 € |

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

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

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

Pasíva

| Číslo riadku | P1.I. Ostatné záväzky z obchodného styku podľa mien, v ktorých sú vedené | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | EUR | 64 617 € | 48 665 € |
| 2. | USD | 1 416 € | 883 € |
| 3. | JPY | | |
| 4. | CHF | | |
| 5. | GBP | | |
| 6. | SEK | | |
| 7. | CZK | 1 032 € | 309 € |
| 8. | HUF | 436 € | 387 € |
| 9. | PLN | 114 € | |
| 10. | CAD | | |
| 11. | AUD | | |
| 12. | Ostatné meny | 1 934 € | 59 € |
| | Spolu | 69 549 € | 50 303 € |

| Číslo riadku | P2.II. Štruktúra OZzOS podľa lehôt ich splatnosti | Bežné účtovné obdobie | | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie | |
|--------------|---|-----------------------|-----------------|--|----------------|
| | | v lehote splatnosti | po lehote | v lehote | po lehote |
| 1. | Do 7 dní | 822 € | 3 815 € | | 336 € |
| 2. | Od 8 do 14 dní | 30 118 € | 11 812 € | 16 865 € | 660 € |
| 3. | Od 15 do 30 dní | 21 586 € | 1 024 € | 25 721 € | 25 € |
| 4. | Od 31 do 60 dní | 372 € | | 6 696 € | |
| 5. | Od 61 do 90 dní | | | | |
| 6. | Viac ako 91 dní | | | | |
| | Spolu | 52 898 € | 16 651 € | 49 282 € | 1 021 € |

| Číslo riadku | P2.III. OZzOS podľa omeškania | Dižná suma za bežné účtovné obdobie | Dižná suma za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-------------------------------------|--|
| 1. | V lehote splatnosti | 52 898 € | 49 282 € |
| 2. | Do 90 dní vrátane po lehote splatnosti | 9 816 € | 1 002 € |
| 3. | Od 91 dní do 120 dní vrátane po lehote splatnosti | 6 655 € | 19 € |
| 4. | Od 121 dní do 150 dní vrátane po lehote splatnosti | | |
| 5. | Od 151 dní do 180 dní vrátane po lehote splatnosti | | |
| 6. | Od 181 dní do 360 dní vrátane po lehote splatnosti | 180 € | |
| 7. | 361 dní a viac po lehote splatnosti | | |
| | Spolu | 69 549 € | 50 303 € |

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

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

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

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

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

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

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

| Číslo riadku | P4.I. Závazky z úverov podľa dohodnutej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Do jedného mesiaca | 663 € | 1 691 € |
| 2. | Do troch mesiacov | | |
| 3. | Do šiestich mesiacov | | |
| 4. | Do jedného roku | | |
| 5. | Do dvoch rokov | | |
| 6. | Do piatich rokov | 12 000 € | |
| 7. | Nad päť rokov | | |
| | Spolu | 12 663 € | 1 691 € |

| Číslo riadku | P4.II. Závazky z úverov podľa zostatkovej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Do jedného mesiaca | 663 € | 1 691 € |
| 2. | Do troch mesiacov | | |
| 3. | Do šiestich mesiacov | | |
| 4. | Do jedného roku | | |
| 5. | Do dvoch rokov | | |
| 6. | Do piatich rokov | 12 000 € | |
| 7. | Nad päť rokov | | |
| | Spolu | 12 663 € | 1 691 € |

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

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

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

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

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

Spoločnosť vykazuje v Súvahe na strane pasív v riadku 10. Fondy z ocenenia hodnotu Ostatných kapitálových fondov (k 31.12.2022 - 1 881 488 EUR, k 31.12.2021 - 1 352 422 EUR).

| Číslo riadku | P12. Nerozdelené zisky/neuhradené straty z minulých rokov | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Nerozdelený zisk | | |
| 2. | Neuhradená strata | -809 215 € | -382 611 € |
| | Spolu | -809 215 € | -382 611 € |

Výkaz ziskov a strát

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

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

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

| Číslo riadku | 10./f.I. Zisk/strata z devíz | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|------------------------------|-----------------------|--|
| 1. | EUR | | |
| 2. | USD | -459 € | -280 € |
| 3. | JPY | | |
| 4. | CHF | | |
| 5. | GBP | -20 € | -3 € |
| 6. | SEK | | |
| 7. | CZK | -339 € | -650 € |
| 8. | HUF | -1 968 € | -1 292 € |
| 9. | PLN | -18 € | -41 € |
| 10. | CAD | | |
| 11. | AUD | | |
| 12. | Ostatné meny | -14 919 € | -201 € |
| | Spolu | -17 723 € | -2 467 € |

| Číslo riadku | 10./f.II. Zisk/strata z devíz | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | Zisk/strata z operácií s devízami | -985 € | -2 541 € |
| 2. | Zisk/strata z precenenia devíz | | |
| 3. | Zisk/strata z precenenia majetku a záväzkov ocenených cudzou menou | -16 738 € | 74 € |
| | Spolu | -17 723 € | -2 467 € |

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

| Číslo riadku | 12. Tržby z predaja | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---------------------|-----------------------|--|
| 1. | Tovar | | |
| 2. | Výrobky | | |
| 3. | Služby | 298 882 € | 193 825 € |
| | Spolu | 298 882 € | 193 825 € |

Spoločnosť vykazuje vo VZaS na riadku 12. Tržby z predaja aj hodnotu aktivácie dlhodobého nehmotného majetku (k 31.12.2022 - 232 972 EUR, k 31.12.2021 - 125 914 EUR).

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

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

| Číslo riadku | 14./j. Zisk/strata z predaja iného majetku alebo z prevodu iného majetku | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | Dlhodobé podiely vo vlastnom imaní | | |
| 2. | Dlhodobý hmotný majetok | 69 971 € | |
| 3. | Dlhodobý nehmotný majetok | | |
| 4. | Zásoby | | |
| | Spolu | 69 971 € | |

| Číslo riadku | k. Mzdové náklady a sociálne náklady | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--------------------------------------|-----------------------|--|
| 1. | Základné mzdy | 359 392 € | 218 432 € |
| 2. | Pohyblivá zložka miezd | | |
| 3. | Poistenia platené zamestnávateľom | 127 082 € | 75 534 € |
| 4. | Stravovanie | 10 249 € | 6 587 € |
| | Spolu | 496 723 € | 300 553 € |

| Číslo riadku | l. Ostatné osobné náklady | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|-----------------------------------|-----------------------|--|
| 1. | Zdravotná starostlivosť | 1 082 € | 132 € |
| 2. | Vzdelávanie a školenia | | |
| 3. | Dovolenka, kultúra, šport, zábava | 1 425 € | |
| | Spolu | 2 507 € | 132 € |

| Číslo riadku | m. Odpisy hmotného majetku | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--------------------------------|-----------------------|--|
| 1. | Budovy a stavby | | |
| 2. | Stroje, prístroje a zariadenia | 387 € | 13 698 € |
| | Spolu | 387 € | 13 698 € |

| Číslo riadku | r. Ostatné prevádzkové náklady | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Odplata auditorovi | 13 145 € | 10 056 € |
| 2. | Údržba nehnuteľností, strojov, prístrojov a zariadení | 7 136 € | 6 482 € |
| 2.1. | Nehnuteľnosti | | |
| 2.2. | Stroje, prístroje a zariadenia | 7 136 € | 6 482 € |
| 3. | Právne služby | 7 316 € | 25 676 € |
| 4. | Poradenstvo | 4 479 € | 45 710 € |
| 5. | Iné služby | 238 273 € | 184 936 € |
| 6. | Nájomné | 32 900 € | 25 647 € |
| 7. | Energie | 975 € | 3 442 € |
| 8. | Spotreba materiálu | 16 147 € | 8 075 € |
| | Spolu | 320 371 € | 310 024 € |

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

| Číslo riadku | t. Dane a poplatky | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | DPH | 43 063 € | 40 512 € |
| 2. | Spotrebné dane | | |
| 3. | Majetkové dane | | |
| 4. | Miestne dane a poplatky | | 151 € |
| 5. | Súdne poplatky, notárske a iné poplatky | 2 250 € | 1 275 € |
| | Spolu | 45 313 € | 41 938 € |

| Číslo riadku | v. Daň z príjmov | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Výsledok hospodárenia pred zdanením | - 292 796 € | - 426 583 € |
| 2. | Základ dane (r. 1. - r. 4.) | - € | - € |
| 3. | Daň z príjmov BZO (2 x SD) | | |
| 4. | Úpravy výsledku hospodárenia na základ dane (r. 4.1. + r. 4.2. + r. 4.3.) | 40 546 € | 14 471 € |
| 4.1. | daňovo neuznateľné rozdiely medzi VH a ZD | 40 546 € | 14 471 € |
| 4.1.1. | nezdaniteľné výnosy | 155 € | 106 € |
| 4.1.2. | daňovo neuznateľné náklady | 40 701 € | 14 577 € |
| 4.2. | odložený daňový záväzok | | |
| 4.2.1. | zdaniteľné dočasné rozdiely | | |
| 4.3. | odložená daňová pohľadávka | | |
| 4.3.1. | odpočítateľné dočasné rozdiely | | |
| 4.3.2. | umorenie daňovej straty MZO | | |
| 4.3.3. | úľavy na dani uplatnené ako zníženie základu dane | | |
| 5. | Úľavy na dani uplatnené ako zníženie dane BZO | | |
| 6. | Zrážkové dane | 29 € | 21 € |
| 7. | Zúčtovanie dane odloženej na BZO | | |
| 8. | Daň z príjmov BZO (3 - 5 + 6 + 7) | 29 € | 21 € |

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

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

| Označenie | POLOŽKA | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|-----------|---|-----------------------|--|
| a | b | 1 | 2 |
| x | Iné pasíva | x | x |
| 1. | Závazky na požičanie peňažných prostriedkov | | |
| 2. | Závazky zo spotových obchodov | | |
| 3. | Závazky z termínovaných obchodov | | |
| 4. | Závazky z európskych opcí | | |
| 5. | Závazky z amerických opcí | | |
| 6. | Závazky z bankových záruk | | |
| 7. | Závazky z ručenia | | |
| 8. | Závazky zo záložných práv a zálohov | | |
| 9. | Cenné papiere prevedené zabezpečovacím prevodom práva | | |
| 10. | Práva iných k veciam a právam fondu | | |
| 11. | Hodnoty prevzaté do správy, z toho | 2 239 020 | 2 103 792 |
| 11.1. | platobné účty používateľov platobných služieb | 2 239 020 | 2 103 792 |
| 12. | Závazky v evidencii | | |
| | Iné pasíva spolu | 2 239 020 | 2 103 792 |

G. Ostatné poznámky

1. Údaje o vzťahoch so spriaznenými osobami.

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

| Číslo riadku | b). Finančné vzťahy so spriaznenými osobami | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Krátkodobé pohľadávky | 118 846 € | 8 925 € |
| 2. | Dlhodobé pohľadávky | | |
| 3. | Krátkodobé záväzky | 5 613 € | 3 169 € |

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

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

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

Po 31. decembri 2022 nenastali žiadne udalosti, ktoré majú významný vplyv na verné zobrazenie skutočností uvádzaných v tejto účtovnej závierke.

3. Uvedú sa opravy chýb minulých účtovných období, ktoré majú taký podstatný vplyv na účtovnú závierku jedného alebo viacerých predchádzajúcich účtovných období, že by tieto účtovné závierky nepodávali verný a

V uvedenom období neboli vykonané opravy chýb minulých účtovných období, ktoré by mali podstatný vplyv na účtovnú závierku jedného alebo viacerých predchádzajúcich účtovných období.

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

Návrh na vysporiadania účtovnej straty za rok 2022 je prevedenie tejto straty na účet neuhradených strát minulých rokov.

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

| | 2022 | 2021 |
|--|------|------|
| Priemerný počet zamestnancov (priemer kocových stavov v jednotlivých štvrtrokoch): | 21 | 17 |
| Počet členov štatutárnych orgánov: | 3 | 3 |
| Počet členov dozorných orgánov: | 3 | 3 |

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

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

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

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

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

- a) o použitých spôsoboch a postupoch úverového hodnotenia dlžníka vrátane vysvetlenia obsahu jednotlivých hodnotiacich stupňov,
- b) popis pohľadávok, ktorých ocenenie sa upravuje skupinovo,
- c) popis spôsobov a nástrojov znižovania úverového rizika,
- d) popis významných koncentrácií úverového rizika a popis spôsobov a postupov používaných pre zabezpečenie účtovnou jednotkou akceptovanej koncentrácie úverového rizika.

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

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

- a) o používaní nových finančných nástrojov,
- b) o spôsoboch a postupoch používaných na meranie, sledovanie a riadenie trhového rizika,
- c) o spôsoboch zabezpečenia sa proti nepriaznivému vplyvu zmien trhových úrokových mier,
- d) o citlivosti majetku a záväzkov na zmeny úrokových mier,
- e) o spôsoboch a postupoch merania úrokového rizika,
- f) rozpis majetku a záväzkov podľa dátumu zmluvnej zmeny úrokovej miery alebo dátumu zostatkovej doby splatnosti v členení do jedného mesiaca vrátane, od jedného mesiaca do troch mesiacov vrátane, od troch mesiacov do jedného roka vrátane, od jedného roka do piatich rokov vrátane a nad päť rokov.

Spoločnosti bola v danom účtovnom období poskytnutá pôžička v sume 12 000 EUR (k 31.12.2022 je evidovaná zostatková doba splatnosti v rozhraní od jedného roka do piatich rokov vrátane)

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

- a) spôsoboch a postupoch identifikácie rizík, ktorým je účtovná jednotka vystavená a**
b) spôsoboch a postupoch merania, sledovania a riadenia týchto rizík.

Spoločnosť nepretržite monitoruje riziká spojené so svojou činnosťou a to tak v oblasti finančnej ako aj prevencie prania špinavých peňazí a podporovania terorizmu.

Spoločnosť si stanovila princípy riadenia rizík:

Opatrnosťný princíp- v prípade nejasnej a potenciálne rizikovej situácie, alebo v prípade metodických pochybností má prednosť princíp opatrnosti.

Princíp zachovania odbornosti – spoločnosť sa vo svojej obchodnej činnosti zameriava iba na poskytovanie platobných služieb, v ktorých má odborné znalosti potrebné na zhodnotenie všetkých rizík.

Princíp kontinuity činnosti - Princíp obozretnosti - procesy eliminácie rizík, ich vyhľadávania a identifikácie prebiehajú nepretržite.

Pre dosiahnutie uvedených cieľov a aplikáciu uvedených princípov, Spoločnosť systematicky a nepretržite monitoruje svoju platobnú činnosť a na ročnej báze vykonáva Risk Assessment, kde vyhodnocuje všetky relevantné riziká, a identifikuje významné a targetované riziká.

| Číslo riadku | 12. Náklady účtovnej jednotky voči audítorovi za účtovné | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| | Overenie účtovnej závierky | 13 145 € | 10 056 € |
| | Uisťovacie audítorské služby | | |
| | Súvisiace audítorské služby | | |
| | Daňové poradenstvo | | |
| | Ostatné audítorské služby | | |
| | Spolu | 13 145 € | 10 056 € |

Použité skratky:

BU - bežný účet

FP - finančné prostriedky

Úč.j. - účtovná jednotka

úč.o. - účtovné obdobie

DPH - daň z pridanej hodnoty

PI-IEP - platobná inštitúcia a inštitúcia elektronických peňazí

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

HÚH - hrubá účtovná hodnota

ČÚH - čistá účtovná hodnota

OPzOS - ostatné pohľadávky z obchodného styku

OZzOS - ostatné záväzky z obchodného styku

BZO - bežné zdaňovacie obdobie

MZO - minulé zdaňovacie obdobie/obdobia

SD - sadzba dane

VH - výsledok hospodárenia

ZD - základ dane

Vysvetlivky:

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