

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

platobnej inštitúcie a inštitúcie elektronických peňazí
k 31.12. 2023

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 2 5 3 9 9 4 8

Účtovná závierka

☒

- riadna

☐

- mimoriadna

☐

- priebežná

Účtovná závierka

☐

- schválená

Za obdobie

mesiac

rok

od

0 1

2 0 2 3

do

1 2

2 0 2 3

IČO

4 4 0 0 2 6 0 2

SK NACE

6 6 1 9 0

(vyznačí sa ☒)

Bezprostredne

predchádzajúce

obdobie

mesiac

rok

od

0 1

2 0 2 2

do

1 2

2 0 2 2

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

2 4 - P A Y S . R . O .

Sídlo účtovnej jednotky, ulica a číslo

K Á L O V 3 5 6

PSČ

0 1 0 0 1

Obec

Ž I L I N A

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

O R O K R E S N É H O S Ú D U Ž I L I N A ,
O D D I E L : S R O , V L O Ž K A Č Í S L O : 2 0 1 8 7 / L

Telefónne číslo

/

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

I N F O @ 2 4 - P A Y . C O M

Zostavená dňa:

23.4.2024

Schválená dňa:

Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky:

24pay

24-pay s.r.o.



Kálov 356, 010 01 Žilina

IČO: 44002602, DIČ: 2022539948

IČO

4 4 0 0 2 6 0 2

DIČ

2 0 2 2 5 3 9 9 4 8

ÚČ PI-IEP 1-04

S Ú V A H A
k 31.12.2023 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	1 478 474	0	1 478 474	1 420 474
2.	Pohľadávky za odplaty za poskytovanie platobných služieb	569 954	3 664	566 290	403 643
3.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku	42 733	0	42 733	4 902
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	0	0	0	0
8.1.	suroviny a spotrebný tovar	0	0	0	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 voči spoločníkom	153 161	0	153 161	153 161
11.1.	Pohľadávky za menovitú hodnotu upísaného základného imania	0	0	0	0
11.2.	Pohľadávky za upísané emisné ážio	0	0	0	0
11.3.	Pohľadávky za úhradu straty minulých rokov	153 161	0	153 161	153 161
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	131 780	0	131 780	0
16.	Hmotný majetok neodpisovaný	0	0	0	0

IČO

4 4 0 0 2 6 0 2

DIČ

2 0 2 2 5 3 9 9 4 8

ÚČ PI-IEP 1-04

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie			Predchádzajúce účtovné obdobie
		Brutto	Korekcia	Netto	
a	b	1	2	3	4
A	Aktíva	x	x	x	x
17.	Budovy	0	0	0	0
18.	Stroje, prístroje a zariadenia	73 036	12 623	60 413	1 922
19.	Nehmotný majetok	239 910	239 910	0	0
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
24.	Odložená daňová pohľadávka	2 331	0	2 331	1 862
	Aktíva spolu	2 691 379	256 197	2 435 182	1 985 964

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)	145 951	208 901
1.	Závazky z obchodného styku	52 740	49 661
2.	Závazky z derivátov	0	0
2.1.	Závazky z derivátov na obchodovane	0	0
2.2.	Závazky zo zabezpečovacích derivátov	0	0
3.	Závazky z emisie dlhopisov	0	0
4.	Závazky z úverov	0	0
5.	Ostatné záväzky	93 211	60 224
6.	Splatná daň z príjmov	0	99 016
7.	Odložený daňový záväzok	0	0
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 8 až 13)	2 289 231	1 777 063
8.	Menovitá hodnota upísaného základného imania	136 640	136 640
9.	Upísané emisné ážio	0	0
10.	Fondy z ocenenia	0	0
11.	Fondy z rozdelenia zisku po zdanení	901 664	901 664
11.1.	Zákonný rezervný fond	13 664	13 664
11.2.	Rezervný fond na vlastné akcie	0	0
11.3.	Iné rezervné fondy	0	0
11.4.	Ostatné kapitálové fondy	888 000	888 000
12.	Nerozdelené zisky/straty z minulých rokov	738 759	42 203
13.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní	512 168	696 556
	Pasíva spolu	2 435 182	1 985 964

IČO

4 4 0 0 2 6 0 2

DIČ

2 0 2 2 5 3 9 9 4 8

ÚČ PI-IEP 2-04

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 12 mesiacov/mesiakov roku 2023

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné obdobie	účtovné Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z odplát za poskytovanie platobných služieb	2 489 815	2 190 303
2.	Úroky prijaté z platobných účtov	0	0
3.	Výnosy z konverzie finančných prostriedkov v rámci poskytovania platobných služieb	8 314	2 997
4.	Úroky z doplnkových úverov k platobným službám	0	0
a.	Náklady na odplaty a provízie z platobných účtov	829 993	663 459
b.	Straty z chybných prevodov alebo neautorizovaných prevodov	0	0
I.	Čistý zisk z platobných služieb	1 668 136	1 529 841
5.	Prijaté úroky	11 368	453
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	(669)	500
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	10 699	953
12.	Tržby z predaja	0	0
h.	Náklady na predanú produkciu	0	0
13./i.	Zisk/strata z čistej tvorby opravných položiek k produkcii a z už odpísanej produkcie alebo z odpísania produkcie	0	0
III.	Zisk /strata z obchodnej činnosti	0	0
14./j.	Zisk alebo strata z predaja iného majetku a z prevodu majetku	0	0
k.	Mzdové náklady a sociálne náklady	683 994	442 589
l.	Ostatné osobné náklady	15 081	9 474
m.	Odpisy hmotného majetku	12 179	443
n.	Odpisy nehmotného majetku	0	0
o.	Zníženie hodnoty hmotného majetku	0	0
p.	Zníženie hodnoty nehmotného majetku	0	0
r.	Ostatné prevádzkové náklady	306 769	198 519

IČO

4 4 0 0 2 6 0 2

DIČ

2 0 2 2 5 3 9 9 4 8

ÚČ PI-IEP 2-04

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné obdobie	účtovné Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
IV.	Prevádzkové náklady	1 018 023	651 025
s.	Náklady na úroky a podobné náklady	0	0
t.	Dane a poplatky	6 203	2 697
V.	Náklady na financovanie	6 203	2 697
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	654 609	877 072
v.	Daň z príjmov BZO vyrátaná z výsledku hospodárenia	140 750	181 143
y.	Odložená daň z príjmov BZO	(469)	(627)
z.	Zrážkové dane	2 160	0
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení	512 168	696 556

IČO
4 4 0 0 2 6 0 2

DIC
2 0 2 2 5 3 9 9 4 8

ÚČ PI-IEP 3-04

POZNÁMKY

účtovnej závierky zostavenej
k 31.12.2023
v eurách.

A. Všeobecné informácie o účtovnej jednotke

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

Názov spoločnosti: 24-pay s.r.o.
Sídlo: Kálov 356, 010 01 Žilina
IČO: 44002602

Opis hospodárskej činnosti účtovnej jednotky:

- kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) alebo iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod)
- sprostredkovateľská činnosť v oblasti obchodu
- sprostredkovateľská činnosť v oblasti služieb
- činnosť podnikateľských, organizačných a ekonomických poradcov
- reklamná a propagačná činnosť
- prenájom nehnuteľností spojený s poskytovaním iných než základných služieb spojených s prenájomom - prenájom huteľných vecí
- počítačové služby - služby súvisiace s počítačovým spracovaním údajov
- poskytovanie platobnej služby: prijímanie platobných operácií

Prehľad spoločníkov a výška vkladov:

Meno	Podiel na ZI v EUR	Podiel na ZI
Ing. Milan Šmehyl	54 656 EUR	40 %
Ing. Eva Šmehylová	53 594 EUR	39,22 %
Elena Šmehylová	27 328 EUR	20 %
Ing. Dávid Dupkala	1 062 EUR	0,78 %

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

B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

1. Východisko pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka pozostávajúca zo súvahy, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke k 31.12.2023 bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania činnosti účtovnej jednotky a v súlade s účtovnými predpismi platnými v Slovenskej republike. Údaje v účtovnej závierke správne a verne zobrazujú stav majetku, záväzkov a vlastného imania predstavujúce súhrn vlastných zdrojov krytia majetku, finančnú situáciu a výsledok hospodárenia.

Vedenie účtovnej jednotky monitoruje situáciu v súvislosti s vojnovým konfliktom na Ukrajine a možné účinky a následky na účtovnú jednotku. Účtovná jednotka neobchoduje priamo s tretími stranami, ktoré sídlia v Ruskej federácii alebo na Ukrajine, ani s osobami na zozname sankcionovaných osôb, avšak má

IČO

4 4 0 0 2 6 0 2

DIČ

2 0 2 2 5 3 9 9 4 8

ÚČ PI-IEP 3-04

odberateľov/dodávateľov, ktorí majú investície v týchto štátoch (alebo ktorí prevažnú časť svojich obchodov smerujú do týchto krajín). Na základe informácií, ktoré má vedenie účtovnej jednotky v súčasnosti k dispozícii, vedenie nepredpokladá významný výpadok predaja svojich služieb v roku 2024 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.

Účtovná jednotka účtuje o skutočnostiach, ktoré sú predmetom účtovníctva, do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia. Ak túto zásadu nemožno dodržať, môže účtovať aj v účtovnom období, v ktorom uvedené skutočnosti zistila.

Pri účtovaní o výsledku hospodárenia berie za základ všetky náklady a výnosy, ktoré sa vzťahujú na účtovné obdobie bez ohľadu na dátum ich platenia.

Ocenenie majetku a záväzkov v účtovníctve je upravené o položky vyjadrujúce straty, riziká a znehodnotenia, ktoré boli známe ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (opravné položky, rezervy).

Účtovná jednotka vykonala ku dňu účtovnej závierky inventarizáciu majetku a záväzkov v súlade so zákonom o účtovníctve.

Zostatky súvahových účtov predchádzajúceho účtovného obdobia sú totožné so začiatočnými stavmi týchto účtov.

Pri rozlišovaní majetku a záväzkov na dlhodobé a krátkodobé sa za základné kritérium berie celková doba splatnosti. Pohľadávky a záväzky sú v súvahe vykazované podľa zostatkovej doby splatnosti ku dňu zostavenia účtovnej závierky, to znamená, že pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do 12 mesiacov sú vykazované ako krátkodobé, so zostatkovou dobou splatnosti nad 12 mesiacov ako dlhodobé.

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

Od 1.1.2022 boli zmenené postupy účtovania účtovnej jednotky. Účtovná jednotka účtuje a zostavuje účtovnú závierku 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, obsahom 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.

4. Spôsoby oceňovania majetku a záväzkov, metódy použité pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích mien a popis kurzov použitých na prepočet cudzej meny na eurá.

Druh majetku / záväzkov	Spôsob ocenenia	Náklady spojené s obstaraním
DNM obstaraný kúpou	obstarávacou cenou	x
DNM obstaraný vlastnou činnosťou	vlastné náklady	mzdy, odvody
DNM obstaraný iným spôsobom	x	x
DHM obstaraný kúpou	obstarávacou cenou	clo, preprava, montáž, TSÚ
DHM obstaraný vlastnou činnosťou	x	x
DHM obstaraný iným spôsobom	x	x
Dlhodobý finančný majetok	obstarávacou cenou, reálnou cenou - metóda vlastného imania	x
Zásoby obstarané kúpou	obstarávacou cenou	doprava, poštovné
Zásoby vytvorené vlastnou činnosťou	x	x

IČO

4 4 0 0 2 6 0 2

DIČ

2 0 2 2 5 3 9 9 4 8

ÚČ PI-IEP 3-04

Zásoby obstarané iným spôsobom	x	x
Zákazková výroba	x	x
Zákazková výstav. nehnuteľnosti určenej na predaj	x	x
Pohľadávky	menovitá hodnota	x
Krátkodobý finančný majetok	menovitá hodnota	x
Časové rozlíšenie na strane aktív súvahy	menovitá hodnota	x
Závazky	menovitá hodnota	x
Časové rozlíšenie na strane pasív súvahy	menovitá hodnota	x
Deriváty	x	x
Majetok a záväzky zabezpečené derivátmi	x	x
Prenajatý majetok	obstarávacou cenou	x
Majetok obstaraný zmluvou o kúpe prenajatej veci	x	x
Splatná a odložená daň z príjmov	menovitá hodnota	x

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene prepočítava účtovná jednotka na eurá referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska:

- ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka,
- ku dňu predchádzajúcemu dňu uskutočnenia účtovného prípadu alebo v iný deň ak to ustanovuje osobitný predpis.

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.

Účtovná jednotka neúčtuje o cenných papieroch ani derivátoch.

6. Postupy odpisovania hmotného majetku alebo nehmotného majetku.

Druh majetku	Doba odpisovania	Sadzba odpisov	Odpisová metóda
aktivované náklady na vývoj	5		lineárna
Softvér	5		lineárna
oceniteľné práva (licencia)	8		lineárna
drobný dlhodobý nehmotný majetok	rôzna		jednorázový odpis
Stavby	40		lineárna
stroje, prístroje, zariadenia	4 až 12		lineárna
dopravné prostriedky	4 až 6		lineárna
drobný dlhodobý hmotný majetok	rôzna		jednorázový odpis

7. Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou.

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

IČO

4 4 0 0 2 6 0 2

DIČ

2 0 2 2 5 3 9 9 4 8

ÚČ PI-IEP 3-04

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

Účtovná jednotka tvorí opravnú položku k vlastným pohľadávkam nasledovne:

Kritériá	Opravná položka
Po splatnosti viac ako 360 dní	20%
Po splatnosti viac ako 720 dní	50%
Po splatnosti viac ako 1080 dní	100%

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	1 444 582	1 397 425
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	30 024	20 818
8.	HUF	3 499	2 106
9.	PLN	369	125
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	1 478 474	1 420 474

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	565 217	404 018
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	4 065	3 880
8.	HUF	611	405
9.	PLN	61	
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	569 954	408 303

IČO

4 4 0 0 2 6 0 2

DIČ

2 0 2 2 5 3 9 9 4 8

ÚČ PI-IEP 3-04

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	566 290	403 643
1.1.	Hrubá účtovná hodnota	569 954	408 303
1.1.1.	Hrubá účtovná hodnota pohľadávok po lehote splatnosti	457 621	11 513
1.2.	Zníženie hodnoty	3 664	4 660

Ostatné pohľadávky zahŕňajú ostatné pohľadávky z obchodného styku a časové rozlíšenie.

Číslo riadku	A3.I. Ostatné pohľadávky z obchodného styku podľa mien, v ktorých sú vedené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	42 733	4 902
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	42 733	4 902

Číslo riadku	A3.II. Štruktúra OPzOS podľa lehôt ich splatnosti v ocenení HÚH	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
		v lehote splatnosti	po lehote splatnosti	v lehote splatnosti	po lehote splatnosti
1.	Do 7 dní	3 646		64	
2.	Od 8 do 14 dní			309	
3.	Od 15 do 30 dní			1 532	
4.	Od 31 do 60 dní				
5.	Od 61 do 90 dní	81			
6.	Viac ako 91 dní	39 006		2 997	
	Spolu	42 733		4 902	

Číslo riadku	A3.III.a. OPzOS podľa omeškania za bežné účtovné obdobie	Hrubá účtovná hodnota	Zníženie hodnoty	Čistá účtovná hodnota
1.	V lehote splatnosti	42 733	0	42 733
2.	Do 90 dní vrátane po lehote splatnosti			
3..	Od 91 dní do 120 dní vrátane po lehote splatnosti			
4.	Od 121 dní do 150 dní vrátane po lehote splatnosti			

IČO

4 4 0 0 2 6 0 2

DIČ

2 0 2 2 5 3 9 9 4 8

ÚČ PI-IEP 3-04

5.	Od 151 dní do 180 dní vrátane po lehote splatnosti			
6.	Od 181 dní do 360 dní vrátane po lehote splatnosti			
7.	361 dní a viac po lehote splatnosti			
	Spolu			

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	4 902	0	4 902
2.	Od 91 dní do 120 dní vrátane po lehote splatnosti			
3.	Od 121 do 150 dní vrátane po lehote splatnosti			
4.	Od 151 do 180 dní vrátane po lehote splatnosti			
5.	Od 181 do 360 dní vrátane po lehote splatnosti			
6.	361 dní a viac po lehote splatnosti			
	Spolu			

Číslo riadku	A11.III. Pohľadávky za úhradu straty minulých rokov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá účtovná hodnota	153 161	153 161
2.	Zníženie hodnoty	0	0
3.	Čistá účtovná hodnota	153 161	153 161

Číslo riadku	A15. Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Obstaranie nehmotného majetku	131 780	0
2.	Obstaranie hmotného majetku	0	0
	Spolu	131 780	0

Číslo riadku	A18. Stroje, prístroje a zariadenia	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Stroje, prístroje a zariadenia	73 036	2365
2.	Oprávky	12 623	443
	Zostatková hodnota	60 413	1922

Číslo riadku	A19. Nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Nehmotný majetok	239 910	239 910
2.	Oprávky	239 910	239 910
	Zostatková hodnota	0	0

IČO

4 4 0 0 2 6 0 2

DIČ

2 0 2 2 5 3 9 9 4 8

ÚČ PI-IEP 3-04

Pasíva

Číslo riadku	P1.I. Závazky z obchodného styku podľa mien, v ktorých sú vedené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	52 740	49 661
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	52 740	49 661

Číslo riadku	P1.II. Štruktúra ZzOS podľa lehôt ich splatnosti	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
		v lehote splatnosti	po lehote splatnosti	v lehote splatnosti	po lehote splatnosti
1.	Do 7 dní	1 981		117	549
2.	Od 8 do 14 dní	3 562		2 314	
3.	Od 15 do 30 dní	5 774		8 682	501
4.	Od 31 do 60 dní	41 423		37 498	
5.	Od 61 do 90 dní				
6.	Viac ako 91 dní				
	Spolu	52 740		48 611	1 050

Číslo riadku	P1.III. ZzOS podľa omeškania	Dlžná suma za bežné účtovné obdobie	Dlžná suma za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	V lehote splatnosti	52 740	48 611
2.	Do 90 dní vrátane po lehote splatnosti		1 050
3.	Od 91 dní do 120 dní vrátane po lehote splatnosti		
4.	Od 121 dní do 150 dní vrátane po lehote splatnosti		
5.	Od 151 dní do 180 dní vrátane po lehote splatnosti		
6.	Od 181 dní do 360 dní vrátane po lehote splatnosti		
7.	361 dní a viac po lehote splatnosti		
	Spolu	52 740	49 661

IČO

4 4 0 0 2 6 0 2

DIČ

2 0 2 2 5 3 9 9 4 8

ÚČ PI-IEP 3-04

Číslo riadku	P5.I. Ostatné záväzky z obchodného styku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	93 211	60 224
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
	Spolu	93 211	60 224

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	140 750	181 143
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	171 441	82 127
4.	Závazok (+) / pohľadávka (-) zo splatnej dane z príjmov (r. 1 + r. 2 – r. 3)	-30 691	99 016

Číslo riadku	P8. Menovitá hodnota upísaného základného imania	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Základné imanie celkom	136 640	136 640
2.	Z obstarania a predaja vlastných akcií		
3.	Z konverzie dlhopisov na akcie		
4.	Z bezodplatného prevodu akcie		
	Hodnota splateného základného imania	136 640	136 640

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		

IČO

4 4 0 0 2 6 0 2

DIČ

2 0 2 2 5 3 9 9 4 8

ÚČ PI-IEP 3-04

Číslo riadku	P11. Fondy rozdelenia zisku po zdanení	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
11.1	Zákonný rezervný fond	13 664	13 664
11.2	Rezervný fond na vlastné akcie	0	0
11.3	Iné rezervné fondy		
11.4	Ostatné kapitálové fondy	888 000	888 000
	Spolu	901 664	901 664

Číslo riadku	P12. Nerozdelené zisky/neuhradené straty z minulých rokov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Nerozdelený zisk	738 759	42 203
2.	Neuhradená strata		
	Spolu	738 759	42 203

Výkaz ziskov a strát

Číslo riadku	1. Výnosy z odplát za poskytovanie platobných služieb	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Výnosy z odplát za poskytovanie platobných služieb	2 489 815	2 190 303
	Spolu	2 489 815	2 190 303

Číslo riadku	a. Náklady na odplaty a provízie z platobných účtov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Náklady na odplaty za poskytovanie platobných služieb	829 993	663 459
	Spolu	829 993	663 459

	k. Mzdové náklady a sociálne náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Základné mzdy	495 493	321 845
2.	Pohyblivá zložka miezd		
3.	Poistenia platené zamestnávateľom	174 878	111 860
4.	Stravovanie	13 623	8 884
	Spolu	683 994	442 589

Číslo riadku	I. Ostatné osobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Zdravotná starostlivosť	865	624
2.	Vzdelávanie a školenia		
3.	Dovolenka, kultúra, šport, zábava		

IČO

4 4 0 0 2 6 0 2

DIČ

2 0 2 2 5 3 9 9 4 8

ÚČ PI-IEP 3-04

4.	Tvorba sociálneho fondu	3 899	1 696
5.	Náhrada príjmu za dočasnú PN	1 245	1 114
6.	Ostatné sociálne náklady	9 072	6 040
	Spolu	15 081	9 474

Číslo riadku	m. Odpisy hmotného majetku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Budovy a stavby		
2.	Stroje, prístroje a zariadenia	12 179	443
	Spolu	12 179	443

Číslo riadku	r. Ostatné prevádzkové náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplata audítorovi	4 193	2 856
2.	Údržba nehnuteľností , strojov, prístrojov a zariadení	1 360	1 440
2.1.	Nehnuteľnosti		
2.2.	Stroje, prístroje a zariadenia	1 360	1 440
3.	Právne služby	3 518	2 410
4.	Poradenstvo	25 777	
5.	Iné služby	147 867	113 749
6.	Nájomné	63 376	14 164
7.	Energie		
8.	Spotreba materiálu	32 080	16 717
9.	Hosting, servre	28 598	47 183
	Spolu	306 769	198 519

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		
6.	Debetné úroky		
	Spolu		

Číslo riadku	t. Dane a poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	DPH		
2.	Spotrebné dane		
3.	Majetkové dane		
4.	Miestne dane a poplatky	518	338
5.	Súdne poplatky, notárske poplatky a iné poplatky	5 685	2 359

IČO

4 4 0 0 2 6 0 2

DIČ

2 0 2 2 5 3 9 9 4 8

ÚČ PI-IEP 3-04

	Spolu	6 203	2 697
--	-------	-------	-------

Číslo riadku	v. Daň z príjmov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Výsledok hospodárenia pred zdanením	654 609	877 072
2.	Základ dane (r. 1. – r. 4.)	670 240	862 584
3.	Daň z príjmov BZO (2 x SD)	140 750	181 143
4.	Úpravy výsledku hospodárenia na základ dane (r. 4. 1. + 4. 2. + 4. 3.)	-15 631	14 488
4.1.	daňovo neuznatelné rozdiely medzi VH a ZD	-15 631	-9 970
4.1.1.	nezdaniteľné výnosy	20 232	5 877
4.1.2.	daňovo neuznatelné náklady	35 863	15 847
4.2.	odložený daňový záväzok		
4.2.1.	zdaniteľné dočasné rozdiely		
4.3.	odložená daňová pohľadávka		24 458
4.3.1.	odpočítateľné dočasné rozdiely		
4.3.2.	umorenie daňovej straty MZO		24 458
4.3.3.	úľavy na dani uplatnené ako zníženie základu dane		
5.	Úľavy na dani uplatnené ako zníženie dane BZO		
6.	Zrážkové dane	2 160	
7.	Zúčtovanie dane odloženej na BZO	-469	
8.	Daň z príjmov BZO (3 - 5 + 6 + 7)	142 441	181 143

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

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	1
x	Iné aktíva	x	x
1.	Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov		
2.	Pohľadávky zo spotových obchodov		
3.	Pohľadávky z termínovaných obchodov		
4.	Pohľadávky z európskych opcí		
5.	Pohľadávky z amerických opcí		
6.	Pohľadávky z bankových záruk		
7.	Pohľadávky z ručenia		
8.	Pohľadávky zo záložných práv		
9.	Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva		
10.	Práva k cudzím veciam a právam		
11.	Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie		
12.	Hodnoty odovzdané do správy	2 652 799	2 595 852
12.1	Bankové účty	1 324 253	1 763 095

IČO

4 4 0 0 2 6 0 2

DIČ

2 0 2 2 5 3 9 9 4 8

ÚČ PI-IEP 3-04

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	1
x	Iné aktíva	x	x
12.2	Pohľadávky k hodnotám v správe	1 013 224	832 757
12.3	Hodnoty na ceste	315 322	
13.	Hodnoty v evidencii		
	Iné aktíva spolu	2 652 799	2 595 852

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	1
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	2 652 799	2 595 852
11.1.	platobné účty používateľov platobných služieb		
11.2.	Závazky z hodnôt v správe	2 644 485	2 574 259
11.3.	Hodnoty na ceste	0	18 596
11.4.	Zisk/strata z hodnôt v správe	8 314	2 997
12.	Závazky v evidencii		
	Iné pasíva spolu	2 652 799	2 595 852

G. Ostatné poznámky

1. Údaje o vzťahoch so spriaznenými osobami.

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

IČO

4 4 0 0 2 6 0 2

DIČ

2 0 2 2 5 3 9 9 4 8

ÚČ PI-IEP 3-04

Číslo riadku	b). Finančné vzťahy so spriaznenými osobami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé pohľadávky	506 026	345 636
2.	Dlhodobé pohľadávky		
3.	Krátkodobé záväzky	3 069	6 193
4.	Dlhodobé záväzky		

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

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

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

Od 31. decembra 2023 do dátumu vydania tejto účtovnej závierky neboli zistené žiadne iné udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke.

3. Opravy chýb minulých účtovných období

Účtovná jednotka nevykonala opravy významných chýb minulých období.

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

Účtovná jednotka navrhuje dosiahnutý výsledok hospodárenia za rok 2023 – zisk vo výške 512 168,09€ ponechať na účte nerozdeleného zisku minulých rokov.

5. Počet zamestnancov

Číslo riadku	Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	23	16
2.	Počet členov štatutárnych orgánov	3	3
3.	Počet členov dozornej rady	3	3
	Spolu		

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

Vplyv na splatnú daň z príjmov mali nasledovné položky, ktoré boli účtované do nákladov v predchádzajúcom účtovnom období:

Rozpustenie nedaňových rezerv vo výške 2 856 €.

Úhrada záväzkov, pri ktorých náklad podlieha podmienke zaplataenia podľa §17 ods. 19 zákona 595/2003 o dani z príjmov v z.n.p. vo výške 6 009 €.

7. 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 nevydáva takéto nástroje.

8. Údaje o úverovom riziku, a to:

Účtovná jednotka neeviduje žiadne riziko finančnej straty vznikajúce ako dôsledok omeškania dlžníka alebo protistrany na ich povinnosti voči spoločnosti.

9. Údaje o trhovom riziku, a to:

Trhové riziko predstavuje riziko zmeny trhových cien, úrokových mier a kurzov cudzích mien. Cieľom účtovnej jednotky je riadenie, kontrola a vystavenie sa potenciálnemu trhovému riziku v rámci akceptovateľných hodnôt.

10. Ostatné druhy rizík

Ostatné riziká predstavujú potenciálnu priamu alebo nepriamu stratu z rôznych dôvodov spojených s procesmi a činnosťami účtovnej jednotky. Cieľom pri riadení týchto potenciálnych rizík je vyhnúť sa finančným stratám a škodám nastavenými kontrolnými mechanizmami.

Číslo riadku	12.Náklady účtovnej jednotky voči audítorovi za účtovné obdobie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	Overenie účtovnej závierky	4 193	2 856
	Uisťovacie audítorské služby		
	Súvisiace audítorské služby		
	Daňové poradenstvo		
	Ostatné audítorské služby		
	Spolu	4 193	2 856

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

IČO

4	4	0	0	2	6	0	2
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	2	5	3	9	9	4	8
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ PI-IEP 3-04

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.