

1. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

1. Obchodné meno a sídlo spoločnosti:

Ahoj, a.s.

Dvořákovo nábřeží 4

Bratislava 811 02

Spoločnosť Ahoj, a.s. (ďalej len Spoločnosť), bola založená 23. marca 2015 a do obchodného registra bola zapísaná 10. apríla 2015 (Obchodný register Mestského súdu Bratislava III v Bratislave, oddiel Sa, vložka 6128/B).

Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:

- poskytovanie spotrebiteľských úverov bez obmedzenia rozsahu
- poskytovanie úverov alebo pôžičiek
- poskytovanie záruky za peňažné záväzky

2. Údaje o neobmedzenom ručení

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných spoločnostiach podľa § 56 ods. 5 Obchodného zákonníka, ani podľa podobných ustanovení iných predpisov.

3. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2022, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti 14. júna 2023.

4. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2022 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve (ďalej „zákon o účtovníctve“) za účtovné obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023.

Účtovná závierka je určená pre používateľov, ktorí majú primerané znalosti o obchodných a ekonomických činnostiach a účtovníctve a ktorí analyzujú tieto informácie s primeranou pozornosťou. Účtovná závierka neposkytuje a ani nemôže poskytovať všetky informácie, ktoré by existujúci a potencionálni investori, poskytovatelia úverov a pôžičiek a iní veritelia, mohli potrebovať. Títo používatelia musia relevantné informácie získať z iných zdrojov.

5. Informácie o skupine

Účtovná závierka spoločnosti sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky 365.bank, a. s., so sídlom Dvořákovo nábřeží 4, 811 02 v Bratislave a táto závierka sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti J&T FINANCE GROUP SE, so sídlom Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha, Česká republika. Konsolidovaná účtovná závierka je prístupná v sídle spoločnosti J&T FINANCE GROUP SE.

Účtovná jednotka nie je materskou účtovnou jednotkou s povinnosťou zostavovať konsolidovanú účtovnú závierku.

6. Počet zamestnancov

Priemerný prepočítaný počet zamestnancov Spoločnosti v účtovnom období 2023 bol 68,02 (v účtovnom období 2022 bol 73,29).

Počet zamestnancov k 31. decembru 2023 bol 67 z toho 10 vedúcich zamestnancov (k 31. decembru 2022 to bolo 69 zamestnancov, z toho 10 vedúcich zamestnancov).

7. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2022 bola uložená do registra účtovných závierok 31. marca 2023.

A. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Členovia štatutárnych orgánov k 31.12.2023:

Predstavenstvo

Predseda: PaedDr.Ingrid Šikulajová

Podpredseda: Tomáš Horeš

Člen: Ing. František Kaňa

Dozorná rada

Členovia: Ing. Peter Hajko

Ladislav Korec, MBA, FCCA (od 2.3.2023)

Ing. Jaroslav Kiska (do 1.3.2023)

Ing. Andrej Zaťko

B. INFORMÁCIE O AKCIONÁROCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Podiel akcionárov na základnom imaní spoločnosti spolu s údajmi o ich hlasovacích právach je nasledovný:

Stav k 31.12.2023	Podiel na základnom imaní		Hlasovacie práva
	EUR	%	%
365.bank, a.s.	600 000	100	100
Spolu	600 000	100	100

Stav k 31.12.2022	Podiel na základnom imaní		Hlasovacie práva
	EUR	%	%
365.bank, a.s.	600 000	100	100
Spolu	600 000	100	100

C. INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH**2. Východiská pre zostavenie účtovnej závierky**

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

Za rok končiaci sa 31. decembra 2023 Spoločnosť vykázala zisk vo výške 1 168 713 EUR. Čistý obežný majetok Spoločnosti k 31. decembru 2023 predstavoval 80 804 315 EUR. K 31. decembru 2023 krátkodobé záväzky spoločnosti vrátane krátkodobých bankových úverov prevyšovali krátkodobý majetok o 40 448 297 Eur V prípade potreby má Spoločnosť zabezpečené dodatočné zdroje financovania od materskej spoločnosti ako aj spoločností v skupine 365.bank, a. s. Ku dňu zostavenia účtovnej závierky má Spoločnosť dostatočné rezervy čo sa týka jej financovania. Spoločnosť v lehote do jedného roka nepredpokladá potrebu splatenia poskytnutých zdrojov financovania od materskej spoločnosti.

Na základe týchto faktorov vedenie Spoločnosti verí, že Spoločnosť má adekvátne zdroje a dostatočné úverové možnosti, a že vyššie uvedené faktory, ktoré boli vzaté do úvahy pri formovaní tohto úsudku

nepredstavujú významnú neistotu súvisiacu s udalosťami alebo podmienkami, ktoré môžu vyvolať závažné pochybnosti o nepretržitom pokračovaní v činnosti.

Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli účtovnou jednotkou konzistentne aplikované. V roku 2023 Spoločnosť prehodnotila odpisovú dobu jednotlivých zložiek nehmotného majetku tak ako je uvedené v bode 4.

3. Použitie odhadov a úsudkov

Zostavenie účtovnej závierky si vyžaduje, aby manažment Spoločnosti urobil úsudky, odhady a predpoklady, ktoré ovplyvňujú aplikáciu účtovných metód a účtovných zásad a hodnotu vykazovaného majetku, záväzkov, výnosov a nákladov. Odhady a súvisiace predpoklady sú založené na minulých skúsenostiach a iných rozličných faktoroch, považovaných za primerané okolnostiam, na základe ktorých sa formuje východisko pre posúdenie účtovných hodnôt majetku a záväzkov, ktoré nie sú zrejmé z iných zdrojov. Skutočné výsledky sa preto môžu líšiť od odhadov.

Odhady a súvisiace predpoklady sú neustále prehodnocované. Korekcie účtovných odhadov nie sú vykázané retrospektívne, ale sú vykázané v období, v ktorom je odhad korigovaný, ak korekcia ovplyvňuje iba toto obdobie, alebo v období korekcie a v budúcich obdobiach, ak korekcia ovplyvňuje toto aj budúce obdobia.

Úsudky

V súvislosti s aplikáciou účtovných metód a účtovných zásad Spoločnosti nie sú potrebné také úsudky, ktoré by mali významný dopad na hodnoty vykázané v účtovnej závierke.

Neistoty v odhadoch a predpokladoch

Informácie o tých neistotách v predpokladoch a odhadoch, pri ktorých existuje významné riziko, že by mohli viesť k významnej úprave v nasledujúcom účtovnom období sú bližšie opísané v nasledujúcich bodoch poznámok:

- Bod C.4) - opravné položky k dlhodobému majetku – kľúčové predpoklady týkajúce sa odhadu zníženia budúcich ekonomických úžitkov
- Bod C.6) - opravné položky k pohľadávkam – kľúčové predpoklady týkajúce sa odhadu zníženia budúcich ekonomických úžitkov

4. Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, montáž, poistné a pod.), zníženú o dobropisy, skontá, rabaty, zľavy z ceny, bonusy a pod.

Súčasťou obstarávacej ceny dlhodobého majetku nie sú úroky z úverov, ktoré vznikli do momentu uvedenia dlhodobého majetku do používania.

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

Odpisy dlhodobého nehmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia.

Odpisovať sa začína v mesiaci uvedenia dlhodobého majetku do používania. Drobný dlhodobý nehmotný majetok, ktorého obstarávací cena (resp. vlastné náklady) je 2 400 EUR a nižšia sa odpisuje postupne počas predpokladanej doby používania.

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

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Softvér	4-12	lineárna	25-8,33
Licencie	4-12	lineárna	25-8,33
Oceniteľné práva	7-10	lineárna	14-10
Drobný nehmotný majetok	4	lineárna	25

Metódy odpisovania, doby použiteľnosti a zostatkové hodnoty sa prehodnocujú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a ak je to potrebné, urobia sa úpravy.

V roku 2023 Spoločnosť uskutočnila hĺbkovú analýzu budúceho využitia zložiek nehmotného majetku a na jej základe prehodnotila odpisovú dobu jednotlivých zložiek tohto majetku tak, aby stanovená odpisová doba zodpovedala predpokladanej dobe jeho efektívneho využitia v budúcnosti.

Prehodnotením odpisovej doby bola stanovená predpokladaná doba použitia stanovená nasledovne:

Nehmotný majetok	Predpokladaná doba využitia
Software	2025 - 2030
Licencie	2030
Oceniteľné práva	2028

Odpisy dlhodobého hmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia.

Odpisovať sa začína v mesiaci uvedenia dlhodobého majetku do používania. Drobný dlhodobý hmotný majetok, ktorého obstarávací cena (resp. vlastné náklady) je 1 700 EUR a nižšia sa odpisuje postupne počas predpokladanej doby používania.

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

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Budova	40	lineárna	2,5
Kancelárska technika	4; 6	lineárna	25; 16,67
Drobný hmotný majetok	2; 6	lineárna	50; 16,67

Metódy odpisovania, doby použiteľnosti a zostatkové hodnoty sa prehodnocujú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a ak je to potrebné, urobia sa úpravy.

Posúdenie zníženia hodnoty majetku

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.

Faktory, ktoré sú považované za dôležité pri posudzovaní zníženia hodnoty majetku sú:

- technologický pokrok,
- významne nedostatočné prevádzkové výsledky v porovnaní s historickými alebo plánovanými prevádzkovými výsledkami,
- významné zmeny v spôsobe použitia majetku Spoločnosti alebo celkovej zmeny stratégie Spoločnosti,
- zastaranosť produktov.

Ak Spoločnosť zistí, že na základe existencie jedného alebo viacerých indikátorov zníženia hodnoty majetku možno predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve, vypočíta zníženie hodnoty majetku na základe odhadov projektovaných čistých diskontovaných peňažných tokov, ktoré sa očakávajú z daného majetku, vrátane jeho prípadného predaja.

5. 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, za ktorú sa zásoby obstarali a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, poistné, provízie, a pod.), zníženú o dobropisy, skontá, rabaty, zľavy z ceny, bonusy a pod. Úroky z úverov nie sú súčasťou obstarávacej ceny.

Úbytok zásob sa účtuje v cene zistenej metódou váženého aritmetického priemeru.

Zníženie hodnoty zásob sa zohľadňuje vytvorením opravnej položky.

6. Pohľadávky

Pohľadávky pri ich vzniku sa oceňujú ich menovitou hodnotou. Opravná položka sa vytvára k pochybným a nedobytným pohľadávkam, kde existuje riziko, že pohľadávky nebudú vymožené.

V prípade, že vedenie Spoločnosti dôjde k záveru, že neexistuje objektívny dôvod na to, aby boli voči pohľadávkam (či už individuálne významným, alebo nie) vytvorené individuálne opravné položky, sú tieto pohľadávky zoskupené na základe podobných charakteristík úverového rizika. Opravná položka sa potom tvorí za skupinu ako celok.

Finančné aktíva sú kategorizované na základe charakteristík úverového rizika. Tieto charakteristiky sú smerodajné pri odhade budúcich peňažných tokov a popisujú schopnosť dlžníka splatiť všetky jeho záväzky voči Spoločnosti vyplývajúce zo zmluvného vzťahu.

Budúce peňažné toky posudzovanej skupiny aktív sú odhadované na základe zmluvne dohodnutého peňažného toku a historickej stratovosti aktíva s danými charakteristikami úverového rizika.

Historická stratovosť sa koriguje o skutočnosti, ktoré ovplyvňujú súčasné podmienky, avšak v minulých obdobiach sa neuplatnili; a tiež o okolnosti, ktoré naopak neovplyvnili situáciu minulých období, ale ktorých účinok už v súčasnosti pominul.

Výška opravných položiek vychádza zo skúseností vedenia Spoločnosti týkajúcich sa pravdepodobnosti, že pohľadávka nebude vyrovnaná v čase splatnosti, a tiež úspešnosti vymáhania pohľadávok po lehote splatnosti.

Spoločnosť realizovala transakcie financovaných participácií, pri ktorých dochádza k presunu všetkých budúcich peňažných tokov z vybraných úverových pohľadávok, vrátane presunu rizika, že zmluvné peňažné toky nebudú prijaté. Z podstaty teda dochádza k presunu všetkých ekonomických úžitkov a rizík, a preto nastáva ukončenie vykazovania predmetných pohľadávok. Z právneho pohľadu vystupuje Spoločnosť naďalej ako veriteľ vo vzťahu so zákazníkom, a teda voči zákazníkovi nedochádza z titulu transakcie k žiadnej zmene.

7. Finančné účty

Finančné účty tvorí peňažná hotovosť, ceniny, zostatky na bankových účtoch a oceňujú sa menovitou hodnotou. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou.

8. Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

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

9. Zníženie hodnoty majetku a 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. Opravné položky sa zrušia alebo zmení sa ich výška, ak nastane zmena predpokladu zníženia hodnoty.

Zníženie hodnoty dlhodobého majetku a zásob

Ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, je účtovná hodnota majetku Spoločnosti, posudzovaná s cieľom zistiť, či existujú indikátory, že by mohlo dôjsť k zníženiu hodnoty majetku. Ak takéto indikátory existujú, potom sa odhadnú predpokladané budúce ekonomické úžitky z daného majetku.

Opravné položky vykázané v predchádzajúcich obdobiach sa prehodnocujú ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka s cieľom zistiť, či existujú indikátory, ktoré by naznačovali, že došlo k zmene v predpoklade zníženia hodnoty majetku alebo tento predpoklad prestal existovať. Opravná položka sa zruší, ak došlo k zmene predpokladov použitých na určenie predpokladaných ekonomických úžitkov z daného majetku. Opravná položka sa zruší len v rozsahu, v akom účtovná hodnota majetku neprevýši tú účtovnú hodnotu, ktorá by bola stanovená po zohľadnení odpisov, ak by opravná položka nebola vykázaná.

Zníženie hodnoty finančného majetku a pohľadávok

Ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka sa finančný majetok, ktorý nie je ocenený reálnou hodnotou posudzuje s cieľom zistiť, či existujú objektívne dôkazy zníženia jeho hodnoty.

Medzi objektívne dôkazy o znížení hodnoty finančného majetku patrí nesplácanie dlhu alebo protiprávne konanie dlžníka, reštrukturalizácia pohľadávok Spoločnosti za podmienok, o ktorých by Spoločnosť za normálnej situácie neuvažovala, indikácie, že na majetok dlžníka alebo emitenta bude vyhlásený konkurz, alebo skutočnosť, že pre cenný papier prestal existovať aktívny trh. Objektívnym dôkazom zníženia hodnoty investícií do majetkových cenných papierov je aj významné alebo dlhodobé zníženie ich reálnej hodnoty pod úroveň ich obstarávacej ceny.

Opravná položka sa zruší, ak následné zvýšenie predpokladaných budúcich ekonomických úžitkov možno objektívne spájať s udalosťou, ktorá nastala po vykázaní opravnej položky.

10. Závazky

Závazky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Závazky 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.

Dlhodobé, krátkodobé úvery sa vykazujú v menovitej hodnote. Za krátkodobý úver sa považuje aj časť dlhodobých úverov, ktorá je splatná do jedného roka od súvahového dňa.

11. 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 ľarchu 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.

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

Nevyfakturované dodávky majetku

Rezervy na nevyfakturované dodávky majetku sa nevykazujú s vplyvom na výsledok hospodárenia a oceňujú sa v odhadovanej výške záväzku.

12. Zamestnanecké požitky

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

13. Odložené dane

Odložené dane (odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok) sa vzťahujú na:

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

Odložená daňová pohľadávka ani odložený daňový záväzok sa neúčtuje pri:

- dočasných rozdieloch pri prvotnom zaúčtovaní (angl. initial recognition) majetku alebo záväzku v účtovníctve, ak v čase prvotného zaúčtovania nemá tento účtovný prípad vplyv ani na výsledok hospodárenia ani na základ dane a zároveň nejde o kombináciu podnikov (t. j. nejde o účtovný prípad vznikajúci u kupujúceho pri kúpe podniku alebo časti podniku, prijímateľa vkladu podniku alebo časti podniku alebo u nástupníckej účtovnej jednotke pri zlúčení, splynutí alebo rozdelení),

- dočasných rozdieloch súvisiacich s podielmi v dcérskych, spoločných a pridružených účtovných jednotkách, ak Spoločnosť je schopná ovplyvniť vyrovnanie týchto dočasných rozdielov a je pravdepodobné, že tieto dočasné rozdiely nebudú vyrovnané v blízkej budúcnosti,
- dočasných rozdieloch pri prvotnom zaúčtovaní goodwillu alebo záporného goodwillu.

O odloženej daňovej pohľadávke z odpočítateľných dočasných rozdielov, z nevyužitých daňových strát a nevyužitých daňových odpočtov a iných daňových nárokov sa účtuje len vtedy, ak je pravdepodobné, že budúci základ dane, voči ktorému ich bude možné využiť, je dosiahnuteľný. Odložená daňová pohľadávka sa preveruje ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a znižuje sa vo výške, v akej je nepravdepodobné, že základ dane z príjmov bude dosiahnutý.

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

V súvahe sa odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok vykazujú samostatne. Ak sa vzťahujú na odloženú daň z príjmov toho istého daňovníka a ide o ten istý daňový úrad, môže sa vykázat len výsledný zostatok účtu 481 – Odložený daňový záväzok a odložená daňová pohľadávka.

14. Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

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

15. Prenájom

Majetok prenajatý na základe operatívneho prenájmu vykazuje ako svoj majetok jeho vlastník, nie nájomca. Prenájom majetku formou operatívneho leasingu sa účtuje do nákladov priebežne počas doby trvania leasingovej zmluvy.

16. Daň z príjmu

Náklad na daň z príjmov je kalkulovaný na základe platnej daňovej sadzby, z účtovného zisku upraveného o trvalé alebo dočasné daňovo neuznatelné náklady a nezdaňované výnosy.

17. Cudzía mena

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu (ďalej ako referenčný kurz).

18. Príspevok do kapitálového fondu z príspevkov (Spoločnosť ako príjemca príspevku)

Príspevok do kapitálového fondu z príspevkov sa vykáže vo vlastnom imaní na účte 413 – Ostatné kapitálové fondy v deň splatenia peňažného príspevku, pri nepeňažnom príspevku v deň prevzatia príspevku Spoločnosťou od akcionára.

19. Výnosy

Tržby z predaja služieb sa vykazujú v účtovnom období, v ktorom boli služby poskytnuté.

Úrokové výnosy sú kalkulované metódou efektívnej úrokovej miery.

20. Oprava chýb minulých období

Opravy nevýznamných chýb minulých účtovných období sa účtujú v bežnom účtovnom období na príslušný nákladový alebo výnosový účet.

V roku 2022 a 2023 Spoločnosť neúčtovala o oprave významných chýb minulých období.

D. INFORMÁCIE K POLOŽKÁM SÚVAHY**1. Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok**

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022 je uvedený v tabuľkách na strane 21.

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022 je uvedený v tabuľkách na strane 21.

Spoločnosť neeviduje v roku 2023 dlhodobý majetok, na ktorý je zriadené záložné právo, alebo s ktorým má obmedzené právo nakladať (v roku 2022: žiadny).

Prehľad o pohybe neobežného majetku
 31.12.2023

Názov	Prvotné ocenenie (Obstarávacía cena/Vlastné náklady)				Oprávky/Opravné položky				Zostatková cena			
	1.1.2023	Prírastky	Úbytky	Presuny	31.12.2023	1.1.2023	Prírastky	Úbytky	Presuny	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Softvér	6 431 575	0	0	268 480	6 700 055	3 774 578	519 094	0	0	4 293 672	2 656 997	2 406 383
Oceniteľné práva	186 139	0	0	0	186 139	122 865	10 680	0	0	133 545	63 274	52 594
Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	0	268 480	0	- 268 480	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhodobý nehmotný majetok spolu	6 617 714	268 480	0	0	6 886 194	3 897 443	529 774	0	0	4 427 217	2 720 271	2 458 977
Stavby	62 031	1 173	0	0	63 204	6 090	1 572	0	0	7 662	55 941	55 542
Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	247 849	0	32 772	43 368	258 445	192 996	31 169	31 452	0	192 713	54 853	65 732
Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	1 081	42 287	0	- 43 368	0	0	0	0	0	0	1 081	0
Dlhodobý hmotný majetok spolu	310 961	43 460	32 772	0	321 649	199 086	32 741	31 452	0	200 375	111 875	121 274

Prehľad o pohybe neobežného majetku
 31.12.2022

Názov	Prvotné ocenenie (Obstarávacía cena/Vlastné náklady)				Oprávky/Opravné položky				Zostatková cena			
	1.1.2022	Prírastky	Úbytky	Presuny	31.12.2022	1.1.2022	Prírastky	Úbytky	Presuny	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Softvér	6 238 425	0	10 887	204 038	6 431 575	2 721 930	1 063 535	10 887	0	3 774 578	3 516 495	2 656 997
Oceniteľné práva	186 139	0	0	0	186 139	90 685	32 180	0	0	122 865	95 454	63 274
Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	3 439	200 599	0	- 204 038	0	0	0	0	0	0	3 439	0
Dlhodobý nehmotný majetok spolu	6 428 003	200 599	10 887	0	6 617 714	2 812 615	1 095 715	10 887	0	3 897 443	3 615 388	2 720 271
Stavby	62 031	0	0	0	62 031	4 539	1 551	0	0	6 090	57 492	55 941
Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	278 653	0	40 055	9 251	247 849	173 989	59 062	40 055	0	192 996	104 664	54 853
Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	9 568	1 437	673	- 9 251	1 081	0	0	0	0	0	9 568	1 081
Dlhodobý hmotný majetok spolu	350 252	1 437	40 728	0	310 961	178 528	60 613	40 055	0	199 086	171 724	111 875

IČO 48113671
 DIČ 2120064485

2. Zásoby

Spoločnosť eviduje k 31.12.2023 materiálové zásoby v celkovej hodnote 12 191 EUR (k 31.12.2022: 11 711 EUR). Spoločnosť netvorí opravnú položku na zásoby, keďže k 31.12.2023 neexistuje predpoklad zníženia hodnoty zásob.

Na zásoby nebolo zriadené záložné právo.

Spoločnosť nemá zásoby s obmedzeným právom nakladať s nimi.

3. Pohľadávky

Vývoj opravnej položky v priebehu účtovného obdobia je zobrazený v nasledujúcom prehľade:

	Stav k 1.1.2023 EUR	Tvorba (zvýšenie) EUR	Zúčtovanie (použitie) EUR	Zúčtovanie (zrušenie) EUR	Stav k 31.12.2023 EUR
Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	-	-	-	-	-
Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	-	-	-	-	-
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	21 390 164	8 080 262	1 290 786	5 646 904	22 532 736
Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	-	-	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-	-	-
Sociálne poistenie	-	-	-	-	-
Daňové pohľadávky a dotácie	-	-	-	-	-
Iné pohľadávky	-	-	-	-	-
Spolu	21 390 164	8 080 262	1 290 786	5 646 904	22 532 736

Opravné položky k pohľadávkam zohľadňujú bonitu klienta a jeho schopnosť splácať svoje záväzky.

K použitiu opravnej položky dochádza pri čiastočnej úhrade alebo odpísaní pohľadávky po splatnosti, ku ktorej bola v minulosti vytvorená opravná položka.

K zrušeniu opravnej položky dochádza v prípadoch, kedy pominulo resp. znížilo sa riziko, že dlžník pohľadávku úplne alebo čiastočne nesplätí.

Veková štruktúra pohľadávok v hrubej účtovnej hodnote je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	31.12.2023 EUR	31.12.2022 EUR
Pohľadávky v lehote splatnosti	73 942 169	60 116 592
Pohľadávky po lehote splatnosti	24 515 137	23 035 671
Spolu	98 457 306	83 152 263

Na pohľadávky je zriadené záložné právo v prospech 365.bank, a. s.

4. Odložená daňová pohľadávka

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	31.12.2023	31.12.2022
	EUR	EUR
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov a ich daňovou základňou		
- odpočítateľné	20 208 726	7 383 993
- zdaniteľné	0	0
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	0	2 832 742
Nevyužité daňové odpočty a iné daňové nároky	0	0
Sadzba dane z príjmov (v %)	21	21
Odložená daňová pohľadávka	4 243 832	2 145 514
Vykázaná odložená daňová pohľadávka	4 243 832	2 145 514

Odložená daňová pohľadávka sa vykázala vo výške, v ktorej je pravdepodobné, že sa v budúcnosti využije.

	EUR
Stav k 31. decembru 2023	4 243 832
Stav k 31. decembru 2022	2 145 514
Zmena	2 098 318
z toho:	
- zaúčtované do výsledku hospodárenia	2 098 318
- zaúčtované do vlastného imania	

5. Finančné účty

Ako finančné účty sú vykázané peniaze v pokladnici, účty v bankách a ceniny. Účtami v bankách môže Spoločnosť voľne disponovať.

6. Časové rozlíšenie

Významné položky nákladov budúcich období a príjmov budúcich období rozdelené na dlhodobé a krátkodobé sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
	EUR	EUR
Náklady budúcich období - dlhodobé, z toho:		
IT služby	2 450	15 146
služby Call centra	0	0
Spolu náklady budúcich období - dlhodobé	2 450	15 146
Náklady budúcich období - krátkodobé, z toho:		
IT služby	43 489	41 343
služby úverového registra	7 814	508
operatívny leasing	5 317	5 142
služby Call centra	2 100	2 100
nájomné	0	0
ostatné	1 435	3 094
Spolu náklady budúcich období - krátkodobé	60 155	52 187
Príjmy budúcich období - krátkodobé, z toho:		
provízie	133 297	128 436
úroky	393 966	285 476
správa portfólia	41 050	80 008
poplatky	214	0
ostatné	630	630
Spolu príjmy budúcich období - krátkodobé	569 157	494 550
Spolu	631 762	561 883
	31. 12. 2023	31. 12. 2022
	EUR	EUR
Výdavky budúcich období - krátkodobé, z toho:		
poplatky	7 161	16 249
zmluvná pokuta	5 548	47 204
Spolu výdavky budúcich období - krátkodobé	12 709	63 453
Výnosy budúcich období - krátkodobé, z toho:		
úroky	0	0
poplatky	0	0
ostatné	0	32
Spolu výnosy budúcich období - krátkodobé	0	32
Spolu	12 709	63 485

7. Vlastné imanie

Základné imanie Spoločnosti k 31.12. 2023 vo výške 600 000 EUR (k 31.12.2022: 600 000 EUR) tvorí:

- 1 prioritná akcia v menovitej hodnote 1 000 EUR, akcia na meno má podobu listinného cenného papiera
- 599 kmeňových akcií v menovitej hodnote 1 000 EUR, akcie na meno majú podobu listinného cenného papiera

Základné imanie Spoločnosti bolo splatené v plnom rozsahu.

Zisk na akciu za rok 2023 predstavuje 1 948 EUR (za rok 2022: 1 796 EUR).

Účtovný zisk za rok 2022 vo výške 1 077 662 EUR bol rozdelený nasledovne:

	EUR
Výplata dividend	0
Prídel do sociálneho fondu	0
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	0
Úhrada straty minulých období	1 077 662
Prevod na nerozdelený zisk	0
Spolu	1 077 662

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2023, zisk vo výške 1 168 713 EUR rozhodne valné zhromaždenie. Štatutárny orgán navrhne valnému zhromaždeniu nasledovné prerozdelenie zisku:

- prevod na neuhradenú stratu minulých rokov 1 168 713 EUR

Spoločnosť je podľa Obchodného zákonníka povinná tvoriť zákonný rezervný fond pri svojom vzniku vo výške minimálne 10 % základného imania. Každoročne ho dopĺňa o sumu vo výške minimálne 10 % z čistého zisku, maximálne do výšky 20 % základného imania.

Výška zákonného rezervného fondu k 31.12.2023 bola 120 000 EUR (k 31.12.2022: 120 000 EUR). Zákonný rezervný fond môže byť použitý iba na krytie strát Spoločnosti.

Ostatné kapitálové fondy Spoločnosti k 31.12.2023 sú 33 925 000 EUR (k 31.12.2022: 33 925 000 EUR). Príspevky do ostatných kapitálových fondov Spoločnosti sú vytvorené v celom rozsahu z peňažných príspevkov (vkladov) akcionára Spoločnosti, ktorým je 365.bank, a. s.

8. Rezervy

Prehľad o rezervách za bežné účtovné obdobie je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	Stav k 1.1.2023 EUR	Tvorba EUR	Zúčtovanie (použitie) EUR	Zúčtovanie (zrušenie) EUR	Stav k 31. 12. 2023 EUR
Dlhodobé rezervy					
Odmeny a odvody	0	57 232	0	0	57 232
Dlhodobé rezervy spolu	0	57 232	0	0	57 232
Zákonné rezervy krátkodobé					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	15 769	10 760	15 769	0	10 760
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	15 769	10 760	15 769	0	10 760
Ostatné rezervy krátkodobé					
Sprostredkovateľské provízie, obchodní partneri	408 648	505 350	368 460	39 060	506 478
Sprostredkovateľské provízie, zamestnanci	43 598	39 153	40 161	3 437	39 153
Overenie účtovnej závierky a zostavenie daňového priznania	16 385	14 596	16 385	0	14 596
Odmeny	228 066	259 078	228 066	0	259 078
Iné	43 842	100 014	43 842	0	100 014
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	740 539	918 191	696 914	42 497	919 319

Prehľad o rezervách za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	Stav k 1.1.2022 EUR	Tvorba EUR	Zúčtovanie (použitie) EUR	Zúčtovanie (zrušenie) EUR	Stav k 31. 12. 2022 EUR
Dlhodobé rezervy					
Rezerva na predĺženú záruku	0	0	0	0	0
Dlhodobé rezervy spolu	0	0	0	0	0
Zákonné rezervy krátkodobé					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	12 536	11 453	8 220	0	15 769
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	12 536	11 453	8 220	0	15 769
Ostatné rezervy krátkodobé					
Sprostredkovateľské provízie, obchodní partneri	357 319	408 347	328 105	28 913	408 648
Sprostredkovateľské provízie, zamestnanci	22 050	43 598	19 576	2 474	43 598
Overenie účtovnej závierky a zostavenie daňového priznania	0	16 385	0	0	16 385
Odmeny	40 154	228 066	40 154	0	228 066
Iné	16 147	43 843	15 889	259	43 842
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	435 670	740 239	403 724	31 646	740 539

9. Závazky

Závazky (okrem bankových úverov, pôžičiek a návratných finančných výpomocí, záväzkov zo sociálneho fondu, odloženého daňového záväzku a rezerv) podľa doby splatnosti sú nasledovné:

	31.12.2023	31.12.2022
	EUR	EUR
Závazky po lehote splatnosti	0	0
Závazky v lehote splatnosti	1 617 355	4 528 958
	1 617 355	4 528 958

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov, pôžičiek a návratných finančných výpomocí, záväzkov zo sociálneho fondu a rezerv) podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2023 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	Účtovná hodnota	Menej ako 1 rok	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov
Závazky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	23 879	23 879	0	0
Závazky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Ostatné záväzky z obchodného styku	1 148 870	1 148 870	0	0
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0
Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé záväzky	0	0	0	0
Dlhodobé prijaté preddavky	0	0	0	0
Dlhodobé zmenky na úhradu	0	0	0	0
Vydané dlhopisy	0	0	0	0
Iné dlhodobé záväzky	0	0	0	0
Závazky voči spoločníkom a združeniu	0	0	0	0
Závazky voči zamestnancom	125 164	125 164	0	0
Závazky zo sociálneho poistenia	80 753	80 753	0	0
Daňové záväzky a dotácie	46 988	46 988	0	0
Závazky z derivátových operácií	0	0	0	0
Iné záväzky	191 701	191 701	0	0
	1 617 355	1 617 355	0	0

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov a záväzkov zo sociálneho fondu a rezerv) podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2022 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	Účtovná	Menej ako 1	1 – 5 rokov	Viac ako 5
Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	29 666	29 666	0	0
Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Ostatné záväzky z obchodného styku	1 043 043	1 043 043	0	0
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0
Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	3 000 000	3 000 000	0	0
Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé záväzky	0	0	0	0
Dlhodobé prijaté preddavky	0	0	0	0
Dlhodobé zmenky na úhradu	0	0	0	0
Vydané dlhopisy	0	0	0	0
Iné dlhodobé záväzky	0	0	0	0
Záväzky voči spoločníkom a združeniu	0	0	0	0
Záväzky voči zamestnancom	132 933	132 933	0	0
Záväzky zo sociálneho poistenia	86 474	86 474	0	0
Daňové záväzky a dotácie	50 180	50 180	0	0
Záväzky z derivátových operácií	0	0	0	0
Iné záväzky	186 662	186 662	0	0
	4 528 958	4 528 958	0	0

10. Sociálny fond

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu v priebehu účtovného obdobia sú znázornené v nasledujúcom prehľade:

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
	EUR	EUR
Stav k 1. januáru	0	7 794
Tvorba na ťarchu nákladov	17 339	10 439
Tvorba zo zisku	0	0
Čerpanie	-14 336	-18 233
Stav k 31. decembru	3 003	0

Časť sociálneho fondu sa podľa zákona o sociálnom fonde tvorí povinne na ťarchu nákladov a časť sa môže vytvárať zo zisku. Sociálny fond sa podľa zákona o sociálnom fonde čerpá na sociálne, zdravotné, rekreačné a iné potreby zamestnancov.

11. Bankové úvery

Štruktúra bankových úverov za bežné aj predchádzajúce účtovné obdobie je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	Úrok p.a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene k 31.12.2023	Suma istiny v eurách k 31.12.2023	Suma istiny v príslušnej mene k 31.12.2022
Dlhodobé bankové úvery					
MONETA Money Bank a.s.	3,950	2025	20 000 000	20 000 000	10 000 000
			20 000 000	20 000 000	10 000 000
Krátkodobé bankové úvery					
365.bank, a.s.	5,905	-	52 801 567	52 801 567	45 041 806
			52 801 567	52 801 567	45 041 806
Spolu			72 801 567	72 801 567	55 041 806

Ako krátkodobé úvery sú vykázané kontokorentné úvery poskytnuté 365.bank, a.s. Zmluvná konečná splatnosť týchto úverov je v roku 2030.

Ako krátkodobé bankové úvery Spoločnosť vykazuje aj úrok z úveru MONETA Money Bank a.s. vo výške 398 247 EUR, ktorý je splatný v roku 2024 (2022: úrok vo výške 34 630 EUR).

Štruktúra bankových úverov podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	31.12.2023 EUR	31.12.2022 EUR
Bankové úvery po splatnosti	0	0
Bankové úvery so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roka	52 801 567	45 041 806
Bankové úvery so zostatkovou dobou splatnosti 1 až 5 rokov	20 000 000	10 000 000
Bankové úvery so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako 5 rokov	0	0
Spolu	72 801 567	55 041 806

Kontokorent, ktorý Spoločnosti poskytla 365.bank, a.s., je zabezpečený vlastnou biancozmenkou dlžníka a záložným právom k pohľadávkam.

K úveru, ktorý Spoločnosti poskytla MONETA Money Bank a.s. spoločnosť Ahoj, a.s. zabezpečenie neposkytla.

F. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

Prevod od teoretickej dane z príjmov k vykázanej dani z príjmov je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	2023			2022		
	Základ dane EUR	Daň EUR	Daň %	Základ dane EUR	Daň EUR	Daň %
Výsledok hospodárenia pred zdanením	-929 605			-118 084		
z toho teoretická daň 21%		-195 217	21,00%		-24 798	21,00%
Daňovo neuznané náklady	10 605 521	2 227 159	-239,58%	4 985 598	1 046 976	-886,64%
Výnosy nepodliehajúce dani	-685	-144	0,02%	-688	-144	0,12%
Využitie daňovej straty	-2 832 742	-594 876	63,99%	-3 228 315	-677 946	574,12%
Využitie daňových odpočtov a iných daňových nárokov	-6 844 603	-1 437 367	154,62%	-993 802	-208 698	176,74%
Daň vyberaná zrážkou	0	0	0,00%	0	0	0,00%
	<u>-2 114</u>	<u>-444</u>	<u>0,05%</u>	<u>644 709</u>	<u>135 390</u>	<u>-114,66%</u>
Splatná daň		0	0,05%		135 390	-114,66%
Odložená daň		-2 098 318	225,72%		-1 331 136	1127,28%
Celková vykázaná daň		-2 098 318	225,77%		-1 195 746	1012,62%

Ďalšie informácie k odloženým daniam:

	2023 EUR	2022 EUR
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej v bežnom účtovnom období ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov	0	0
Suma odloženého daňového záväzku účtovaného v bežnom účtovnom období ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov	0	0
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovaná v bežnom účtovnom období týkajúca sa umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov, ako aj dočasných rozdielov predchádzajúcich účtovných období, ku ktorým sa v predchádzajúcich účtovných obdobiach odložená daňová pohľadávka neúčtovala	0	594 876
Suma odloženého daňového záväzku, ktorý vznikol z dôvodu neúčtovania tej časti odloženej daňovej pohľadávky v bežnom účtovnom období, o ktorej sa účtovalo v predchádzajúcich účtovných obdobiach	0	0
Suma neplatneného umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov a odpočítateľných dočasných rozdielov, ku ktorým nebola účtovaná odložená daňová pohľadávka	0	0
Odložená daň z príjmov, ktorá sa vzťahuje k položkám účtovaným priamo na účty vlastného imania, bez účtovania na účty nákladov a výnosov	0	0

Od 1. januára 2017 je sadzba dane z príjmov v Slovenskej republike 21 %.

G. INFORMÁCIE O POLOŽKÁCH VÝKAZU ZISKOV A STRÁT**1. Informácie o výnosoch**

Informácie o tržbách za vlastné výkony, ostatných výnosoch z hospodárskej činnosti a informácie o finančných výnosoch sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

1. Výnosy z hospodárskej a finančnej činnosti

	2023 EUR	2022 EUR
Tržby z predaja služieb, z toho:	929 441	836 548
Sprostredkovanie poistenia	4 860	6 919
Správa portfólia	866 431	752 850
Odmena za financovanie	1 628	52 233
Členské poplatky	0	0
Ostatné	56 522	24 546
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti, z toho:	54 746 336	53 051 731
Výnosy z financovanej participácie	53 674 036	52 816 241
Výnosy z predaja pohľadávok	1 013 212	90 111
Ostatné	59 088	145 379
Aktivácia, z toho:	0	0
Aktivácia softvéru	0	0
Tržby z predaja majetku, z toho	34	22 273
Predaj softvéru	0	0
Predaný inventár	34	93
Predaný materiál	0	22 180
Spolu výnosy z hospodárskej činnosti	55 675 811	53 910 552
Ostatné výnosové úroky, z toho:	12 379 110	10 191 341
Úroky od klientov	12 379 104	10 191 335
Úroky od bánk	6	6
Kurzové zisky	2	2
Ostatné výnosy z finančnej činnosti, z toho:	22	108
Poplatky od klientov	22	108
Kurzové zisky	0	0
Spolu výnosy z finančnej činnosti	12 379 134	10 191 451

3. Informácie o nákladoch

Prehľad významných nákladov na hospodársku a finančnú činnosť je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

2. Náklady na hospodársku a finančnú činnosť

	2023 EUR	2022 EUR
Spotreba materiálu	93 890	87 272
Kancelársky materiál	13 929	13 780
Spotreba PHM	56 553	56 017
Operatívna evidencia	738	746
Reklamné predmety	2 529	3 667
Spotreba energie	9 013	5 048
Marketingový materiál	7 999	5 872
Ostatné	3 129	2 142
Náklady na služby, z toho:	5 015 061	4 807 010
Provizie	2 385 280	1 996 776
IT služby	909 614	1 152 590
Služby vymáhania	396 749	276 282
Poradenské služby	64 157	227 400
Dopyty v registroch	250 057	217 932
Telekomunikačné poplatky	160 221	159 777
Ostatné	124 972	139 202
Poštovné	144 238	123 671
Marketingové služby	135 795	103 082
Účtovné služby	87 040	79 388
Prenájom priestorov	76 504	76 812
Prenájom áut	63 276	70 737
Licenčné poplatky	58 321	60 099
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky	25 970	29 334
Náklady na autá	29 311	28 140
Cestovné	31 412	22 062
Náklady na reprezentáciu	39 594	15 952
Právne služby	16 707	17 665
Služby spojené s prenájomom priestorov	9 128	8 734
Školenia	6 368	1 061
Notárske poplatky	347	314

2. Informácie o nákladoch (pokračovanie)

	2023 EUR	2022 EUR
Osobné náklady, z toho:	3 018 322	3 199 866
Mzdy	1 778 186	1 815 003
Sociálne poistenie	527 153	563 223
Zdravotné poistenie	218 652	221 786
Ostatné náklady na závislú činnosť	378 187	437 766
Sociálne zabezpečenie	116 144	162 088
Odpisy dlhodobého majetku, z toho:	562 515	1 150 842
Dlhodobý nehmotný majetok	529 773	1 095 715
Dlhodobý hmotný majetok	32 742	55 127
Zostatková cena predaného majetku, z toho:	1 320	39 429
Dlhodobý nehmotný majetok	0	0
Dlhodobý hmotný majetok	1 320	6 159
Materiál	0	33 270
Opravné položky	1 142 573	6 284 019
Dane a poplatky	126 932	67 524
Ostatné náklady na hospodársku činnosť, z toho:	55 904 983	47 554 123
Odpis pohľadávok z participácie	47 941 518	45 532 523
Odpis a predaj pohľadávok	7 145 204	1 220 887
Súťaž	669 143	656 846
Zmluvné pokuty	5 548	47 204
Ostatné náklady	143 570	96 663
Dary	0	0
Spolu náklady na hospodársku činnosť	65 865 596	63 190 085
Nákladové úroky		
Nákladové úroky	2 911 502	967 418
Kurzové straty	37	6
Bankové poplatky	76 771	17 087
Úverové poplatky	129 917	44 781
Ostatné	727	710
Spolu náklady na finančnú činnosť	3 118 954	1 030 002

3. Čistý obrat

Informácie o čistom obrate sú v nasledujúcej tabuľke:

Krajina		2023 EUR	2022 EUR
Slovenská republika	Sprostredkovanie poistenia	4 859	6 919
	Úroky z úverov	12 379 104	10 191 335
	Poplatky	58 023	70 424
	Ostatné	866 581	758 534
	Spolu	13 308 567	11 027 212

H. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH**1. Podsúvahové položky**

Spoločnosť k 31. decembru 2023 vedie na podsúvahových účtoch:

- Nevyčerpanú časť kontokorentu v hodnote 198 503 EUR
- Poskytnuté úverové prísluhy v hodnote 100 482 EUR

2. Prenajatý majetok

Spoločnosť má prenájaté kancelárske priestory. Ročné náklady na nájomné sú 66 699 EUR (v roku 2022: 72 661 EUR).

Spoločnosť má k 31. decembru 2023 v nájme dvanásť vozidiel, ročný nájom predstavuje približne 63 276 EUR (v roku 2022: dvanásť vozidiel, ročný nájom 70 737 EUR).

I. INFORMÁCIE O PRÍJMOCH A VÝHODÁCH ČLENOV ŠTATUTÁRNYCH ORGÁNOV, DOZORNÝCH ORGÁNOV A INÝCH ORGÁNOV ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Odmeny členov štatutárnych orgánov Spoločnosti z dôvodu výkonu ich funkcie pre Spoločnosť v sledovanom účtovnom období boli vo výške 378 187 EUR (v roku 2022: 437 766 EUR).

Členom štatutárneho orgánu, ani členom dozorných orgánov neboli v roku 2023 poskytnuté pôžičky, záruky alebo iné formy zabezpečenia, ani finančné prostriedky alebo iné plnenia na súkromné účely členov, ktoré sa vyúčtovávajú.

J. PREHLAD O POHYBE VLASTNÉHO IMANIA

Prehľad o pohybe vlastného imania v priebehu účtovného obdobia je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	Stav k 1.1.2023	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2023
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Základné imanie	600 000	0	0	0	600 000
Základné imanie	600 000	0	0	0	600 000
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	33 925 000	0	0	0	33 925 000
Zákonné rezervné fondy	120 000	0	0	0	120 000
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	120 000	0	0	0	120 000
Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0			0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia minulých rokov	-28 695 239	0	0	1 077 662	-27 617 577
Neuhradená strata / nerozdelený zisk min. rokov	-28 695 239	0	0	1 077 662	-27 617 577
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	1 077 662	1 168 713	0	-1 077 662	1 168 713
Spolu	7 027 423	1 168 713	0	0	8 196 136

Prehľad o pohybe vlastného imania za predchádzajúce účtovné obdobie je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

	Stav k 1.1.2022	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2022
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Základné imanie	600 000	0	0	0	600 000
Základné imanie	600 000	0	0	0	600 000
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	36 925 000	0	3 000 000	0	33 925 000
Zákonné rezervné fondy	60 000	0	0	60 000	120 000
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	60 000	0	0	60 000	120 000
Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0			0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia minulých rokov	-29 685 189	0	0	989 950	-28 695 239
Neuhradená strata / nerozdelený zisk min. rokov	-29 685 189	0	0	989 950	-28 695 239
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	1 049 950	1 077 662	0	-1 049 950	1 077 662
Spolu	8 949 761	1 077 662	3 000 000	0	7 027 423

K. INFORMÁCIE O SKUTOČNOSTIACH, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA, DO DŇA ZOSTAVENIA ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Po 31. decembri 2023 do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali významné udalosti, ktorý by si vyžadovali uvedenie v tejto účtovnej závierke.

M. INFORMÁCIE O EKONOMICKÝCH VZŤAHOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY A SPRIAZNENÝCH OSÔB

Spriaznenými osobami Spoločnosti sú spriaznené účtovné jednotky v skupine, ako aj ich štatutárne orgány, riaditelia a výkonní riaditelia. Najvyššou kontrolujúcou účtovnou jednotkou je spoločnosť 365.bank, a.s. Kľúčový manažment Spoločnosti tvoria členovia predstavenstva.

Transakcie s materskou účtovnou jednotkou

Spoločnosť uskutočnila nasledujúce transakcie s materskou účtovnou jednotkou:

	2023 EUR	2022 EUR
Bankové úroky	6	5
Provízie	0	675
Správa portfólia	866 431	752 850
Výnos z predaja pohľadávok	53 674 037	52 816 241
Výnosy spolu	54 540 474	53 569 771

	2023 EUR	2022 EUR
HR služby	27 773	33 593
Poplatky	206 790	57 218
Provízie	0	86 228
Úroky	2 148 557	932 788
Zmluné pokuty	5 548	47 204
Nákupy spolu	2 388 668	1 157 031

Majetok a záväzky z transakcií s materskou účtovnou jednotkou sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

	2023 EUR	2022 EUR
Pohľadávky z obchodného styku	67 726	65 297
Časové rozlíšenie	41 050	80 008
Majetok spolu	108 776	145 305

	2023 EUR	2022 EUR
Prijaté pôžičky	52 801 567	45 041 806
Zníženie ostatných kapitálových fondov	0	3 000 000
Záväzky z obchodného styku	18 551	24 377
Časové rozlíšenie	7 161	63 453
Záväzky spolu	52 827 279	48 129 636

Transakcie s ostatnými spriaznenými stranami v skupine

Spoločnosť uskutočnila nasledujúce transakcie s ostatnými spriaznenými stranami v skupine:

	2023 EUR	2022 EUR
Predaj majetku	0	22180
Výnosy spolu	0	22180

	2023 EUR	2022 EUR
Servisné služby	9 288	9 341
Správa MOV	18 000	18 000
Poplatky	16 392	19 890
Nákupy spolu	43 680	47 231

Závazky z transakcií s ostatnými spriaznenými stranami v skupine sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

	2023 EUR	2022 EUR
Závazky z obchodného styku	5 329	5 290
Závazky spolu	5 329	5 290

Transakcie s ostatnými spriaznenými stranami

Spoločnosť uskutočnila nasledujúce transakcie s ostatnými spriaznenými stranami:

	2023 EUR	2022 EUR
Nájomné	16 674	67 079
Ostatné	1 829	4 842
Nákupy spolu	18 503	71 921

Transakcie s kľúčovým manažmetom spoločnosti

	2023 EUR	2022 EUR
Odmeny a iné nároky členov predstavenstva	378 187	437 766
Iné plnenia	6 000	1 000
Nákupy spolu	384 187	438 766

N. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 31. DECEMBRU 2023**Prehľad o peňažných tokoch**
(v EUR)

	2 023	2 022
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Z/S		
Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)	-929 605	-118 084
Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou		
A.1. z príjmov (súčet A.1.1. až A.1.13) (+/-)	-7 824 624	-1 818 204
A.1.1. <i>Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (+)</i>	562 515	1 156 329
A.1.2. <i>Zostatková hodnota dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku účtovaná pri vyradení tohto majetku do nákladov na bežnú činnosť, s výnimkou jeho predaja (+)</i>	1 320	673
A.1.5. <i>Zmena stavu opravných položiek (+/-)</i>	1 142 572	6 284 019
A.1.6. <i>Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)</i>	-120 655	-35 302
A.1.8. <i>Úroky účtované do nákladov (+)</i>	2 911 502	967 418
A.1.9. <i>Úroky účtované do výnosov (-)</i>	-12 379 110	-10 191 341
Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu (rozdiel medzi obežným majetkom a krátkodobými záväzkami s výnimkou položiek obežného majetku, ktoré sú súčasťou peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov) na výsledok hospodárenia z bežnej činnosti	-17 504 676	-12 274 644
A.2. Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	-14 769 367	-12 541 338
A.2.2. Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	-2 734 829	229 169
A.2.3. Zmena stavu zásob (-/+)	-480	37 524
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti s výnimkou príjmov a výdavkov, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-), (súčet Z/S+A.1.+A.2.)	-26 258 905	-14 210 932
A.3. Prijaté úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičnej činnosti (+)	11 889 206	7 912 954
A.4. Výdavky na zaplatené úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do finančnej činnosti (-)	-2 512 173	-967 418
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti (+/-) (súčet Z/S + A.1. až A.6.)	-16 881 872	-7 265 396
Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností alebo finančných činností (-/+)	-185 817	-505 656
A. Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti (+/-) (súčet Z/S + A.1. až A.9.)	-17 067 689	-7 771 052
Peňažné toky z investičnej činnosti		
B.1. Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku (-)	-268 480	-200 599
B.2. Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku (-)	-43 460	-1 437
B. Čisté peňažné toky z investičnej činnosti (súčet B.1. až B.20.)	-311 940	-202 036
Peňažné toky z finančnej činnosti		
C.1. Peňažné toky vo vlastnom imaní		
C.2. Peňažné toky vznikajúce z dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov z finančnej činnosti	17 724 049	8 041 480
C.2.5. <i>Príjmy z prijatých pôžičiek (+)</i>	17 724 049	10 000 000
C.2.6. <i>Výdavky na splácanie pôžičiek (-)</i>		-1 958 520
C. Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	17 724 049	8 041 480
D. Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-) (súčet A+B+C)	344 420	68 392
E. Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia	76 361	7 969
F. Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia pred zohľadnením kurzových rozdielov vyčíslených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	420 781	76 361
H. Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia upravený o kurzové rozdiely vyčíslené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	420 781	76 361

Peňažné prostriedky

Peňažnými prostriedkami (angl. cash) sa rozumie peňažná hotovosť, ekvivalenty peňažnej hotovosti, peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk a časť zostatku účtu peniaze na ceste, ktorý sa viaže k prevodu medzi bežným účtom a pokladnicou alebo medzi dvoma bankovými účtami.

Peňažné ekvivalenty

Peňažnými ekvivalentmi (angl. cash equivalents) sa rozumie krátkodobý finančný majetok zameniteľný za vopred známu sumu peňažných prostriedkov, pri ktorom nie je riziko výraznej zmeny jeho hodnoty v najbližších troch mesiacoch odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, napríklad termínované vklady na bankových účtoch, ktoré sú uložené najviac na trojmesačnú výpovednú lehotu, likvidné cenné papiere určené na obchodovanie, prioritné akcie obstarané účtovnou jednotkou, ktoré sú splatné do troch mesiacov odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.