

BLIK SK, a.s.

Účtovná zvierka

k 31. decembru 2023 a za rok, ktorý sa vtedy skončil

v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva
(IFRS) prijatými Európskou úniou (EÚ)

Obsah

Správa nezávislého audítora

Účtovná závierka k 31. decembru 2023

Výkaz o finančnej situácii	1
Výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku	2
Výkaz zmien vo vlastnom imaní	3
Výkaz peňažných tokov	4
Poznámky k účtovnej závierke	5
1. Všeobecné informácie o spoločnosti	5
2. Vyhlásenie o zhode	7
3. Základ zostavenia	7
4. Významné účtovné postupy a zásady	8
5. Stanovenie reálnych hodnôt	15
6. Aplikácia nových štandardov a interpretácií	15
7. Budovy, stroje a zariadenia	18
8. Právo na používanie vecí	19
9. Finančné nástroje podľa kategórie	20
10. Obchodné a iné pohľadávky	20
11. Ostatné obežné aktíva	20
12. Peniaze a peňažné ekvivalenty	20
13. Odložená daň	20
14. Vlastné imanie	21
15. Obchodné a iné záväzky	21
16. Záväzky z prenájmu	22
17. Výnosy z poskytnutých služieb	22
18. Spotrebovaný materiál a služby	22
19. Osobné náklady	22
20. Odpisy a amortizácia	22
21. Ostatné prevádzkové náklady	23
22. Finančné náklady	23
23. Daň z príjmu	23
24. Otvorené zmluvy na nadobudnutie majetku (kapitálové záväzky)	24
25. Podmienené záväzky	24
26. Transakcie s prepojenými osobami	25
27. Riadenie finančného rizika	26
28. Udalosti po skončení účtovného obdobia	28

Výkaz o finančnej situácii

V EUR

	Poznámka	31. decembra 2023	31. decembra 2022	1. januára 2022
Aktíva				
Budovy, stroje a zariadenia	7	-	-	1 886
Nehmotný majetok		-	-	-
Právo na užívanie vecí	8	27 119	36 159	-
Odložená daňová pohľadávka	13	-	-	-
Ostatný dlhodobý majetok		-	-	-
Dlhodobý majetok spolu		27 119	36 159	1 886
Obchodné a iné pohľadávky	10	33 593	51 541	68 154
Ostatné obežné aktíva	11	4 114	4 353	-
Splatná daňová pohľadávka		-	-	-
Peniaze a peňažné ekvivalenty	12	290 645	170 639	143 613
Krátkodobý majetok spolu		328 352	226 532	212 102
Celkové aktíva		355 471	262 691	213 988
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY				
Vlastné imanie				
Základné imanie	14	1 670 000	1 670 000	1 670 000
Emisné ážio	14	2 500	2 500	2 500
Ostatné kapitálové fondy	14	920 000	660 000	570 000
Nerozdelený zisk/(strata)		(2 179 840)	(2 091 880)	(2 091 880)
Zisk/(strata) za účtovné obdobie		(212 867)	(87 960)	-
Vlastné imanie pripadajúci na vlastníkov Spoločnosti		199 793	152 660	150 620
Závazky				
Závazky z lízingu – dlhodobé	16	18 659	27 669	-
Odložený daňový záväzok		-	-	-
Dlhodobé záväzky spolu		18 659	27 669	-
Obchodné a iné záväzky	15	128 010	73 561	63 368
Krátkodobé bankové pôžičky		-	-	-
Závazky z lízingu – krátkodobé	16	9 009	8 802	-
Splatná daň z príjmu		-	-	-
Krátkodobé záväzky spolu		137 019	82 363	63 368
Celkové záväzky		155 678	110 031	63 368
SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY		355 471	262 691	213 988

Poznámky na stranách 5 až 25 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku

V EUR

Za rok, ktorý sa skončil 31. decembra	Poznámka	2023	2022
Tržby z predaja vlastných výrobkov, služieb a tovaru	17	357 312	339 336
Spotrebovaný materiál služby	18	(372 342)	(266 923)
Osobné náklady	19	(155 126)	(137 727)
Odpisy a amortizácia	20	(9 040)	(8 666)
Ostatné prevádzkové náklady	21	(27 532)	(11 500)
Finančné náklady	22	(6 140)	(2 480)
Zisk/(strata) pred zdanením		(212 867)	(87 960)
Daň z príjmu	23	-	-
Zisk/(strata) po zdanení		(212 867)	(87 960)
Ostatné súhrnné výnosy		-	-
Celkový súhrnný zisk za obdobie		(212 867)	(87 960)
Zisk/(strata) pripadajúca na vlastníkov Spoločnosti		(212 867)	(87 960)
Celkový súhrnný zisk pripadajúci na vlastníkov Spoločnosti		(212 867)	(87 960)

Poznámky na stranách 5 až 25 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz zmien vo vlastnom imaní

V EUR

	Poznámka	Základné imanie	Emisné ážio	Ostatné kapitálové fondy	Nerozdelený zisk	Zisk/(strata) za účtovné obdobie	Celkom
K 1. januáru 2022		1 670 000	2 500	570 000	(2 091 880)	-	150 620
Dodatočný vklad do ostatných kapitálových fondov	14			90 000			90 000
Čistá strata za rok						(87 960)	(87 960)
Ostatný súhrnný zisk za obdobie						-	-
Celkový súhrnný zisk za obdobie						(87 960)	(87 960)
K 31. decembru 2022		1 670 000	2 500	660 000	(2 091 880)	(87 960)	152 660
Vyrovnanie straty z predchádzajúceho roka					(87 960)	87 960	-
Čistá strata za rok						(212 867)	(212 867)
Ostatný súhrnný zisk za obdobie						-	-
Celkový súhrnný zisk za obdobie						(212 867)	(212 867)
Dodatočný vklad do ostatných kapitálových fondov	14			260 000			260 000
K 31. decembru 2023		1 670 000	2 500	920 000	(2 179 840)	(212 867)	199 793

Poznámky na stranách 5 až 25 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz peňažných tokov

V EUR

Za rok, ktorý sa skončil 31. decembra	Poznámka	2023	2022
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti			
Strata pred zdanením		(212 867)	(87 960)
Úpravy pre nepeňažné položky:			
Odpisy dlhodobého hmotného majetku	20	9 040	8 666
Zmena stavu nevyfakturovaných záväzkov		16 601	(1 945)
Zmena opravnej položky na úverové straty		-	97
Zmena časového rozlíšenia		238	(4 018)
Nákladové úroky zo záväzkov z lízingu	16	756	700
Prevádzkové peňažné toky pred zmenami pracovného kapitálu		(186 232)	(84 141)
(Zvýšenie) / zníženie pohľadávok z obchodného styku		17 948	16 197
Zvýšenie/(zníženie) záväzkov z obchodného styku, okrem investovania		37 848	12 138
Peňažné toky z /(použitú v) prevádzkovej činnosti pred zdanením		(130 436)	(55 806)
Čisté peňažné toky z/(použitú v) prevádzkovej činnosti		(130 436)	(55 806)
Peňažné toky z investičnej činnosti			
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti		-	-
Peňažné toky z finančnej činnosti			
Dodatočný vklad do ostatných kapitálových fondov	14	260 000	90 000
Splatenie istiny lízingových záväzkov	16	(8 802)	(6 468)
Zaplatené úroky z lízingových záväzkov	16	(756)	(700)
Čisté peňažné toky z /(použitú vo) finančnej činnosti		250 442	82 832
Čistý nárast / (pokles) peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov		120 006	27 026
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	12	170 639	143 613
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	12	290 645	170 639

Poznámky na stranách 5 až 25 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

1. Všeobecné informácie o Spoločnosti

Vykazujúca spoločnosť

BLIK SK, a.s. (do 17. 10. 2023: VIAMO, a.s.), (ďalej len „Spoločnosť“) je akciová spoločnosť v Slovenskej republike, ktorá bola založená dňa 4. apríla 2013 a je zapísaná do Obchodného registra dňa 20. apríla 2013 (Obchodný register Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka č.: 5747/B). Identifikačné číslo je 47 126 221. Daňové identifikačné číslo je 2023761586.

Sídlo Spoločnosti je:

Odborárska 21
831 02 Bratislava-Nové Mesto

Hlavné činnosti Spoločnosti

Hlavnou činnosťou Spoločnosti je poskytovanie platobných služieb fungujúcich ako „merchant acquiring“, napr. príjem a spracovanie transakcií pre internetové obchody, prostredníctvom platobných prostriedkov, ako je internet banking, mobilná aplikácia, platobné karty a iné.

Spoločnosť pôsobí ako platobná inštitúcia s licenciou Národnej banky Slovenska.

Počet zamestnancov

V účtovnom období končiacom sa 31. decembra 2023 bol priemerný počet zamestnancov Spoločnosti 4,25 (31.12.2022 to bolo 3,25 zamestnanca).

Počet zamestnancov k 31. decembru 2023 bol 5, z toho 2 manažéri (31. decembra 2022: 4 zamestnanci, z toho 2 manažéri).

Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka je zostavená ako riadna štatutárna závierka v súlade s § 17 ods. 6 a § 17a ods. 2 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov pre účtovné obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023. Účtovná závierka je zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou („IFRS/EÚ“).

Od 1. januára 2023 Spoločnosť zostavuje štatutárnu účtovnú závierku v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou („IFRS/EÚ“), pričom využíva možnosť § 17a ods. 3b zákona č. 431/ 2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

Spoločnosť pri zostavovaní prvej účtovnej závierky postupovala v súlade s IFRS 1 – Prvá aplikácia IFRS. Dátum prechodu Spoločnosti na IFRS v znení prijatom EÚ je 1. január 2022. Dátum prvej účtovnej závierky je 31. decembra 2023. Spoločnosť pripravila otváraciu súvahu k dátumu prechodu tak, aby spĺňala požiadavky všetkých IFRS EÚ účinné ku dňu účtovnej závierky, t. j. 31. decembra 2023. Pozri poznámku 1.7 o porovnaní súvahy (výkazu o finančnej situácii) k 1. januáru 2022 a 31. decembru 2022 a súvisiaci výkaz komplexného výsledku za rok 2022 zostavený v súlade so slovenskými účtovnými štandardmi a IFRS v znení prijatom EÚ.

Táto účtovná závierka je určená na všeobecné použitie a informáciu; nie je určené na účely žiadneho konkrétneho používateľa alebo zváženia akýchkoľvek konkrétnych transakcií. Používatelia by sa preto pri rozhodovaní nemali spoliehať výlučne na túto účtovnú závierku.

1. Všeobecné informácie o Spoločnosti (pokračovanie)

1. Dátum schválenia účtovnej závierky na zverejnenie

Táto účtovná závierka bola zostavená k 31. decembru 2023 a za rok končiaci sa k tomuto dátumu a bola schválená.

2. Schválenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka spoločnosti k 31. decembru 2022 bola schválená valným zhromaždením spoločnosti dňa 30. mája 2023.

3. Neobmedzené ručenie

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v žiadnej inej spoločnosti.

4. Orgány spoločnosti

Predstavenstvo

Ing. Ľubomír Požgay	predseda
Ľubomír Nádaský	člen
Ing. Miroslav Zomborský	člen

Dozorná rada

Ing. Marián Marek	člen
JUDr. Viliam Pogran	člen
Ing. Michal Petrov	člen

5. Akcionári Spoločnosti

K 31. decembru 2023 a 31. decembru 2022:

Partneri	Podiel na základnom imaní		Hlasovacie práva v %	Iný podiel na vlastnom imaní Iný ako na základnom imaní v %
	eur	%		
mTrust, s. r. o.	1 670 000	100,00	100,00	-
Celkom	1 670 000	100,00	100,00	-

6. Konsolidačná skupina

Spoločnosť je 100% dcérskou spoločnosťou spoločnosti mTrust, s.r.o., Odborárska 21, Bratislava, IČO 44821425.

Konečnou materskou spoločnosťou Spoločnosti je Polski Standard Płatności Sp. z o.o., Czerniakowska 87A, Varšava 00-718, Poľsko, IČO KRS 0000493783, ktorá zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku, ktorá je k dispozícii v jej sídle.

7. Porovnateľné údaje, odsúhlasenie účtovnej závierky zostavenej v súlade so slovenskými účtovnými postupmi s účtovnou závierkou podľa IFRS

Za porovnateľné účtovné obdobie, týkajúce sa položiek majetku, záväzkov a vlastného imania sú v účtovnej závierke uvedené údaje o stave k 31. decembru 2022. Pre náklady a výnosy sú použité údaje za predchádzajúce účtovné obdobie, t.j. rok končiaci sa 31. decembra 2022.

Porovnanie čistého zisku/(straty) za rok končiaci sa 31. decembra 2022:**Rok končiaci sa
31. decembra 2022**

Čistý zisk (strata) podľa účtovnej závierky zostavenej v súlade so slovenskými účtovnými postupmi platnými pre Spoločnosť	(87 414)
Úprava pre IFRS 16 (podľa predchádzajúcich lokálnych štandardov platby nájomného neboli vykázané vo výkaze o finančnej situácii spoločnosti. Platby nájomného boli vykázané vo výkaze ziskov a strát rovnomerne počas doby nájmu. V súlade s IFRS 16 spoločnosť vykázala majetok s právom na užívanie a záväzok z lízingu ku začiatočnému dňu lízingu vo výkaze o finančnej situácii. Vo výkaze súhrnných ziskov a strát sú namiesto nákladov na nájomné zaúčtované náklady na odpisy majetku a úrokové náklady zo záväzku z prenájmu. V dôsledku vyššie uvedeného bola strata súvisiaca s predchádzajúcim rokom zaúčtovaná do nerozdelených strát; odúčtovanie zostatku sociálneho fondu zo štatutárnej účtovnej závierky, ktorá nespĺňa kritériá na vykázanie záväzku)	(546)
Čistá strata podľa účtovnej závierky zostavenej v súlade s IFRS v znení prijatom EÚ	(87 960)

Porovnanie vlastného imania k 1. januáru 2022 a k 31. decembru 2022 je nasledovné:

	31. decembra 2022	1. januára 2022
Vlastné imanie podľa individuálnej účtovnej závierky zostavenej v súlade so slovenskými účtovnými postupmi platnými pre Spoločnosť	(152 784)	(150 198)
Úprava IFRS (kapitalizácia nákladov na prenájom do práva na používanie majetku; odúčtovanie zostatku sociálneho fondu zo štatutárnej účtovnej závierky, ktorá nespĺňa kritériá na vykázanie záväzku)	124	(422)
Vlastné imanie podľa účtovnej závierky zostavenej v súlade s IFRS v znení prijatom EÚ	(152 660)	(150 620)

Porovnanie peňažných tokov za rok končiaci sa 31. decembra 2022:

Výkaz peňažných tokov nebol vykázaný v individuálnej účtovnej závierke zostavenej v súlade so slovenskými účtovnými postupmi platnými pre Spoločnosť v roku 2022.

Prvá aplikácia

Spoločnosť pri prvej aplikácii aplikovala všetky požiadavky IFRS 1 bez akýchkoľvek výnimiek.

2. Vyhlásenie o zhode

Táto účtovná závierka bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou (IFRS/EÚ).

3. Základ zostavenia

Účtovná závierka bola zostavená na základe historických cien, s výnimkou určitých finančných nástrojov, a za predpokladu nepretržitého trvania účtovej jednotky, čiže, že Spoločnosť bude pokračovať vo svojej činnosti v dohľadnej budúcnosti.

Spoločnosť generovala v predchádzajúcich obdobiach nepretržité straty, avšak materská spoločnosť podľa potreby naďalej poskytuje Spoločnosti finančnú a inú podporu vo forme vkladov do Iných kapitálových fondov vlastného imania – ako je uvedené v poznámke 14.

Konečná materská spoločnosť poskytla podpísaný list o finančnej podpore, aby mohla pokračovať v poskytovaní danej finančnej a inej podpory podľa potreby Spoločnosti najmenej počas nasledujúcich dvanástich mesiacov od júna 2024, aby Spoločnosť mohla pokračovať v obchodovaní a plniť si svoje záväzky.

Funkčná a prezentačná mena

Funkčnou menou Spoločnosti je euro. Účtovná závierka je vykázaná v eurách, pokiaľ nie je uvedené inak. Záporné sumy sú v zátvorkách.

Použitie odhadov a úsudkov

Odhady použité pri príprave tejto účtovnej závierky sa primárne týkali časového rozlíšenia záväzkov, opravných položiek na straty z úverov a odhadov daní. Skutočné výsledky sa môžu od týchto odhadov líšiť.

Odhady a základné predpoklady sa priebežne prehodnocujú. Úpravy účtovných odhadov sa vykazujú v období, v ktorom je odhad prehodnotený, ak úprava ovplyvňuje iba toto obdobie, alebo v období úpravy a budúcich obdobiach, ak prehodnotenie ovplyvňuje súčasné aj budúce obdobia.

4. Významné účtovné zásady a postupy

Účtovné zásady uvedené nižšie boli aplikované konzistentne na všetky obdobia uvedené v tejto účtovnej závierke.

a) Zahraničná mena

Transakcie v cudzích menách sú prepočítané do funkčnej meny výmenným kurzom platným v deň transakcie. Peňažné aktíva a pasíva v cudzích menách sú ku koncu účtovného obdobia prepočítané na eurá výmenným kurzom platným k tomuto dátumu. Nepeňažné aktíva a záväzky, ktoré sú ocenené v historickej cene v cudzej mene, sú prepočítané výmenným kurzom platným v deň transakcie. Kurzové rozdiely vznikajúce pri prepočte sú vykázané vo výkaze ziskov a strát.

b) Budovy, stroje a zariadenia

i. Vykazovanie a oceňovanie

Položky budov, strojov a zariadení sa oceňujú v obstarávacej cene zníženej o oprávky (pozri nižšie) a akumulované straty zo zníženia hodnoty (pozri účtovnú zásadu f) Znehodnotenie). Obstarávacia cena zahŕňa výdavky, ktoré priamo súvisia s obstaraním majetku. Obstarávacia cena majetku vyrobeného vlastnou činnosťou zahŕňa náklady na materiál, priamu prácu, akékoľvek iné náklady priamo súvisiace s uvedením majetku do prevádzkyschopného stavu na jeho zamýšľané použitie, počiatočný odhad, ak je to relevantné, nákladov na demontáž a odstránenie položiek a obnovenie lokality, na ktorej sa nachádzajú, a náklady na pôžičky, ako je popísané nižšie.

Náklady na prijaté úvery a pôžičky, ktoré sú priamo priraditeľné k obstaraniu, výstavbe alebo výrobe príslušného majetku, sa aktivujú ako súčasť obstarávacej ceny tohto majetku.

Ak časti položky budov, strojov a zariadení majú rozdielne doby použiteľnosti, účtujú sa ako samostatné položky (hlavné komponenty, t.j. náhradné diely) dlhodobého hmotného majetku.

Zisky a straty z vyradenia položky dlhodobého hmotného majetku sa určujú porovnaním výnosov pri vyradení so zostatkovou hodnotou dlhodobého hmotného majetku a vykazujú sa ako čistý zisk/strata.

ii. Následné výdavky

Spoločnosť vykazuje ako súčasť zostatkovej hodnoty položky dlhodobého hmotného majetku aj náklady na výmenu časti takejto položky v čase, keď tieto náklady vzniknú, ak je pravdepodobné, že budúce ekonomické úžitky obsiahnuté v tejto položke budú plynúť Spoločnosti a jej ocenenie sa dá spoľahlivo merať. Výdavky na opravy alebo údržbu majetku a zariadení vynaložené na obnovu alebo udržanie budúcich ekonomických úžitkov očakávaných z majetku sa vykazujú ako náklad v čase ich vzniku.

iii. Odpisy

Odpisy sa účtujú do výkazu ziskov a strát na lineárnej báze počas odhadovanej doby životnosti každej časti položky budov, strojov a zariadení. Prenajatý majetok, ako napr. technické zhodnotenie lízingu, sa odpisuje počas doby lízingu a doby životnosti podľa toho, ktorá je kratšia, pokiaľ nie je primerane isté, že Spoločnosť nadobudne vlastníctvo do konca doby lízingu.

4. Významné účtovné zásady a postupy (pokračovanie)

Predpokladaná doba životnosti, spôsob odpisovania a odpisová sadzba sú stanovené pre jednotlivé triedy dlhodobého hmotného majetku nasledovne:

	Odhadovaná životnosť v rokoch	Ročná odpisová sadzba	Metóda odpisovania
Prenajatá budova	Doba prenájmu	20 %	lineárna
Vylepšenia prenájmu	Doba prenájmu	20 %	lineárna
Autá	4	25 %	lineárna

Metódy odpisovania a doby životnosti, ako aj zostatkové hodnoty sa prehodnocujú k dátumu zostavenia účtovnej závierky a v prípade potreby sa upravujú.

iv. Preskúvanie zníženia hodnoty

Medzi faktory, ktoré sa považujú za dôležité v rámci kontroly zníženia hodnoty, patria:

- Technologický pokrok (napr. v oblasti IT zariadení);
- Významné zmeny v spôsobe využitia nadobudnutého majetku Spoločnosti alebo v stratégii celkového podnikania Spoločnosti.

Keď Spoločnosť zistí, že účtovná hodnota dlhodobého majetku nemusí byť realizovateľná na základe existencie jedného alebo viacerých z vyššie uvedených indikátorov zníženia hodnoty, akákoľvek strata zo zníženia hodnoty sa okamžite vykáže, aby sa majetok zrealizoval na vyššiu z jeho: reálnej hodnoty, zníženej o náklady na predaj a úžitkovú hodnotu.

c) Nájomné zmluvy a užívacie právo

Závazky vyplývajúce z lízingu sa prvotne oceňujú na základe súčasnej hodnoty budúcich lízingových platieb. Závazky z lízingu zahŕňajú čistú súčasnú hodnotu nasledujúcich lízingových splátok:

- fixné platby mínus akékoľvek pohľadávky z lízingových stimulov,
- variabilné lízingové platby, ktoré sú založené na indexe alebo sadzbe, pôvodne meranej pomocou indexu alebo sadzby ku dňu začatia,
- sumy, o ktorých sa očakáva, že budú splatné Spoločnosťou na základe záruk zostatkovej hodnoty,
- realizačnú cenu nákupnej opcie, ak si je Spoločnosť dostatočne istá, že túto opciu uplatní, a
- platby pokút za ukončenie lízingu, ak doba lízingu odráža, že Spoločnosť túto možnosť využila.

Možnosti predĺženia a ukončenia sú zahrnuté v zmluve o prenájme kancelárskych priestorov. Opcie na predĺženie (alebo opcie na obdobie po ukončení) sú zahrnuté do doby lízingu len vtedy, ak je primerane isté, že sa lízing predĺži (alebo neukončí). Do ocenenia záväzku sú zahrnuté aj lízingové platby, ktoré sa majú uskutočniť v rámci primerane určitých možností rozšírenia.

Lízingové splátky sú diskontované s použitím úrokovej sadzby implicitnej v lízingu. Ak sa táto sadzba nedá ľahko určiť, použije sa dodatočná úroková sadzba pôžičky Spoločnosti, čo je sadzba, ktorú by Spoločnosť musela zaplatiť, aby si požičala prostriedky potrebné na získanie majetku v hodnote podobnej majetku s právom na používanie v podobnom ekonomickom prostredí s podobnými zmluvnými podmienkami a zabezpečením.

4. Významné účtovné zásady a postupy (pokračovanie)

Na určenie dodatočnej úrokovej sadzby spoločnosť:

- ak je to možné, používa ako východiskový bod nedávne financovanie treťou stranou, ktoré získala Spoločnosť, upravené tak, aby odrážalo zmeny podmienok financovania od prijatia financovania treťou stranou,
- používa metódu úpravy bezrizikovej úrokovej sadzby o maržu úverového rizika a
- robí úpravy špecifické pre lízing, napr. termín, krajinu, menu a kolaterál.

Spoločnosť je vystavená potenciálnemu budúcemu zvýšeniu variabilných lízingových splátok na základe indexu alebo sadzby, ktoré nie sú zahrnuté v záväzku z lízingu, kým nenadobudnú účinnosť. Keď nadobudnú účinnosť úpravy lízingových splátok na základe indexu alebo sadzby, záväzkov z lízingu sa prehodnotí a upraví oproti majetku s právom na používanie.

Lízingové splátky sú rozdelené medzi istinu a finančné náklady. Finančné náklady sa účtujú do výkazu ziskov a strát počas doby lízingu tak, aby sa vytvorila efektívna úroková sadzba na zostatok záväzku za každé obdobie.

Platby spojené s krátkodobými lízingami a všetky lízingy drobného majetku sa rovnomerne vykazujú ako náklad vo výkaze ziskov a strát. Krátkodobé prenájmy sú prenájmy s dobou prenájmu 12 mesiacov alebo menej.

Majetok s právom na používanie sa vykazuje vo výške záväzku z lízingu pri jeho prvotnom vykázaní. Tento majetok sa následne odpisuje počas doby lízingu a doby životnosti podľa toho, ktorá je kratšia, pokiaľ nie je primerane isté, že Spoločnosť získa vlastníctvo do konca doby lízingu.

d) Finančné nástroje

i. Nederivátové finančné aktíva

Klasifikácia

Nederivátové finančné aktíva sa prvom rade oceňujú v reálnej hodnote.

Spoločnosť klasifikuje nederivátový finančný majetok do kategórie oceňovania v amortizovaných nákladoch.

Finančné aktívum sa oceňuje v amortizovanej hodnote, ak sú splnené tieto dve podmienky:

- aktívum je držané v rámci obchodného modelu, ktorého cieľom je držať aktíva s cieľom získať zmluvné peňažné toky; a
- jej zmluvné podmienky stanovujú presné dátumy peňažných tokov, ktoré sú výlučne platbami istiny a úroku z nesplatennej istiny.

Vedenie Spoločnosti klasifikuje finančný majetok pri jeho prvotnom vykázaní. Klasifikácia sa môže zmeniť iba vtedy, ak sa zmení obchodný model. V takom prípade sa finančné aktívum reklasifikuje v prvý deň účtovného obdobia nasledujúceho po zmene obchodného modelu.

Hodnotenie obchodného modelu

Spoločnosť posudzuje cieľ obchodného modelu, v ktorom je držaný finančný majetok. Hodnotenie zahŕňa:

- Stanovené zásady a ciele pre finančné aktíva a fungovanie týchto zásad v praxi.
- Ako sa hodnotí výkonnosť finančného aktíva a vykazuje sa o tom vedeniu Spoločnosti.
- Riziká, ktoré ovplyvňujú výkonnosť obchodného modelu (a finančné aktíva držané v rámci tohto obchodného modelu) a spôsob, akým Spoločnosť tieto riziká riadi.

4. Významné účtovné zásady a postupy (pokračovanie)

- Ako sú odmeňovaní manažéri podniku (napr. či je odmeňovanie založené na reálnej hodnote spravovaného majetku alebo na inkasovaných zmluvných peňažných tokoch).
- Frekvencia, objem a načasovanie predajov finančných aktív v predchádzajúcich obdobiach, dôvody takýchto predajov a očakávania týkajúce sa budúcej predajnej aktivity.

Prevody finančného majetku na tretie strany v transakciách, ktoré nespĺňajú podmienky na odúčtovanie, sa na tento účel nepovažujú za predaj.

Posúdenie, či zmluvné peňažné toky predstavujú iba platby istiny a úrokov

Pre účely tohto hodnotenia je „istina“ definovaná ako reálna hodnota finančného majetku pri prvotnom vykázaní. „Úrok“ je definovaný ako protihodnota za časovú hodnotu peňazí a za úverové riziko spojené so sumou istiny nesplatenej počas určitého časového obdobia a za ostatné základné úverové riziká a náklady (napr. riziko likvidity a administratívne náklady), ako aj ziskové rozpätie.

Pri posudzovaní, či sú zmluvné peňažné toky výlučne platbami istiny a úrokov, zohľadňuje spoločnosť zmluvné podmienky nástroja. Napríklad, či finančné aktívum obsahuje zmluvnú podmienku, ktorá by mohla zmeniť načasovanie alebo výšku zmluvných peňažných tokov tak, že by túto podmienku nespĺňala.

Hodnotenie tiež zahŕňa:

- Podmienené udalosti, ktoré by zmenili množstvo alebo načasovanie peňažných tokov.
- Znaky preddavkových platieb a možnosti rozšírenia.
- Podmienky, ktoré obmedzujú nároky Spoločnosti na peňažné toky zo špecifikovaných aktív (napr. bezregresné prvky).

Finančný majetok v amortizovanej hodnote zahŕňa obchodné a iné pohľadávky a peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty. Pohľadávky sa považujú za držané v rámci obchodného modelu „držané za účelom inkasovania“.

Následné ocenenie a zisky a straty

Finančný majetok v amortizovanej hodnote sa následne oceňuje v amortizovanej hodnote s použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Amortizovaná cena je znížená o straty zo zníženia hodnoty. Úrokové výnosy, kurzové zisky a straty a zníženie hodnoty sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát. Akýkoľvek zisk alebo strata z odúčtovania sa vyказuje vo výkaze ziskov a strát.

Odúčtovanie

Finančný majetok sa odúčtuje, keď

- a) Majetok je splatený resp. zmluvné práva na peňažné toky z majetku zanikajú; alebo
- b) Spoločnosť previedla práva prijímať peňažné toky z finančného majetku alebo súhlasila s prevodom peňažných tokov z tohto majetku ihneď po prijatí peňažných tokov, pričom
 - Previedla v podstate všetky riziká a odmeny z vlastníctva finančného aktíva; alebo
 - Neprevádza ani si neponecháva v podstate všetky riziká a odmeny spojené s vlastníctvom a neponecháva si kontrolu nad finančným aktívom. Kontrola je zachovaná, ak zmluvná strana nemá praktickú schopnosť predať toto aktívum inej nezávislej strane bez ďalších obmedzení.

ii. **Nederivátové finančné záväzky**

Spoločnosť klasifikuje nederivátové finančné záväzky do kategórie ostatných finančných záväzkov.

Obchodné záväzky

Záväzky z obchodného styku sú prvotne vykázané v reálnej hodnote. Po prvotnom vykázaní sa oceňujú v amortizovaných nákladoch.

4. Významné účtovné zásady a postupy (pokračovanie)

e) Znehodnotenie

Finančné aktíva

Spoločnosť vykazuje opravné položky na očakávané úverové straty (ECL “expected credit losses”) pri finančnom majetku oceňovanom amortizovanou hodnotou. Spoločnosť oceňuje opravné položky vo výške rovnajúcej sa výške celoživotnej očakávanej úverovej strate ECL, s výnimkou bankových zostatkov, pri ktorých sa kreditné riziko (t. j. riziko zlyhania počas očakávanej životnosti finančného nástroja) od prvotného vykázania výrazne nezvýšilo a ktoré sa oceňujú 12-mesačnou ECL.

Celoživotná očakávaná úverová strata ECL platí vždy pre obchodné pohľadávky bez významnej zložky financovania.

Pri určovaní, či sa úverové riziko finančného aktíva od prvotného vykázania výrazne zvýšilo, a pri odhadovaní ECL, Spoločnosť zvažuje primerané a podložené informácie, ktoré sú relevantné a dostupné bez neprímeraných nákladov alebo úsilia. To zahŕňa kvantitatívne aj kvalitatívne informácie a analýzy založené na historických skúsenostiach Spoločnosti a informovanom hodnotení úverovej bonity, vrátane informácií o budúcnosti.

Spoločnosť predpokladá, že úverové riziko finančného aktíva sa výrazne zvýšilo, ak je viac ako 30 dní po splatnosti.

Spoločnosť bude považovať finančné aktívum za zlyhané, ak:

- je nepravdepodobné, že dlžník zaplatí svoje úverové záväzky voči Spoločnosti v plnej výške, bez toho, aby spoločnosť pristúpila na kroky, ako je realizácia zabezpečenia (ak nejaké je); alebo
- dlžník je viac ako 90 dní po splatnosti.

Opravné položky k finančnému majetku oceňovanom v amortizovanej hodnote sa odpočítajú od hrubej účtovnej hodnoty majetku vo výkaze o finančnej situácii.

Nefinančné aktíva

Účtovná hodnota budov, strojov a zariadení Spoločnosti sa preverujú ku každému súvahovému dňu, aby sa zistilo, či existuje nejaký náznak zníženia hodnoty. Ak takýto náznak existuje, odhadne sa ziskateľná (recoverable) hodnota majetku.

Strata zo zníženia hodnoty sa vykazuje vždy, keď účtovná hodnota majetku alebo jeho jednotky generujúcej peňažné toky prevyšuje jeho ziskateľnú hodnotu. Straty zo zníženia hodnoty sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát. Jednotka generujúca peňažný príjem je najmenšia identifikovateľná skupina aktív, ktorá vytvára peňažné toky, ktoré sú do značnej miery nezávislé od ostatných aktív a skupín. Straty zo zníženia hodnoty vykázané v súvislosti s jednotkami generujúcimi peňažné prostriedky sú alokované tak, aby sa znížila účtovná hodnota ostatného majetku v jednotke (skupine jednotiek) na pomernom základe.

Ziskateľná suma majetku alebo jednotky generujúcej peňažné toky je vyššia z: reálnej hodnoty zníženej o náklady na predaj a úžitkovej hodnoty. Pri posudzovaní úžitkovej hodnoty sa odhadované budúce peňažné toky diskontujú na ich súčasnú hodnotu s použitím diskontnej sadzby pred zdanením, ktorá odráža súčasné trhové ohodnotenie časovej hodnoty peňazí a riziká špecifické pre daný majetok. Pre majetok, ktorý negeneruje do značnej miery nezávislé peňažné toky, sa ziskateľná suma určuje pre jednotku generujúcu peňažné toky, do ktorej majetok patrí.

Strata zo zníženia hodnoty sa zruší iba v rozsahu, v akom účtovná hodnota majetku neprevyšuje účtovnú hodnotu, ktorá by bola určená, ak by nebola vykázaná žiadna strata zo zníženia hodnoty.

Straty zo zníženia hodnoty vykázané v predchádzajúcich obdobiach sa posudzujú ku každému dátumu zostavenia účtovnej závierky z hľadiska akýchkoľvek náznakov, že strata sa znížila alebo už neexistuje. Strata zo zníženia hodnoty sa zruší, ak došlo k zmene v odhadoch použitých na určenie ziskateľnej sumy.

4. Významné účtovné zásady a postupy (pokračovanie)

f) Rezervy

Rezerva sa vykáže vo výkaze o finančnej situácii, ak má Spoločnosť súčasný právny alebo mimozmluvný záväzok v dôsledku minulej udalosti, ktorú možno spoľahlivo odhadnúť, a je pravdepodobné, že vyrovnaním záväzku dôjde k odlivu ekonomických úžitkov. Rezervy sa stanovujú diskontovaním očakávaných budúcich peňažných tokov sadzbou pred zdanením, ktorá odráža súčasné trhové hodnotenie časovej hodnoty peňazí a tam, kde je to vhodné, riziká špecifické pre daný záväzok.

g) Výnosy z poskytnutých služieb

Výnosy zo služieb sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát pri poskytovaní služby alebo série podobných služieb podľa podmienok dohodnutých v zmluvách.

Spoločnosť poskytuje vybraným bankovým inštitúciám na Slovensku službu „Viamo service“, ktorá predstavuje technickú platformu pre P2P interakciu (P2P služba (peer-to-peer) je decentralizovaná platforma, pri ktorej interagujú dve osoby priamo medzi sebou). Prostredníctvom tejto platformy môžu jednotliví zákazníci bankových inštitúcií spracovávať platobné transakcie medzi sebou.

mTrust je len subjekt zaoberajúci sa vývojom softvéru, pričom BLIK SK (predtým VIAMO) využíva softvér na budovanie vlastnej spoločnosti aj ako licencovaná platobná inštitúcia.

Výnosy sa vykazujú postupom času pri poskytovaní služby. Výnosy súvisiace s transakciami sa vykazujú v čase uskutočnenia transakcie.

Poplatky za vyššie uvedené služby sa účtujú mesačne a zahŕňajú nasledujúce prvky:

- fixný mesačný poplatok,
- variabilný mesačný poplatok odzrkadľujúci mieru aktívneho využívania platformy (transakcie) počas daného mesiaca, a
- pevný poplatok za SMS notifikácie.

Všetky záväzky plnenia voči zákazníkom za aktuálny mesiac sú úplne vyrovnané v danom mesiaci. Neexistuje žiadny prvok variability (okrem počtu aktívnych používateľov v záujme účtovania mesačného variabilného poplatku) a žiadna časť výnosov sa neúčtuje vopred.

h) Daň z príjmu

Daňový náklad zahŕňa splatnú a odloženú daň. Splatná daň a odložená daň sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát okrem tých, ktoré súvisia s položkami vykázanými priamo vo vlastnom imaní alebo v ostatných súčastiach komplexného výsledku.

i. Splatná daň

Splatná daň je očakávaný daňový záväzok alebo pohľadávka zo zdaniteľného príjmu alebo straty za obdobie s použitím daňových sadzieb platných ku koncu účtovného obdobia a všetky úpravy daňového záväzku za predchádzajúce obdobia.

ii. Odložená daň

Odložená daň sa vyказuje v súvislosti s dočasnými rozdielmi medzi účtovnou hodnotou majetku a záväzkov pre účely finančného výkazníctva a hodnotami použitými na daňové účely. Odložená daň sa nevyказuje pri dočasných rozdieloch pri prvotnom vykázaní majetku alebo záväzkov v transakcii, ktorá nie je podnikovou kombináciou a neovplyvňuje účtovný ani daňový zisk alebo stratu.

Ocenenie odloženej dane zohľadňuje daňové dôsledky, ktoré Spoločnosť ku koncu účtovného obdobia očakáva pri spätnom získaní alebo vyrovnaní účtovnej hodnoty svojich aktív a záväzkov. Odložená daň sa oceňuje daňovými sadzbami, ktoré sa očakávajú, že sa použijú na dočasné rozdiely pri ich zúčtovaní, s použitím daňových sadzieb platných alebo v podstate uzákonených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Odložené daňové pohľadávky a záväzky sú kompenzované vo výkaze o finančnej situácii, pretože súvisia s daňami vyberanými tým istým daňovým úradom a splatná daň je vysporiadaná netto.

Odložená daňová pohľadávka sa účtuje z nevyužitých daňových strát, daňových úľav a odpočítateľných dočasných rozdielov v rozsahu, v akom je pravdepodobné, že v budúcnosti bude k dispozícii zdaniteľný zisk, voči ktorému sa budú dať uplatniť. Odložená daňová pohľadávka sa preveruje ku každému súvahovému dňu a znižuje sa v rozsahu, v ktorom už nie je pravdepodobné, že sa bude realizovať súvisiaca daňová výhoda.

i. Vykazovanie daní

Pri určovaní výšky splatnej a odloženej dane Spoločnosť berie do úvahy vplyv neistých daňových pozícií a to, či môžu byť splatné dodatočné dane alebo úroky. Toto hodnotenie sa opiera o odhady a predpoklady a môže zahŕňať sériu úsudkov o budúcich udalostiach. Môžu byť dostupné nové informácie, ktoré spôsobia, že Spoločnosť zmení svoj úsudok o primeranosti existujúcich daňových záväzkov; takéto zmeny daňových záväzkov ovplyvnia daňový náklad v období, v ktorom sa takéto prehodnotenie uskutoční.

4. Významné účtovné zásady a postupy (pokračovanie)

i) Krátkodobé zamestnanecké benefity

Záväzky z krátkodobých zamestnaneckých požitkov sa oceňujú na nediskontovanej báze a účtujú sa do nákladov v čase poskytnutia. Záväzok sa tvorí na sumu, ktorá sa očakáva, že bude vyplatená v rámci krátkodobého peňažného bonusu, ak má Spoločnosť súčasnú zákonnú alebo mimozmluvnú povinnosť zaplatiť túto sumu v dôsledku minulej služby poskytnutej zamestnancom a záväzok možno spoľahlivo odhadnúť.

j) Kompenzácia

Finančné aktíva a pasíva sa započítavajú a čistá suma je uvedená vo výkaze o finančnej situácii len vtedy, ak má Spoločnosť zákonné právo na započítanie týchto súm a má v úmysle buď vyrovnať ich na čistom základe, alebo súčasne realizovať aktívum a vyrovnať záväzok.

Výnosy a náklady sa vykazujú v čistom vyjadrení len vtedy, ak to povoľujú štandardy vykazovania, alebo pre zisky a straty vyplývajúce zo skupiny podobných transakcií.

5. Stanovenie reálnych hodnôt

Reálne hodnoty všetkých finančných nástrojov Spoločnosti sa približujú účtovným hodnotám vo výkaze o finančnej situácii. Ocenenia patria do úrovne 2 v hierarchii reálnych hodnôt; reálne hodnoty sú ocenené pomocou modelu diskontovaných peňažných tokov s použitím pozorovateľných trhových úrokových sadzieb. Záväzky z prenájmu nespádajú do rozsahu zverejnenia reálnej hodnoty.

6. Aplikácia nových štandardov a interpretácií

Nasledujúce nové štandardy a interpretácie, ktoré boli vydané a sú povinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023, boli Spoločnosťou aplikované, ale nemali významný vplyv na účtovnú závierku:

- IFRS 17 Poistné zmluvy;

- Zverejňovanie účtovných postupov/zásad (novely IAS 1: Prezentácia účtovnej závierky a IFRS Practice Statement 2: Posudzovanie významnosti);
 - Definícia účtovných odhadov (novely IAS 8 Účtovné zásady, zmeny v účtovných odhadoch a chyby);
- Odložená daň súvisiaca s majetkom a záväzkami vyplývajúcimi z jednej transakcie (dodatky k IAS 12 Dane z príjmu); a
- Medzinárodná daňová reforma – modelové pravidlá druhého piliera (novela IAS 12 Dane z príjmov) (účinná ihneď po vydaní dodatkov a spätne).

Spoločnosť neaplikovala nasledujúce nové štandardy a interpretácie, ktoré boli vydané a sú povinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2024 alebo neskôr, ale neočakáva, že budú mať na ňu významný vplyv, s výnimkou prípadných zmien v rozsahu vykázania v poznámkach

- Záväzok pri predaji a spätnom lízingu (dodatky k IFRS 16 Lízingy);
- Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé (dodatky k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky);
- Dlhodobé záväzky so zmluvnými podmienkami (dodatky k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky);
- Dohody o financovaní dodávateľov (dodatky k IAS 7 Výkaz peňažných tokov a IFRS 7 Finančné Nástroje: Zverejnenia)

Nasledujúce dodatky sú účinné od 1. januára 2025:

- Nedostatok zameniteľnosti (zmeny a doplnenia IAS 21 Účinky zmien kurzov cudzích mien)
Podľa IAS 21 Vplyv zmien výmenných kurzov spoločnosť používa pri prepočte transakcie v cudzej mene spotový výmenný kurz. V niektorých jurisdikciách nie je k dispozícii žiadny spotový kurz, pretože danú menu nemožno vymeniť za inú menu.

IAS 21 bol doplnený s cieľom objasniť:

- kedy je mena zameniteľná za inú menu a
- ako spoločnosť odhaduje spotový kurz, keď mena nie je vymeniteľná.

Doplnenia obsahujú aj dodatočné požiadavky na zverejnenie, ktoré majú používateľom pomôcť posúdiť vplyv použitia odhadovaného výmenného kurzu na účtovnú závierku.

Spoločnosť neočakáva, že novely pri prvotnej aplikácii by mohli mať významný vplyv na jej účtovnú závierku, pretože nepracuje s výmennými kurzami.

- IFRS 18 Prezentácia a zverejňovanie v účtovnej závierke – účinné pre obdobie, ktoré sa začína 1. januára 2027.

IFRS 18 nahrádza IAS 1 *Prezentácia účtovnej závierky*. Hlavné zmeny v požiadavkách sú uvedené nižšie.

Štruktúrovanejší výkaz ziskov a strát

IFRS 18 zavádza novo definované medzisúčty „prevádzkový zisk“ a „zisk alebo strata pred financovaním a zdanením príjmu“ a požiadavku, aby sa všetky výnosy a náklady rozdelili medzi tri nové odlišné kategórie na základe hlavných podnikateľských aktivít spoločnosti: prevádzkové, investičné a finančné.

Podľa IFRS 18 už spoločnostiam nie je dovolené zverejňovať prevádzkové náklady iba v poznámkach. Spoločnosť prezentuje prevádzkové náklady spôsobom, ktorý poskytuje „najúžitečnejší štruktúrovaný súhrn“ svojich nákladov a to buď podľa:

- povahy nákladov;
- funkcie nákladov; alebo
- zmiešaná prezentácia.

Ak sú prevádzkové náklady prezentované podľa ich funkcie, potom platia nové zverejnenia.

MPM – Zverejnené a predmetom auditu

IFRS 18 tiež vyžaduje, aby sa v účtovnej závierke uvádzali niektoré „non-GAAP“ (neúčtovné) ukazovatele. Zavádza úzku definíciu ukazovateľov výkonnosti manažmentu (ďalej len „MPM“), ktorá vyžaduje, aby boli:

- medzisúčtom výnosov a nákladov;
- používané vo verejnej komunikácii mimo účtovnej závierky; a

- odrážali pohľad manažmentu na finančnú výkonnosť.

Pre každý prezentovaný MPM musia spoločnosti v jednej poznámke k účtovnej závierke vysvetliť, prečo ukazovatele poskytujú užitočné informácie, ako sa vypočítavajú a zosúladiť ich so sumou určenou podľa účtovných štandardov IFRS.

Väčšia disagregácia informácií

S cieľom poskytnúť investorom lepší prehľad o finančnej výkonnosti nový štandard obsahuje vylepšené usmernenia o tom, ako majú spoločnosti zoskupovať informácie v účtovnej závierke. To zahŕňa usmernenie, či sú informácie zahrnuté v primárnej účtovnej závierke alebo či sú ďalej rozčlenené v poznámkach.

Spoločnosti sa odrádzajú od označovania položiek ako „iné“ a ak v tom budú pokračovať, musia zverejniť viac informácií.

Ostatné zmeny vzťahujúce sa na primárnu účtovnú závierku

IFRS 18 stanovuje prevádzkový zisk ako východiskový bod pre nepriamu metódu prezentácie peňažných tokov z prevádzkovej činnosti a eliminuje možnosť klasifikovať peňažné toky z úrokov a dividend ako prevádzkové činnosti vo výkaze peňažných tokov (toto môže byť odlišné pre spoločnosti so špecifikovanou hlavnou podnikateľskou činnosťou). Vyžaduje tiež, aby sa goodwill prezentoval ako nová riadková položka v súvahe.

Prechod

Vo svojej ročnej účtovnej závierke zostavenej za obdobie, v ktorom sa nový štandard prvýkrát aplikoval, jednotka zverejní za porovnateľné obdobie bezprostredne predchádzajúce tomuto obdobiu zosúladienie pre každú riadkovú položku vo výkaze ziskov a strát medzi:

- upravené sumy prezentované podľa IFRS 18; a
- sumy predtým prezentované podľa IAS 1.

Spoločnosť plánuje aplikovať dodatky od 1. januára 2027.

- IFRS 19 Dcérske spoločnosti bez zverejnenia verejnej zodpovednosti – účinné pre obdobia začínajúce 1. januára 2027.

IFRS 19 umožňuje oprávneným dcérskym spoločnostiam uplatňovať účtovné štandardy IFRS so zníženými požiadavkami na zverejňovanie podľa IFRS 19.

Dcérska spoločnosť sa môže rozhodnúť uplatniť nový štandard vo svojej konsolidovanej, separátnej alebo individuálnej účtovnej závierke za predpokladu, že ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka:

- nemá verejnú zodpovednosť;
- materská spoločnosť zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku podľa IFRS účtovných štandardov.

Od dcérskej spoločnosti uplatňujúcej IFRS 19 sa vyžaduje, aby vo svojom explicitnom a bezvýhradnom vyhlásení o súlade s účtovnými štandardmi IFRS jasne uviedla, že IFRS 19 bol aplikovaný.

Spoločnosť neočakáva, že by novely mohli mať pri prvotnej aplikácii významný vplyv na jej účtovnú závierku.

7. Budovy, stroje a zariadenia

Pohyby budov, strojov a zariadení boli nasledovné:

	Budovy	Autá	IT Vybavenie	Kancelárska technika	Celkom
Obstarávacia cena					
Zostatok k 1. januáru 2022	-	22 867	-	-	22 867
Prírastky za obdobie	-	-	-	-	-
Vyradenie	-	-	-	-	-
Zostatok k 31. decembru 2022	-	22 867	-	-	22 867
Zostatok k 1. januáru 2023	-	22 867	-	-	22 867
Prírastky za obdobie	-	-	-	-	-
Vyradenie	-	-	-	-	-
Zostatok k 31. decembru 2023	-	22 867	-	-	22 867
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty					
Zostatok k 1. januáru 2022	-	(20 981)	-	-	(20 981)
Odpisy	-	(1 866)	-	-	(1 866)
Vyradenie	-	-	-	-	-
Zostatok k 31. decembru 2022	-	(22 867)	-	-	(22 867)
Zostatok k 1. januáru 2023	-	(22 867)	-	-	(22 867)
Odpisy	-	-	-	-	-
Vyradenie	-	-	-	-	-
Zostatok k 31. decembru 2023	-	(22 867)	-	-	(22 867)
Zostatková hodnota					
K 1. januáru 2022	-	1 866	-	-	1 866
K 31. decembru 2022	-	-	-	-	-
K 1. januáru 2023	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2023	-	-	-	-	-

Poistenie

Autá sú poistné pre povinné aj havarijné poistenie.

Zabezpečenie

Dlhodobý hmotný majetok nebol k 31. decembru 2023 založený ako zabezpečenie záväzkov (31. december 2022: žiadne).

8. Právo na užívanie veci

Pohyby v hodnote práva na užívanie veci (kancelárske priestory) boli nasledovné:

	Prenájom budovy	Celkom
Obstarávacia cena		
Zostatok k 1. januáru 2022	-	-
Indexovanie podľa IFRS 16, Lízingy	-	-
Prírastky za obdobie	42 939	42 939
Zníženie	-	-
Zostatok k 31. decembru 2022	42 939	42 939
Zostatok k 1. januáru 2023	42 939	42 939
Indexovanie podľa IFRS 16, Lízingy	-	-
Prírastky za obdobie	-	-
Zníženie	-	-
Zostatok k 31. decembru 2023	42 939	42 939
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty		
Zostatok k 1. januáru 2022	-	-
Odpisy	(6 780)	(6 780)
Vyradenie	-	-
Zostatok k 31. decembru 2022	(6 780)	(6 780)
Zostatok k 1. januáru 2023	(6 780)	(6 780)
Odpisy	(9 040)	(9 040)
Vyradenie	-	-
Zostatok k 31. decembru 2023	(15 820)	(15 820)
Zostatková hodnota		
K 1. januáru 2022	-	-
K 31. decembru 2022	36 159	36 159
K 1. januáru 2023	36 159	36 159
K 31. decembru 2023	27 119	27 119

9. Finančné nástroje podľa kategórie

Finančný majetok Spoločnosti je klasifikovaný v kategórii oceňovania v amortizovaných nákladoch.

Finančné záväzky patria do kategórie „ostatných“ záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote.

10. Obchodné a iné pohľadávky

	31. decembra 2023	31. decembra 2022
Obchodné pohľadávky	32 996	51 046
Ostatné pohľadávky	597	494
Zníženie: opravná položka na znehodnotenie	-	-
	33 593	51 541

Úverové a menové riziko a opravné položky na znehodnotenie súvisiace s pohľadávkami z obchodného styku sú uvedené v Poznámke 27, Riadenie finančného rizika.

Neexistujú žiadne založené obchodné pohľadávky.

11. Ostatné obežné aktíva

	31. decembra 2023	31. decembra 2022
Náklady budúcich období	4 114	4 354
	4 114	4 354

12. Peniaze a peňažné ekvivalenty

	31. decembra 2023	31. decembra 2022
Bankové zostatky	290 422	170 416
Hotovosť	223	223
	290 645	170 639

K 31. decembru 2023 mala Spoločnosť významnú koncentráciu úverového rizika voči jednej banke. K 31. decembru 2023 mala Spoločnosť vedené bežné bankové účty v Tatra banke (rating A3 podľa Moody's, člen skupiny Raiffeisen), čím sa vytvorila koncentrácia úverového rizika voči banke, ktorá predstavuje takmer 100 % všetkých peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov.

13. Odložená daň

	31. decembra 2023	31. decembra 2022
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok)		
Budovy, stroje a zariadenia	-	-
Obchodné a iné záväzky	7 026	745
Nevyužitá daňová strata	82 059	47 277
Rozdiel medzi štatutárnym ziskom (stratou) z daňového priznania z dani z príjmu právnických osôb a ziskom (stratou) podľa IFRS	155	115
Iné	-	-
Odložená daň aktívum/(záväzok), netto	89 241	48 137

Odložená daňová pohľadávka súvisiaca s dočasnými rozdielmi nebola vykázaná z dôvodu obozretného prístupu odrážajúceho neistotu jej využitia v budúcnosti.

Lízingové splátky sú daňovo uznateľné po zaplatení, a preto neexistujú žiadne nové dočasné rozdiely, pre ktoré by sa mala vykázat' odložená daň pri prijatí IFRS 16, Lízingy.

Odložená daň sa vypočíta pomocou aktuálne platnej sadzby dane, o ktorej sa predpokladá, že sa použije na dočasné rozdiely v čase ich vyrovnania. Od 1. januára 2024 je sadzba dane z príjmov právnických osôb 21 %.

14. Vlastné imanie

Základné imanie tvorí 16 700 kmeňových akcií na meno v menovitej hodnote 100 EUR. Základné imanie je úplne upísané a splatené.

Emisné ážio vzniklo pri upisovaní pôvodných akcií.

Ostatné kapitálové fondy predstavujú dodatočné vklady akcionárov, ktoré nie sú súčasťou základného imania a zvyčajne majú špecifický účel použitia. Ostatné kapitálové fondy boli poskytnuté v súlade s podmienkami Obchodného zákonníka na krytie vzniknutých strát a zabezpečenie kladného celkového vlastného imania.

Zákonný rezervný fond Spoločnosti nemožno rozdeliť v súlade so stanovami; je určený na krytie strát alebo na zvýšenie základného imania.

Vedenie Spoločnosti má v úmysle navrhnúť akcionárovi preúčtovať stratu za účtovné obdobie do nerozdeleného zisku (nerozdelenej straty) z minulých rokov.

15. Obchodné a iné záväzky

	31. decembra 2023	31. decembra 2022
Obchodné záväzky	81 857	29 825
Záväzky voči zamestnancom	21 512	19 577
Záväzky zo sociálneho zabezpečenia	9 030	7 311
Ostatné dane	4 864	7 727
Ostatné záväzky	10 747	9 120
	128 010	73 561

Veková štruktúra obchodných a iných záväzkov

Veková štruktúra záväzkov z obchodného styku je uvedená v tabuľke nižšie:

	31. decembra 2023	31. decembra 2022
Záväzky po lehote splatnosti	-	-
Záväzky v lehote splatnosti	128 010	73 561
	128 010	73 561

Informácie o splatnosti záväzkov sú uvedené v Poznámke 27, Riadenie finančného rizika, časť Riziko likvidity.

V podstate všetky záväzky sú denominované v eurách.

16. Závazky z prenájmu

Nasledujúca tabuľka uvádza pohyby v záväzkoch z prenájmu

	31. decembra 2023	31. decembra 2022
Zvýšenie záväzku z prenájmu	-	42 939
Úrokové náklady zo záväzku z prenájmu	756	700
Zaplatené úroky zo záväzku z prenájmu	(756)	(700)
Splatenie istiny záväzku z prenájmu	(8 802)	(6 468)
Závazok z prenájmu k 31. decembru	27 668	36 471
mínus krátkodobá časť záväzku z prenájmu	9 009	8 802
Závazok z prenájmu – dlhodobá časť	18 659	27 669

17. Výnosy z poskytnutých služieb

	2023	2022
Poplatok za službu VIAMO	329 503	334 750
Účtovanie provízií za poskytnuté platobné služby	27 206	4 586
Iné	603	-
	357 312	339 336

18. Spotrebovaný materiál a služby

	2023	2022
Spotrebovaný materiál	2 917	995
IT služby	228 300	222 899
Účtovné a daňové poradenstvo	79 361	3 940
Audit	25 622	3 150
Spotreba energie	4 205	3 153
Právne služby	9 270	5 490
Marketing	5 197	3 080
Iné	17 470	24 216
	372 342	266 923

Spoločnosť vykazuje náklady na štatutárny audit v roku, v ktorom audítor poskytuje službu.

Od roku 2023 audit účtovnej závierky vykonáva spoločnosť KPMG Slovensko. Celková suma na audit v roku 2023 bola 20 700 EUR a dodatočná suma 4 000 EUR na overenie súladu Výkazu vybraných údajov a uisťovacej správy týkajúcej sa súladu výkazov Spoločnosti podľa požiadaviek nariadenia NBS. Výdavky na audit v roku 2022 boli 3 300 EUR.

19. Osobné náklady

	2023	2022
Mzdy a platy	113 526	101 394
Povinné sociálne a zdravotné poistenie	38 306	33 516
Ostatné náklady na zamestnancov	3 294	2 816
	155 126	137 727

20. Odpisy a amortizácia

	2023	2022
Odpisy hmotného majetku	-	1 886
Odpisovanie práva užívať majetok	9 040	6 780
	9 040	8 666

21. Ostatné prevádzkové náklady

	2023	2022
Provízie za poskytnuté platobné služby	14 627	544
Poplatok regulátorovi	1 390	1 000
Členské poplatky	5 000	5 000
Nenárokovateľná DPH	4 152	3 372
Poistenie auta	1 071	1 020
Iné	1 292	564
	27 532	11 500

22. Finančné náklady

	2023	2022
Bankové poplatky	3 253	1 780
Kurzové straty	2 131	-
Úrokové náklady za právo používať majetok	756	700
	6 140	2 480

23. Daň z príjmu

	2023	2022
Náklad na splatnú daň	-	-
Odložený daňový náklad / (výnos)	-	-
Vznik a zrušenie dočasných rozdielov	-	-
Celkový náklad na daň z príjmov	-	-

Odsúhlasenie efektívnej sadzby dane

	2023	%	2022	%
Zisk (strata) pred zdanením	(212 867)		(87 960)	
daň z príjmu podľa sadzby dane z príjmu právnických osôb (21 %)	44 702	21	18 472	21
Neodpočítateľné náklady	(1 352)		(1 166)	
Prepadnutá daňová strata za rok 2019	(2 246)		(2 246)	
Nevykázaná odložená daňová pohľadávka	(41 104)		(15 060)	
Výdavok dane z príjmov vo výsledku hospodárenia	-	-	-	-

Daň z príjmov zaplatená za obdobie:

	2023	2022
Otvárací stav splatnej dane z príjmu - pohľadávka /(záväzok)	-	-
Zníženie o konečný stav splatnej dane z príjmu (pohľadávka)/záväzok	-	-
Splatná daň z príjmu za účtovné obdobie	-	-
Vrátená (zaplatená) daň z príjmov v účtovnom období	-	-

24. Otvorené zmluvy na nadobudnutie majetku (kapitálové záväzky)

K 31. decembru 2023 a 31. decembru 2022 neexistujú žiadne významné investičné záväzky z obstarania dlhodobého hmotného alebo nehmotného majetku.

25. Podmienené záväzky

Súdne spory

Spoločnosť nie je zapojená do žiadneho súdneho sporu.

Neistoty v daňovej legislatíve

Mnohé časti slovenskej daňovej legislatívy (ako napr. regulácia transferového oceňovania) zostávajú nepreverené a existuje neistota ohľadom výkladu, ktorý môžu daňové úrady aplikovať v mnohých oblastiach. Vplyv tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a bude vyriešený až po vytvorení legislatívnych precedensov alebo keď budú k dispozícii oficiálne interpretácie úradov.

26. Transakcie s prepojenými osobami

Podľa štandardu IAS 24 „Zverejnenia o spriaznených stranách“ je prepojenou osobou protistrana, ktorá:

- a) Priamo alebo nepriamo prostredníctvom jedného alebo viacerých sprostredkovateľov, kontroluje alebo je pod spoločnou kontrolou s účtovnou jednotkou (vrátane materských spoločností, dcérskych spoločností a sesterských spoločností);
- b) je spoločníkom;
- c) je spoločným podnikom;
- d) je členom kľúčového riadiaceho personálu účtovnej jednotky alebo jej materskej spoločnosti; a
- e) je blízkym členom rodiny akejkoľvek fyzickej osoby uvedenej v písmene a) alebo d).

Transakcie so spriaznenými osobami sa uskutočnili za štandardných podmienok a za trhové ceny. Do aktív, pasív, nákladov, výnosov a podsúvahových položiek sú zahrnuté zostatky s hlavnou materskou spoločnosťou, materskou spoločnosťou a ostatnými spoločnosťami konsolidovaného celku, členmi predstavenstva a dozornej rady a ostatnými spriaznenými osobami v zmysle štandardu IAS 24.

Výnosy so spriaznenými osobami

	2023	2022
Hlavná materská spoločnosť	-	-
Materská spoločnosť	-	5
Ostatné spoločnosti skupiny	-	-
Riadiace a dozorné orgány	-	-
Ostatné spriaznené osoby	-	-
Celkové výnosy so spriaznenými osobami	-	5

Náklady so spriaznenými osobami

	2023	2022
Hlavná materská spoločnosť	46 831	-
Materská spoločnosť	246 772	238 765
Ostatné spoločnosti skupiny	-	-
Riadiace a dozorné orgány	-	-
Ostatné spriaznené osoby	4 086	9 588
Celkové náklady so spriaznenými osobami	297 689	248 353

V prípade nákladov s materskou spoločnosťou dominujú IT služby (hardvér a prístup k softvérovému technickému riešeniu služby Viamo), ktoré sa ďalej využívajú na generovanie výnosov s tretími stranami. Súčasťou je fixný mesačný poplatok, variabilný poplatok podľa konečného počtu aktívnych používateľov služby Viamo a refaktúracia dodatočných nákladov. Zmluva s materskou spoločnosťou je na dobu neurčitú, je však vypovedateľná s 3-mesačnou výpovednou lehotou.

Spoločnosť nemá kontrolu nad softvérovým nehmotným majetkom. Spoločnosť nemá právo obmedzovať prístup iných – napr. dodávateľovi softvéru a jeho ďalším zákazníkom – k ekonomickým výhodám plynúcim zo softvéru, alebo nemôže získať výhody zo softvéru bez hostingových služieb dodávateľa softvéru.

Vedenie usúdilo, že prístup k softvéru je iba službou poskytovanou materskou spoločnosťou, t. j. BLIK nemá žiadnu kontrolu nad poskytovaným softvérom; a ďalšie podporné vyhlásenia.

Aktíva od spriaznených osôb

	2023	2022
Hlavná materská spoločnosť	-	-
Materská spoločnosť	-	-
Ostatné spoločnosti skupiny	-	-
Riadiace a dozorné orgány	-	-
Ostatné spriaznené osoby	-	-
Celkové aktíva od spriaznených osôb	-	-

Závazky voči spriazneným osobám

	2023	2022
Hlavná materská spoločnosť	10 371	-
Materská spoločnosť	48 299	25 519
Ostatné spoločnosti skupiny	-	-
Riadiace a dozorné orgány	-	-
Ostatné spriaznené osoby	396	835
Celkové záväzky voči spriazneným osobám	59 066	26 354

27. Riadenie finančného rizika**Prehľad**

Spoločnosť je vystavená nasledujúcim rizikám vyplývajúcim z používania finančných nástrojov:

- úverové riziko;
- riziko likvidity;
- trhové riziko.

Táto poznámka obsahuje informácie o vystavení Spoločnosti každému z vyššie uvedených rizík, o cieľoch Spoločnosti, politikách a procesoch merania a riadenia rizika a o riadení kapitálu Spoločnosti. Ďalšie informácie sú zahrnuté v iných častiach tejto účtovnej závierky. Finančné riziká sú primárne riadené pre konsolidovanú skupinu ako celok materskou spoločnosťou a nie na úrovni Spoločnosti, a preto sú aktivity riadenia rizík na úrovni Spoločnosti obmedzené.

Vedenie Spoločnosti má celkovú zodpovednosť za zavedenie a dohľad nad riadením rizík Spoločnosti. Zásady Spoločnosti pre riadenie rizík sú zamerané na identifikáciu a analýzu rizík, ktorým Spoločnosť čelí. Spoločnosť sa prostredníctvom svojich školení a manažérskych štandardov a postupov snaží vytvoriť konštruktívne prostredie, v ktorom všetci zamestnanci rozumejú svojim úlohám a povinnostiam v súvislosti s riadením rizík.

Vedenie Spoločnosti zabezpečuje dodržiavanie zásad a postupov Spoločnosti v oblasti riadenia rizík a preveruje primeranosť činností v oblasti riadenia rizík vo vzťahu k rizikám, ktorým Spoločnosť čelí.

Úverové riziko

Kreditné riziko je riziko finančnej straty Spoločnosti, ak si zákazník alebo protistrana finančného nástroja nesplní svoje zmluvné záväzky a vzniká najmä z pohľadávok Spoločnosti voči zákazníkom.

Úverové riziko vzniká z peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (vklady v bankách), ako aj z úverovej angažovanosti z nesplatených pohľadávok a vkladov u prenajímateľa. Manažment neočakáva výrazné straty v dôsledku zlyhania svojich protistrán. Spoločnosť neposkytla žiadne záruky a nevydala žiadne úverové prísluby.

Obchodné pohľadávky

Veková štruktúra pohľadávok z obchodného styku je uvedená v tabuľke nižšie:

	31. decembra 2023	31. decembra 2022
Do termínu splatnosti	32 871	50 922
Po termíne splatnosti	125	124
Vytvorená opravná položka	-	-
Celkové obchodné pohľadávky (Poznámka 10)	32 996	51 046

Vzhľadom na skutočnosť, že pohľadávky sú krátkodobé a sú voči dlhodobým obchodným partnerom, najmä úverovým inštitúciám s vysokým ratingom, opravná položka na očakávanú úverovú stratu by nebola významná, a preto ju Spoločnosť nevykázala.

27. Riadenie finančného rizika (pokračovanie)

Akciová spoločnosť má niekoľkoročnú históriu obchodov so svojimi štandardnými zákazníkmi a žiadne pohľadávky voči týmto zákazníkovi neboli ku koncu účtovného obdobia odpísané ani znehodnotené. Spoločnosť nepožaduje žiadne zabezpečenie v súvislosti so svojimi pohľadávkami z obchodného styku.

Riziko likvidity

Riziko likvidity je riziko, že Spoločnosť nebude schopná splniť svoje finančné záväzky v čase ich splatnosti. Prístup Spoločnosti k riadeniu likvidity je v maximálnej možnej miere zabezpečiť, aby mala vždy dostatočnú likviditu na splnenie svojich záväzkov v lehote splatnosti, za normálnych aj stresových podmienok, bez toho, aby utrpela neprijateľné straty.

Spoločnosť v prípade potreby využíva na financovanie prevádzkových potrieb kontokorentné účty a krátkodobé úvery, pričom na riadenie likvidity využíva kapitálové vklady od akcionára, pravidelne pripravuje výkazy plánovaných peňažných tokov.

Nasledujúca tabuľka uvádza nediskontované budúce platby finančných záväzkov analyzovaných podľa ich zostatkovej zmluvnej splatnosti. Na tento účel sú finančné záväzky tie, ktoré spadajú do rozsahu pôsobnosti IFRS 7, Finančné nástroje: zverejňovanie.

31. decembra 2023

	Splatné do 1 roku	Splatné v roku 2	Splatné v roku 3	Splatné v roku 4	Splatné v roku 5	Celkom
Budúce splátky lízingu	9 558	9 558	9 558	-	-	28 674
Obchodné záväzky	128 010	-	-	-	-	128 010
	137 568	9 558	9 558	-	-	156 684

31. decembra 2022

	Splatné do 1 roku	Splatné v roku 2	Splatné v roku 3	Splatné v roku 4	Splatné v roku 5	Celkom
Budúce splátky lízingu	9 558	9 558	9 558	9 558	-	38 232
Obchodné záväzky	73 561	-	-	-	-	73 561
	83 119	9 558	9 558	9 558	-	111 793

Menové riziko

Menové riziko vzniká, keď sú budúce obchodné transakcie alebo vykázané aktíva a záväzky denominované v mene, ktorá nie je funkčnou menou Spoločnosti.

Spoločnosť je vystavená menovému riziku v súvislosti s hotovosťou a nákupmi, ktoré sú čiastočne denominované v inej mene ako euro, ktoré je funkčnou menou Spoločnosti. Zmena hodnoty eura voči iným cudzím menám by nemala významný vplyv na zisk Spoločnosti, keďže takmer žiadna z transakcií sa nevykonáva v inej mene ako v eurách.

28. Udalosti po skončení účtovného obdobia

Po 31.12.2023 nastali v dozornej rade tieto zmeny:

- Dariusz Michał Mazurkiewicz – nový člen od 17.1.2024
- Monika Agnieszka Król – nový člen od 17.1.2024
- JUDr. Viliam Pogran – ukončenie členstva k 17.1.2024
- Ing. Michal Petrov– ukončenie členstva k 17.1.2024

Po 31.12.2023 nastali v predstavenstve tieto zmeny:

- Ing. Miroslav Zomborský – ukončenie členstva k 26.3.2024
- Michał Szymanski – nový člen od 26.3.2024

Spoločnosť neidentifikovala žiadne ďalšie významné udalosti medzi dátumom zostavenia účtovnej závierky a dátumom jej schválenia na zverejnenie, ktoré by mali významný vplyv na účtovnú závierku.

V mene spoločnosti podpisuje:

