A large, stylized yellow arrow pointing to the right, positioned to the left of the year '2023'.

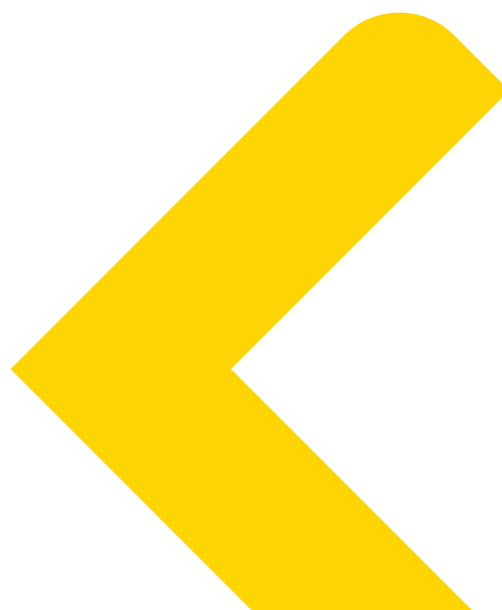
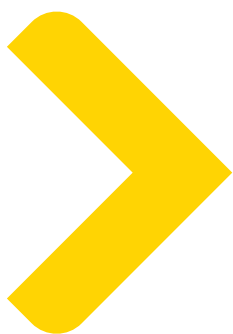
2023

Výroční správa

Regional Card Processing Centre, s. r. o.

Obsah

| | |
|--|-----------|
| Predslov | 3 |
| Základné identifikačné údaje spoločnosti | 4 |
| Naši klienti | 5 |
| Udalosti roka 2023 | 6 |
| Ľudské zdroje | 8 |
| Rok 2023 v číslach | 10 |
| Finančné výsledky | 11 |
| Rozdelenie zisku za rok 2023 | 12 |
| Výrok nezávislého audítora, finančné výkazy a poznámky k finančným výkazom | 13 |



Predslov

Vážení obchodní partneri a klienti,

napriek globálnym výzvam vyvolaným vojnou na Ukrajine a ďalšími krízami vo svete, rok 2023 bol ďalším úspešným a dôležitým rokom v histórii spoločnosti RPC. Oslávili sme 15. výročie firmy a opäť dosiahli najlepší rok vo svojej histórii.

V júni sme oslávili 15 rokov spoločnosti RPC na Bratislavskom hrade s takmer 300 zákazníkmi, partnermi, kolegami a priateľmi a využili sme túto príležitosť na veľké poďakovanie všetkým, pretože len silné partnerstvá vytvárajú udržateľný úspech.

Pár pozoruhodných čísel za rok 2023:

- Spracovali sme viac než **1,9 mld. transakcií** (nárast zo 450 mil. transakcií v roku 2016),
- prostredníctvom viac ako **7,8 mil. kariet**,
- a takmer **130 000 POS (a SoftPOS) terminálov**,
- za pomoci viac než **230 zamestnancov**.

Jedným zo strategických pilierov ďalšieho rastu RPC ostáva **úspešne zavedený program digitalizácie**. Interne vytvorené a mimoriadne úspešné riešenie RaiPay už bolo nasadené v 10 krajinách vrátane našej materskej spoločnosti Raiffeisen Banking Group Austria.

Naša najnovšia inovácia, aplikácia RaiPOS, ktorá predstavuje riešenie typu SoftPOS pre malé a stredné podniky, sa vyvíja lepšie, než sme očakávali, a v júni sme dosiahli počet 10 000 POS terminálov, pričom do júla bolo spracovaných už 1 mil. transakcií v 6 krajinách. Ku koncu roka sme mali takmer 20 000 SoftPOS terminálov a celkovo sme vykonali 2,5 milióna transakcií.

Pokračujeme aj v ďalšej implementácii **stratégie jednej kartovej platformy** na strane issuingových služieb a zároveň sme úspešne ukončili migráciu Raiffeisenbank Austria d.d. v Chorvátsku na euro, ako aj integráciu Equa bank na kartové služby Raiffeisenbank, a.s. v Českej republike.

Zároveň pokračujú podľa plánu projekty na strane issuingu pre Tatrabanku, a.s. na Slovensku a Raiffeisen Bank S.A. v Rumunsku. V januári 2024 bude opäť spustený projekt migrácie v Raiffeisenbank, a.s. v Českej republike, ako poslednej krajine.

S hrdosťou oznamujeme, že sme získali nášho prvého externého zákazníka, banku United Bulgarian Bank (UBB), ktorá je dcérskou bankou KBC Group.

S cieľom podporiť organický rast a nové obchodné aktivity sme dokončili aj rozsiahly infraštruktúrny projekt hardvérovej migrácie prostredia CPP/Way4 na novú platformu IBM, čo zvýšilo celkovú výkonnosť o 50 % a zväčšilo kapacitu diskového úložiska o vyše 100 %.

Pokračujeme na ceste našej transformácie, aby sme boli pripravení na výzvy, ktoré nás čakajú, a aby sme zabezpečili ďalší rast, pričom sa zameriavame na dve hlavné oblasti:

- Kybernetická bezpečnosť a riadenie biznis kontinuity
- Riadenie a rozvoj ľudí a budovanie značky zamestnávateľa.

V oblasti bezpečnosti sme opäť získali akreditáciu **PCI DSS**, verzia 4, ktorá je štandardom v oblasti platobných kariet. Aktualizácie PCI DSS v4.0 sú navrhnuté tak, aby spĺňali meniace sa potreby sektora platobných kariet v oblasti bezpečnosti. Hoci požiadavka na prechod z verzie 3.1.2 na verziu 4 je povinná až od roku 2025, rozhodli sme sa pre recertifikáciu na nový štandard už v roku 2023, vďaka čomu sme jedným z prvých takto certifikovaných subjektov na svete.

Sme veľmi hrdí na našu pretrvávajúcu nízku mieru fluktuácie zamestnancov (7,8 % v roku 2023) a na to, že sme čoraz známejší zamestnávateľ na lokálnom trhu.

Vďaka nepretržitej oddanosti celého tímu RPC a mimoriadne pozitívnemu vývoju v oblasti platobných kariet na všetkých trhoch RBI **sme prekonalí všetky naše finančné ciele na rok 2023**.

Spoločenská zodpovednosť ostáva pre tím RPC dôležitým faktorom v týchto náročných časoch. Popri zachovávaní vysokej úrovne našich služieb, ktorú očakávajú naši zákazníci, prispievali kolegovia z RPC ľuďom v núdzi počas celého roka a najmä v čase Vianoc.

Chcela by som sa poďakovať všetkým našim zákazníkom a partnerom za ich skvelú spoluprácu a našim zamestnancom ďakujem za ich oddanosť, lojálnosť a flexibilitu počas ďalšieho mimoriadne úspešného roka.



Birgit Rohrhofer
generálna riaditeľka a konateľka

Základné identifikačné údaje spoločnosti



Základné identifikačné údaje spoločnosti

Názov spoločnosti:

Regional Card Processing Centre, s. r. o.

Spoločnosť zapísaná v:

Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sro, vložka č. 55989/B

Právna forma:

spoločnosť s ručením obmedzeným

IČO:

44 548 605

Základné imanie:

539 464,78 €

Počet zamestnancov:

234 (k 31. decembru 2023)



Kontaktné údaje

Sídlo spoločnosti:

Nám. Mateja Korvína 1,
811 07 Bratislava,
Slovenská republika

Telefón: +421 917 637 521



Orgány spoločnosti

Konatelia

Birgit Rohrhofer

Generálna riaditeľka a konateľka

Marko Ranković

Zástupca generálnej riaditeľky a konateľ

Dozorná rada

Markus Stanek

predseda dozornej rady,
Raiffeisen Bank International, AG, Viedeň

Reinhold Schuster

podpredseda dozornej rady,
Raiffeisen Bank International, AG, Viedeň

Nicolae-Bogdan Popa

člen dozornej rady,
Raiffeisen Bank SA, Bukurešť, Rumunsko

Matthias Dekan (od 1. 4. 2023)

člen dozornej rady,
Raiffeisen Bank International, AG, Viedeň



Naši klienti

Pri rekapitulovaní úspechov a mílnikov dosiahnutých v roku 2023 nesmieme nikdy zabúdať na najdôležitejší prvok našej činnosti, ktorým sú naši vážení klienti. Poskytovanie výnimočných zdieľaných služieb by nebolo možné bez dôvery a spolupráce týchto dynamických a rôznorodých subjektov:

- ▶ Albánsko – Raiffeisen Bank SH. A.
- ▶ Rakúsko – Raiffeisen Bank International AG/Raiffeisen Payment Solutions (RPS)
- ▶ Bulharsko – KBC Bank Bulgaria EAD/United Bulgarian Bank AD
- ▶ Chorvátsko – Raiffeisenbank Austria d.d.
- ▶ Česká republika – Raiffeisenbank, a.s.
- ▶ Maďarsko – Raiffeisen Bank Zrt.
- ▶ Kosovo – Raiffeisen Bank Kosovo JSC
- ▶ Rumunsko – Raiffeisen Bank S.A.
- ▶ Srbsko – Raiffeisen banka a.d.
- ▶ Slovensko – Tatra banka, a. s.
- ▶ Ukrajina – Raiffeisen Bank JSC

V RPC sme hrdí na naše silné zameranie na uspokojovanie potrieb našich klientov. Náš záväzok dosahovať špičkovú úroveň je zrejmý z riešení, ktoré poskytujeme. Na základe chápania jedinečného podnikateľského a regulačného prostredia každej krajiny sme vyvinuli súbor služieb, ktoré zabezpečujú potrebný súlad a prispôsobivosť spolu s efektívnosťou prostredníctvom opätovného použitia a štandardizácie. Tento prístup nie je len o plnení očakávaní, ale aj o ich prekonávaní a dosahovaní pozitívneho vplyvu v globálnom meradle. Naším zákazníkom poskytujeme služby v týchto oblastiach:

Služby issuingu

- ▶ služby v oblasti spracovania transakcií na strane issuingu
- ▶ služby v oblasti správy platobných kariet
- ▶ digitálne služby na strane issuingu

Služby acquiringu

- ▶ služby v oblasti spracovania transakcií na strane acquiringu
- ▶ služby v oblasti správy obchodníkov
- ▶ digitálne služby na strane acquiringu

Pomocné služby

- ▶ online služby
- ▶ zákaznícke služby
- ▶ IT služby

Okrem hlavnej činnosti spočívajúcej v spracúvaní transakcií (autorizácia, zúčtovanie a vyrovnanie) ponúkame aj nepretržité monitorovanie rizika podvodov a ďalšie služby, ktoré zvyšujú bezpečnosť držiteľov kariet, ako napríklad 3-D Secure a tokenizáciu v elektronickom obchode. Medzi ďalšie služby patrí digitálna peňaženka RPC RaiPay a podpora ďalších digitálnych peňaženiek tretích strán, ako sú Google Pay, Apple Pay, Garmin Pay, Swatch Pay a Fitbit Pay. Pokračujeme tiež v rozširovaní nášho portfólia digitálnych služieb na strane acquiringu, kde sme priniesli ďalšie vylepšenia Obchodníckeho portálu skupiny a aplikácie RaiPOS. RPC poskytuje svojim klientom služby vysokej kvality, pričom im zaručuje spoľahlivosť, vysokú úroveň bezpečnosti a efektívnosti. Neustále zvyšovanie obchodných objemov, opakované používanie riešení v rámci skupiny RBI a zvyšovanie efektívnosti umožnilo RPC dosiahnuť ďalšie zníženie nákladov.

Udalosti roka 2023

> Január

- ▶ 1,502 mld. kartových transakcií spracovaných v roku 2022
- ▶ Dosiahnutý počet viac ako 5 000 aktívnych terminálov RaiPOS
- ▶ Dokončenie projektu prechodu na euro v Chorvátsku
- ▶ DevSecOps – implementovanie platformy a spustenie automatického nasadenia pre jeden typ dodávky

> Február

- ▶ Prvá integrácia riešenia RaiPOS do aplikácie kuriérskej spoločnosti

> Marec

- ▶ Úspešne sme ukončili projekt Obchodníckeho portálu na Slovensku
- ▶ Aplikácia RaiPay po prvý raz prekonal počet 600 000 aktívnych používateľov

> Apríl

- ▶ Viac než 1 500 aktívnych obchodníkov na Obchodníckom portáli na Slovensku
- ▶ Zlúčenie banky Credit Agricole Srbija a Raiffeisen banky v Srbsku a hladká migrácia novozískaného portfólia banky Credit Agricole do RPC
- ▶ Implementácia Google Pay pre Rumunsko

> Máj

- ▶ Implementácia Apple Pay pre Rakúsko
- ▶ Spustenie novej aktualizácie hardvéru platformy Way4

> Jún

- ▶ Dosiahnutie počtu 10 000 aktívnych terminálov RaiPOS.
- ▶ Oslávili sme 15. výročie RPC na Bratislavskom hrade v spoločnosti našich klientov.
- ▶ V Bratislave sa konala konferencia RPC Card Experts Summit pre našich klientov.

➤ Júl

- ▶ Dosiahnutý počet vyše 1 milióna vykonaných transakcií prostredníctvom RaiPOS v roku 2023
- ▶ Implementácia Swatch Pay pre Rakúsko
- ▶ Spustenie POS terminálov (obchodníci REWE)
- ▶ 80 % všetkých konfiguračných zmien Way4 sa vykonáva automaticky

➤ August

- ▶ Spustenie podpory JIRA pre procesy súvisiace so žiadosťami o zmenu pre zákazníkov RPC
- ▶ RaiPay priniesla novú funkčnosť: správu platieb predplatného (tokeny obchodníkov)

➤ September

- ▶ Komerčné spustenie RaiPOS v Chorvátsku
- ▶ Integrácia RaiPOS do aplikácie finančnej inštitúcie na Ukrajine
- ▶ 2 500 aktívnych obchodníkov na Obchodníckom portáli na Slovensku
- ▶ Konalo sa podujatie pre zamestnancov s názvom RPC Sports & Relax Day
- ▶ Podpísanie komerčnej zmluvy s prvým externým zákazníkom, United Bulgarian Bank AD, členskou spoločnosťou belgickej KBC Group

➤ Október

- ▶ Dosiahnutý počet 15 000 aktívnych RaiPOS terminálov
- ▶ Akreditácia PCI DSS, pre najnovšiu verziu štandardu 4. Aktualizácie PCI DSS v4.0 sú navrhnuté tak, aby spĺňali meniace sa bezpečnostné potreby sektora platobných kariet. Hoci požiadavka na prechod z verzie 3.1.2 na verziu 4 je povinná až od roku 2025, rozhodli sme sa pre recertifikáciu na nový štandard už v roku 2023, vďaka čomu sme jedným z prvých takto certifikovaných subjektov na svete
- ▶ Úspešná hardvérová migrácia prostredia CPP/Way4 na novú platformu IBM, čím sa zvýšila celková výkonnosť o 50 % a diskové úložisko o vyše 100 %

➤ November

- ▶ Dosiahnutý počet 2 miliónov platieb v RaiPOS
- ▶ Dodanie vylepšenia pre zložitost hesla v RaiPOS pre Rumunsko
- ▶ Úspešná migrácia prvých debetných kariet na systém Way4 v Chorvátsku
- ▶ Certifikácia PCI DSS pre aplikáciu RaiAccept
- ▶ Redizajn aplikácie RaiPay pomocou jednotného systému RBI Unified Design System

➤ December

- ▶ Spustenie aplikácie RaiPOS v Albánsku
- ▶ 20 mil. platieb vykonaných pomocou aplikácie RaiPay v roku 2023
- ▶ Skratenie času na dodanie novej biznisovej požiadavky o 45 % oproti roku 2022
- ▶ 1,872 miliárd transakcií spracovaných v roku 2023 (25 % nárast oproti roku 2022)
- ▶ Správa takmer 130 000 POS terminálov (25 % nárast oproti roku 2022)
- ▶ Viac než 7,8 miliónov spravovaných kariet do konca roka 2023 (13 % nárast oproti roku 2022)
- ▶ 2,5 miliónov transakcií prostredníctvom aplikácie RaiPOS spracovaných v roku 2023 (v roku 2022: 279 000)

Ľudské zdroje

Rok 2023 bol dôležitý z hľadiska ľudského kapitálu, a to najmä v nábore zamestnancov, ich udržiavaní a vzdelávaní. Preto bolo hlavnou oblasťou identifikovanie talentov/expertov a nástupcov vo vedúcich pozíciách, ako aj vzdelávanie mladých talentov prostredníctvom Trainee programu.

Ďalej sme sa zamerali na zvyšovanie povedomia o značke RPC ako o kvalitnom zamestnávateľovi prostredníctvom aktívneho informovania na sociálnych sieťach a účasti na veľtrhoch práce, prezentácií na univerzitách a podpory záujmových organizácií ako AjTYvIT.

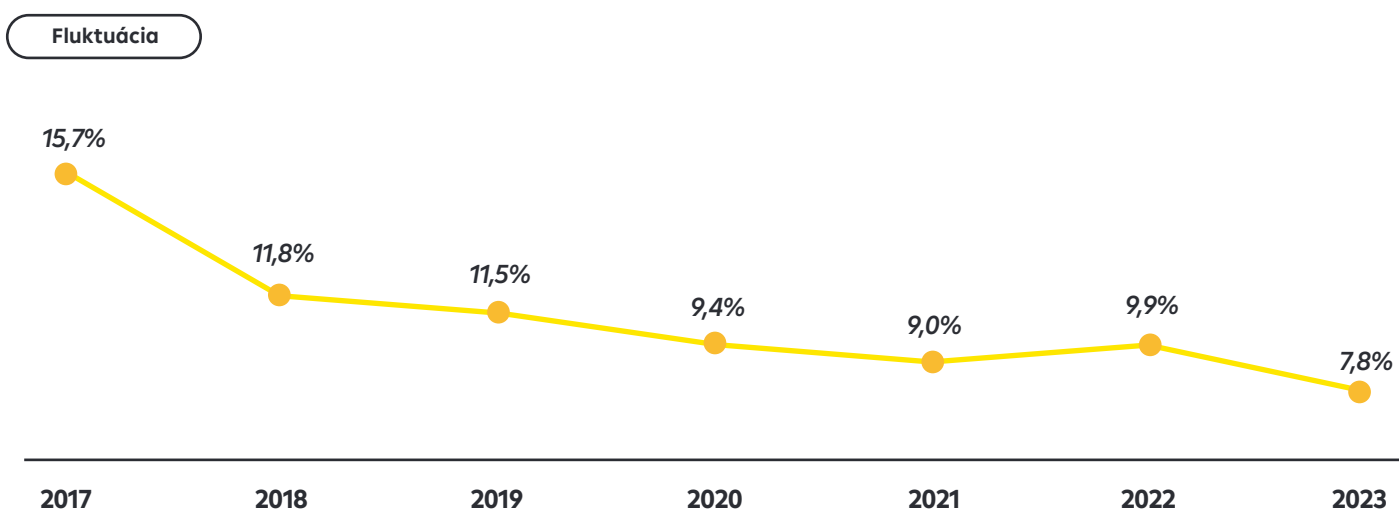
Prijali sme 26 nových zamestnancov a ročný rast počtu zamestnancov predstavoval 4 %.

V roku 2023 bola spoločenská zodpovednosť naďalej prioritou spoločnosti RPC. Naši zamestnanci poskytli štedré príspevky ľuďom v núdzi, najmä na Vianoce. Naša práca v oblasti CSR presahovala rámec finančných príspevkov. Pomáhali sme miestnym podnikom, podporovali sme životné prostredie a pomáhali sme vzdelávať ľudí v núdzi. Tieto aktivity sú dôkazom záväzku RPC dosahovať pozitívnu zmenu aj mimo našej oblasti podnikania.

Štruktúra zamestnancov

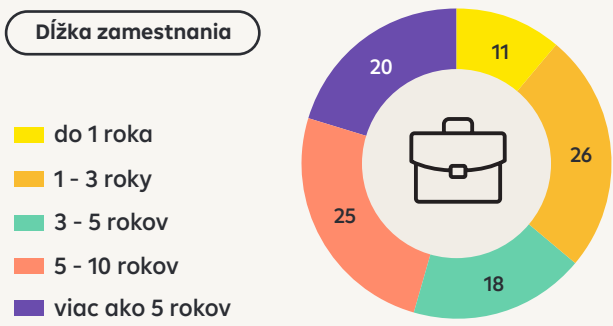
A/Fluktuácia zamestnancov

Fluktuácia zamestnancov bola na úrovni 7,8 %, čo je najmenej od roku 2017.



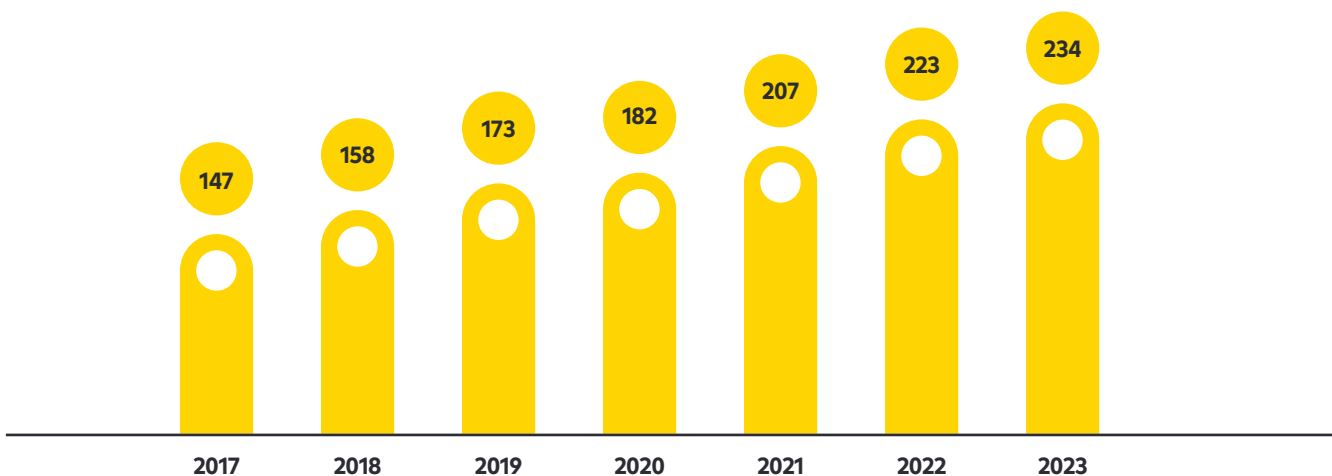


Stabilita RPC z hľadiska zamestnancov z roka na rok rastie, ako dokazuje percento zamestnancov, ktorí pracujú v RPC už viac ako 5 rokov a viac ako 10 rokov.



C/Rast počtu zamestnancov

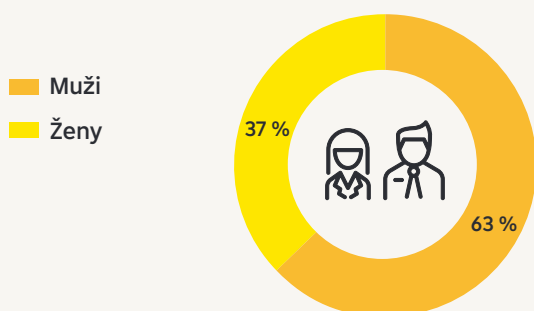
Ku koncu roka 2023 dosiahol počet zamestnancov 234.



D/Pomer mužov a žien

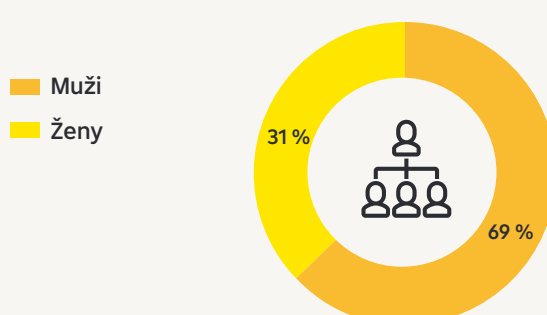
Zastúpenie mužov a žien v roku 2023 bolo v pomere 63 % mužov k 37 % žien.

Zastúpenie pohlaví



Vo vedúcich pozíciách je pomer 69 % mužov a 31 % žien.

Zastúpenie pohlaví - lídri



Rok 2023 v číslach

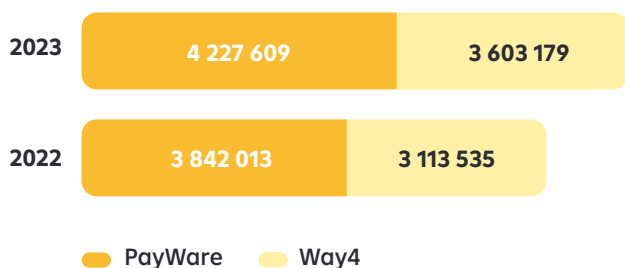
Rok 2023 možno zhodnotiť ako ďalší úspešný finančný rok pre RPC. V každej kategórii sme dosiahli dvojciferný rast oproti roku 2022, či už v počte kariet, v počte POS terminálov alebo v počte kartových transakcií. Po výnimočnom roku 2022 s nárastom o 21 % sme dosiahli ďalší míľnik predstavujúci nárast počtu spracovaných transakcií o 26 % v porovnaní s rokom 2022.

V roku 2023 spracovala spoločnosť RPC rekordných takmer **1,9 mld. transakcií**. Z toho 851 mil. transakcií bolo realizovaných debetnými kartami (+40 %) a 173 mil. kreditnými kartami (+14 %). Ďalších 333 mil. transakcií sme spracovali prostredníctvom brány DC Gateway v Rumunsku. 516 mil. transakcií sa uskutočnilo prostredníctvom POS terminálov, čo predstavuje medziročný nárast o 12 %, ktorý zabezpečilo najmä nové portfólio nášho zákazníka REWE.

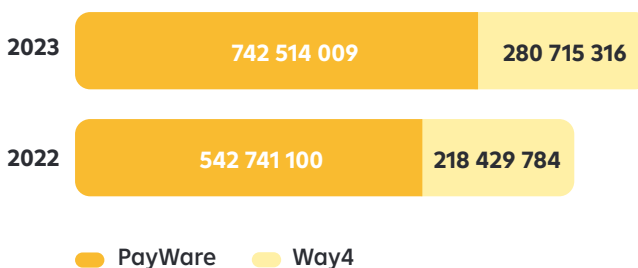
Ku koncu roka 2023 spravovala spoločnosť RPC viac než 7,8 mil. platobných kariet s medziročným nárastom o 12,6 % vďaka migrácii banky Credit Agricole v Srbsku a Equa bank v Českej republike z roku 2022. Debetné karty dosiahli počet 5,9 mil. (75,7 %) a kreditné karty 1,9 mil. (24,3 %), pričom počet kariet neustále rastie.

Celkový počet POS terminálov spravovaných RPC ku koncu roka 2023 sa zvýšil na takmer 130 000. V porovnaní s predchádzajúcim rokom ide o nárast o 25 %, ktorý je výsledkom rastu portfólia na Slovensku a vďaka Raiffeisen Payment Solutions.

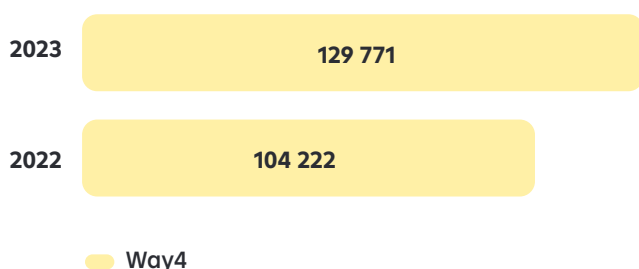
Vývoj počtu kariet



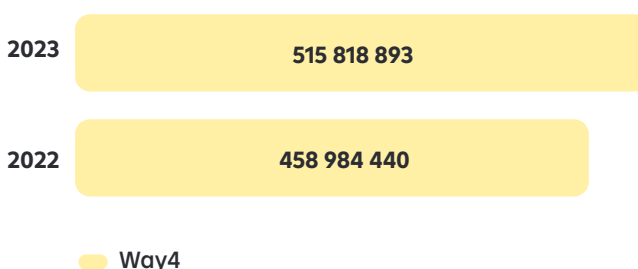
Vývoj kartových transakcií



Vývoj počtu POS terminálov



Vývoj počtu POS transakcií



Finančné výsledky

Očakávaný nárast počtu plánovaných transakcií zo strany bánk bol opäť prekročený o viac než 240 mil. Predpokladáme, že v roku 2024 dosiahneme 2 mld. spracovaných transakcií. Významné prekročenie plánovaného objemu sa dosiahlo pri transakciách spracovaných v Českej republike (vyšší vplyv migrácie Equa bank, než sa plánovalo), na Slovensku a pri Raiffeisen Payment Solutions (REWE).

Ako finančne zdravá spoločnosť sme efektívne využili naše dostupné zdroje a dokázali sme prekonať naše hlavné finančné ciele.

V roku 2023 došlo k zvýšeniu všetkých kľúčových ukazovateľov. Zisk pred zdanením sa v porovnaní s predchádzajúcim rokom zvýšil o 26 % na 2 816 304 EUR. Tržby z produkcie dosiahli výšku 36 857 125 EUR, čo predstavuje nárast o viac než 26 % oproti predchádzajúcemu roku.

Najväčší podiel na tržbách malo spracovanie transakcií a súvisiace služby s objemom 29 370 697 EUR.

Tieto čísla potvrdzujú trend rastúceho používania platobných kariet. Tržby z digitálnych služieb vo výške 3 565 123 EUR zaznamenali výrazný nárast oproti predchádzajúcemu roku. Výnosy skupiny z projektových aktivít vzrástli na úroveň 1 599 215 EUR vďaka projektu RaiAccept, issuingovej migrácii v Chorvátsku a projektu Corporate Card v Raiffeisen Bank International AG. Výnosy z riadenia zmien zaznamenali nárast na 1 349 953 EUR. Ostatné výnosy, ktoré zahŕňajú najmä služby monitorovania rizika podvodov, dosiahli výšku 972 137 EUR.

Finančné ukazovatele

| | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 |
|-------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|
| Celkové tržby | 22 349 | 23 494 | 27 297 | 31 495 | 39 125 |
| Tržby z predaja služieb | 21 261 | 21 887 | 25 672 | 29 245 | 36 857 |
| Zisk po zdanení | 1 166 | 1 319 | 1 501 | 1 716 | 2 183 |
| Pridaná hodnota | 13 096 | 14 603 | 17 420 | 19 873 | 24 364 |

V tis. EUR

Hlavné investičné aktivity v roku 2023 súviseli s projektom Corporate Card v Raiffeisen Bank International, migráciou portfólia banky Credit Agricole v Srbsku a internými projektmi ako VMWare farm a Micro segmentation UI, migráciami issuingových portfólií (Chorvátsko, Slovensko, Rumunsko) na platformu Way4 a migráciou nového portfólia UBB.

Ďalšou významnou investičnou aktivitou bolo pokračovanie vo vývoji digitálnej peňaženky RPC, RaiPay, na zabezpečenie efektívnosti a dosiahnutie úspory z rozsahu z dlhodobého hľadiska.

Naše investície v roku 2023 dosiahli výšku 7 797 408 EUR, čo predstavuje nárast o takmer 29 % oproti roku 2022, keď boli na úrovni 6 050 641 EUR. Najväčšia časť investícií smerovala do migrácie issuingových portfólií, programu digitalizácie a novej platobnej iniciatívy.

V súvislosti s projektmi digitalizácie, novej platobnej iniciatívy a migrácie issuingových portfólií boli aktivované náklady na výskum a vývoj vo výške 2 262 327 EUR.

Z pohľadu financovania je spoločnosť stabilná a ďalší vývoj a implementácia moderných technológií budú naďalej pokračovať v súlade s jej stratégiou.

Rozdelenie zisku za rok 2023

Za účtovný rok 2023 (k 31. decembru 2023) dosiahla spoločnosť RPC zisk po zdanení vo výške 2 182 863 EUR.

Dozorná rada, ktorej zasadnutie sa bude konať 22. apríla 2024, schválila účtovnú závierku spoločnosti RPC a následne valné zhromaždenie v súlade s Obchodným zákonníkom a rozhodne o rozdelení zisku za rok 2023:

► **zaúčtovať sumu 2 182 863 EUR na účet 428 – nerozdelený zisk minulých rokov**

Dozorná rada a valné zhromaždenie schvália predloženú výročnú správu za rok 2023.

Medzi vydaním správy nezávislého audítora a dátumom vydania výročnej správy za rok 2023 nenastali v spoločnosti RPC také udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v účtovnej závierke a výročnej správe za rok 2023.

V súvislosti s vojnou na Ukrajine, ktorá mala významný globálny vplyv, negatívne ovplyvnila ceny komodít a finančné trhy a prispela k zvýšenej volatilité podnikateľského prostredia, vedenie spoločnosti analyzovalo potenciálne vplyvy a dôsledky pre spoločnosť a dospelo k záveru, že vojna na spoločnosť v súčasnosti nemá významný negatívny vplyv (okrem nárastu cien vstupov, predovšetkým palív, energií, surovín, tovarov a služieb). Vedenie spoločnosti v blízkej budúcnosti (t. j. v priebehu nasledujúcich 12 mesiacov od dátumu zostavenia účtovnej závierky) neočakáva významné ohrozenie z hľadiska predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti.

Spoločnosti nie sú známe žiadne riziká ani neistoty, ktoré by negatívnym spôsobom ovplyvnili jej výsledky a existenciu v budúcnosti. Činnosť spoločnosti je v súlade s príslušnými zákonmi a miestnymi nariadeniami a nemá negatívny vplyv na životné prostredie. Spoločnosť RPC nemá žiadnu organizačnú zložku registrovanú v zahraničí. Spoločnosť nenadobudla vlastné akcie, dočasné podiely, obchodné podiely ani akcie materskej spoločnosti.

Regional Card Processing Centre, s. r. o.

DODATOK SPRÁVY NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA
K VÝROČNEJ SPRÁVE
K ČASTI SPRÁVA K INFORMÁCIÁM, KTORÉ SA
UVÁDZAJÚ VO VÝROČNEJ SPRÁVE

31. DECEMBER 2023

Regional Card Processing Centre, s. r. o.

DODATOK SPRÁVY NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA k časti Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Spoločníkov, dozornej rade a konateľom spoločnosti Regional Card Processing Centre, s. r. o.:

Overili sme účtovnú závierku spoločnosti Regional Card Processing Centre, s. r. o. (ďalej len „spoločnosť“) k 31. decembru 2023 uvedenú v prílohe priloženej výročnej správy spoločnosti, ku ktorej sme dňa 5. marca 2024 vydali správu nezávislého audítora, ktorá je súčasťou prílohy výročnej správy spoločnosti. Tento dodatok sme vypracovali v zmysle § 27 odsek 6 zákona č. 423/2015 Z.z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“).

Na základe vykonaných prác, ktoré sú opísané v časti „Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe“ vyššie uvedenej správy nezávislého audítora, podľa nášho názoru:

- informácie uvedené vo výročnej správe spoločnosti zostavenej za rok 2023 sú v súlade s jej účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

Okrem toho, na základe našich poznatkov o spoločnosti a jej situácii, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Bratislava 28. marca 2024



Ing. Zuzana Letková, FCCA
zodpovedný audítor
Licencia SKAu č. 865

V mene spoločnosti
Deloitte Audit s.r.o.
Licencia SKAu č. 014



Regional Card Processing Centre, s. r. o.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA
Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY
K 31. DECEMBRU 2023

A

SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV
A INÝCH PRÁVNÝCH PREDPISOV

Regional Card Processing Centre, s. r. o.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Spoločníkovi, dozornej rade a konateľom spoločnosti Regional Card Processing Centre, s. r. o.:

SPRÁVA Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Regional Card Processing Centre, s. r. o. (ďalej len „spoločnosť“), ktorá zahŕňa súvahu k 31. decembru 2023, výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie spoločnosti k 31. decembru 2023 a výsledku jej hospodárenia za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

Základ pre názor

Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov sa bližšie uvádza v odseku *Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky*. Od spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky vrátane Etického kódexu audítora, ktoré sú relevantné pre náš audit účtovnej závierky, a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

Štatutárny orgán spoločnosti zodpovedá za zostavenie účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz v súlade so zákonom o účtovníctve, a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán spoločnosti považuje za potrebné, pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky štatutárny orgán zodpovedá za zhodnotenie schopnosti spoločnosti nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú reálnu možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva spoločnosti.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá obsahuje názor audítora. Primerané uistenie predstavuje vysoký stupeň uistenia, ale nie záruku, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí prípadnú významnú nesprávnosť. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a považujú sa za významné, ak by bolo opodstatnené očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov, ktoré boli prijaté na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus počas celého auditu. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a vykonávame audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre názor audítora. Riziko neodhalenia významnej nesprávnej v dôsledku podvodu je vyššie ako riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie aby sme vyjadrili názor na efektívnosť interných kontrol spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód, ako aj primeranosť účtovných odhadov a súvisiacich informácií zverejnených štatutárnym orgánom.
- Predkladáme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne používa účtovnú zásadu nepretržitého pokračovania v činnosti, a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú takéto zverejnené informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery však vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane zverejnených informácií, ako aj to, či účtovná závierka verne zobrazuje uskutočnené transakcie a udalosti.

S osobami poverenými spravovaním komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV A INÝCH PRÁVNÝCH PREDPISOV

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve. Naš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky sme zodpovední za oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a za vyhodnotenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Výročnú správu sme ku dňu vydania správy audítora z auditu účtovnej závierky nemali k dispozícii.

Keď získame výročnú správu, posúdime, či výročná správa spoločnosti obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve, a na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky vyjadríme názor, či:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2023 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho uvedieme, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe na základe našich poznatkov o spoločnosti a jej situácii, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky.

Bratislava 5. marca 2024



Ing. Zuzana Letková, FCCA
zodpovedný audítor
Licencia SKAu č. 865

V mene spoločnosti
Deloitte Audit s.r.o.
Licencia SKAu č. 014

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podnikateľov v podvojnóm účtovníctve



zostavená k 3 1 . 1 2 . 2 0 2 3

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

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

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

| | | | |
|---|------------------------------|--------------------------|--|
| Daňové identifikačné číslo 2 0 2 2 7 3 4 1 8 6 | Účtovná závierka X riadna | Účtovná jednotka malá | Mesiac Rok od 0 1 2 0 2 3 |
| IČO 4 4 5 4 8 6 0 5 | mimoriadna | X veľká | Za obdobie do 1 2 2 0 2 3 |
| SK NACE 6 6 . 1 9 . 0 | priebežná | (vyznačí sa x) | Bezprostredne predchádzajúce obdobie od 0 1 2 0 2 2 do 1 2 2 0 2 2 |

Priložené súčasti účtovnej závierky

 Súvaha (Úč POD 1-01)
(v celých eurách)

 Výkaz ziskov a strát (Úč POD 2-01)
(v celých eurách)

 Poznámky (Úč POD 3-01)
(v celých eurách alebo eurocentoch)

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

Regional Card Processing Centre, s. r.
. o .

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica

NÁMESTIE MATEJA KORVÍNA

Číslo

1

PSČ

Obec

8 1 1 0 7 BRATISLAVA

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

MESTSKÝ SÚD BRATISLAVA III, ODDIEL: S
RO, VLOŽKA ČÍSLO: 55989/B

Telefónne číslo

Faxové číslo

E-mailová adresa

Zostavená dňa:

3 1 . 0 1 . 2 0 2 4

Schválená dňa:

. . 2 0

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

Záznamy daňového úradu

Miesto pre evidenčné číslo

Odtlačok prezentačnej pečiatky daňového úradu

| Označenie a | STRANA AKTÍV b | Číslo riadku c | Bežné účtovné obdobie | | | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|----------------|---|----------------------|-----------------------|-----------------|------------|--|
| | | | 1 | | 2 | 3 |
| | | | Brutto-časť 1 | Korekcia-časť 2 | Netto | Netto |
| | Spolu majetok r. 02 + r. 33 + r. 74 | 01 | 61 812 120 | 19 123 822 | 42 688 298 | 36 593 698 |
| A. | Neobežný majetok r. 03 + r. 11 + r. 21 | 02 | 46 296 811 | 19 115 860 | 27 180 951 | 30 202 940 |
| A.I. | Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 04 až r. 10) | 03 | 41 773 478 | 15 963 522 | 25 809 956 | 22 661 576 |
| A.I.1. | Aktivované náklady na vývoj (012) - /072, 091A/ | 04 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2. | Softvér (013)-/073, 091A/ | 05 | 34 415 352 | 15 963 522 | 18 451 830 | 16 529 346 |
| 3. | Oceniteľné práva (014)-/074, 091A/ | 06 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4. | Goodwill (015) - /075, 091A/ | 07 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5. | Ostatný dlhodobý nehmotný majetok (019, 01X) - /079, 07X, 091A/ | 08 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6. | Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok (041) - /093/ | 09 | 7 358 126 | 0 | 7 358 126 | 6 132 230 |
| 7. | Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok (051) - /095A/ | 10 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| A.II. | Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 12 až r. 20) | 11 | 4 523 333 | 3 152 338 | 1 370 995 | 741 364 |
| A.II.1. | Pozemky (031) - /092A/ | 12 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2. | Stavby (021) - /081, 092A/ | 13 | 276 632 | 148 794 | 127 838 | 155 540 |
| 3. | Samostatné hnuiteľné veci a súbory hnuiteľných vecí (022) - /082, 092A/ | 14 | 3 844 845 | 3 003 544 | 841 301 | 564 226 |
| 4. | Pestovateľské celky trvalých porastov (025) - /085, 092A/ | 15 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5. | Základné stádo a ľahné zvieratá (026) - /086, 092A/ | 16 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6. | Ostatný dlhodobý hmotný majetok (029, 02X, 032) - /089, 08X, 092A/ | 17 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7. | Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok (042) - /094/ | 18 | 401 856 | 0 | 401 856 | 21 598 |
| 8. | Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok (052) - /095A/ | 19 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9. | Opravná položka k nadobudnutému majetku (+/- 097) +/- 098 | 20 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| A.III. | Dlhodobý finančný majetok súčet (r. 22 až r. 32) | 21 | 0 | 0 | 0 | 6 800 000 |
| A.III.1. | Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách (061A, 062A, 063A) - /096A/ | 22 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2. | Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách (062A) - /096A/ | 23 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3. | Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely (063A) - /096A/ | 24 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4. | Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/ | 25 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5. | Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/ | 26 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6. | Ostatné pôžičky (067A) - /096A/ | 27 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7. | Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok (065A, 069A, 06XA) - /096A/ | 28 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8. | Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok (066A, 067A, 069A, 06XA) - /096A/ | 29 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9. | Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok (22XA) | 30 | 0 | 0 | 0 | 6 800 000 |
| 10. | Obstarávaný dlhodobý finančný majetok (043) - /096A/ | 31 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| Označenie a | STRANA AKTÍV b | Číslo riadku c | Bežné účtovné obdobie | | | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|-----------------|---|----------------------|-----------------------|-----------------|-------------------|--|
| | | | 1 | | 2 | 3 |
| | | | Brutto-časť 1 | Korekcia-časť 2 | Netto | Netto |
| 11. | Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok (053) - /095A/ | 32 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| B. | Obežný majetok r. 34 + r. 41 + r. 53 + r. 66 + r. 71 | 33 | 14 249 679 | 7 962 | 14 241 717 | 5 302 017 |
| B.I. | Zásoby súčet (r. 35 až r. 40) | 34 | 126 | 0 | 126 | 158 |
| B.I.1. | Materiál (112, 119, 11X) - /191, 19X/ | 35 | 126 | 0 | 126 | 158 |
| 2. | Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby (121, 122, 12X) - /192, 193, 19X/ | 36 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3. | Výrobky (123) - /194/ | 37 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4. | Zvieratá (124) - /195/ | 38 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5. | Tovar (132, 133, 13X, 139) - /196, 19X/ | 39 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6. | Poskytnuté preddavky na zásoby (314A) - /391A/ | 40 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| B.II. | Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52) | 41 | 804 987 | 0 | 804 987 | 680 901 |
| B.II.1. | Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45) | 42 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.a. | Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/ | 43 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.b. | Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/ | 44 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.c. | Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/ | 45 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2. | Čistá hodnota zákazky (316A) | 46 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3. | Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/ | 47 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4. | Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/ | 48 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5. | Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA) - /391A/ | 49 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6. | Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A) | 50 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7. | Iné pohľadávky (335A, 336A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/ | 51 | 124 881 | 0 | 124 881 | 124 416 |
| 8. | Odložená daňová pohľadávka (481A) | 52 | 680 106 | 0 | 680 106 | 556 485 |
| B.III. | Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65) | 53 | 4 194 045 | 7 962 | 4 186 083 | 3 982 380 |
| B.III.1. | Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57) | 54 | 4 155 877 | 0 | 4 155 877 | 3 913 518 |
| 1.a. | Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/ | 55 | 4 081 444 | 0 | 4 081 444 | 3 175 278 |
| 1.b. | Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/ | 56 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.c. | Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/ | 57 | 74 433 | 0 | 74 433 | 738 240 |
| 2. | Čistá hodnota zákazky (316A) | 58 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| Označenie a | STRANA AKTÍV b | Číslo riadku c | Bežné účtovné obdobie | | | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 3 |
|----------------|--|----------------------|-----------------------|-----------------|------------------|---|
| | | | 1 | | 2 Netto | |
| | | | Brutto-časť 1 | Korekcia-časť 2 | | |
| 3. | Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/ | 59 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4. | Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/ | 60 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5. | Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA, 398A) - /391A/ | 61 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6. | Sociálne poistenie (336A) - /391A/ | 62 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7. | Daňové pohľadávky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347) - /391A/ | 63 | 0 | 0 | 0 | 49 852 |
| 8. | Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A) | 64 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9. | Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/ | 65 | 38 168 | 7 962 | 30 206 | 19 010 |
| B.IV. | Krátkodobý finančný majetok súčet (r . 67 až r. 70) | 66 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| B.IV.1. | Krátkodobý finančný majetok v prepojených účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/ | 67 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2. | Krátkodobý finančný majetok bez krátkodobého finančného majetku v prepojených účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/ | 68 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3. | Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely (252) | 69 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4. | Obstarávaný krátkodobý finančný majetok (259, 314A) - /291A/ | 70 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| B.V. | Finančné účty r. 72 + r. 73 | 71 | 9 250 521 | 0 | 9 250 521 | 638 578 |
| B.V.1. | Peniaze (211, 213, 21X) | 72 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2. | Účty v bankách (221A, 22X, +/- 261) | 73 | 9 250 521 | 0 | 9 250 521 | 638 578 |
| C. | Časové rozlíšenie súčet (r. 75 až r. 78) | 74 | 1 265 630 | 0 | 1 265 630 | 1 088 741 |
| C.1. | Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A) | 75 | 184 050 | 0 | 184 050 | 75 291 |
| 2. | Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A) | 76 | 683 747 | 0 | 683 747 | 568 959 |
| 3. | Príjmy budúcich období dlhodobé (385A) | 77 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4. | Príjmy budúcich období krátkodobé (385A) | 78 | 397 833 | 0 | 397 833 | 444 491 |

| Označenie a | STRANA PASÍV b | Číslo riadku c | Bežné účtovné obdobie 4 | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5 |
|----------------|--|----------------------|-------------------------------|---|
| | Spolu vlastné imanie a záväzky r. 80 + r. 101 + r. 141 | 79 | 42 688 298 | 36 593 698 |
| A. | Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100 + r. 97 + r. 100 | 80 | 23 255 327 | 21 072 464 |
| A.I. | Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84) | 81 | 539 465 | 539 465 |
| A.I.1. | Základné imanie (411 alebo +/- 491) | 82 | 539 465 | 539 465 |
| 2. | Zmena základného imania +/- 419 | 83 | 0 | 0 |
| 3. | Pohľadávky za upísané vlastné imanie (-/-353) | 84 | 0 | 0 |
| A.II. | Emisné ážio (412) | 85 | 0 | 0 |
| A.III. | Ostatné kapitálové fondy (413) | 86 | 7 305 000 | 7 305 000 |
| A.IV. | Zákonné rezervné fondy r. 88 + r. 89 | 87 | 53 946 | 53 946 |
| A.IV.1. | Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond (417A, 418, 421A, 422) | 88 | 53 946 | 53 946 |
| 2. | Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely (417A, 421A) | 89 | 0 | 0 |
| A.V. | Ostatné fondy zo zisku r. 91 + r. 92 | 90 | 0 | 0 |
| A.V.1. | Štatutárne fondy (423, 42X) | 91 | 0 | 0 |
| 2. | Ostatné fondy (427, 42X) | 92 | 0 | 0 |
| A.VI. | Oceňovacie rozdiely z precenenia súčet (r. 94 až r. 96) | 93 | 0 | 0 |
| A.VI.1. | Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov (+/- 414) | 94 | 0 | 0 |
| 2. | Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín (+/- 415) | 95 | 0 | 0 |
| 3. | Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení (+/- 416) | 96 | 0 | 0 |
| A.VII. | Výsledok hospodárenia minulých rokov r. 98 + r. 99 | 97 | 13 174 053 | 11 458 443 |
| A.VII.1. | Nerozdelený zisk minulých rokov (428) | 98 | 13 174 053 | 11 458 443 |
| 2. | Neuhradená strata minulých rokov (-/-429) | 99 | 0 | 0 |
| A.VIII. | Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení +/- r. 01 - (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 101 + r. 141) | 100 | 2 182 863 | 1 715 610 |
| B. | Záväzky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140 | 101 | 8 712 247 | 7 347 558 |
| B.I. | Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117) | 102 | 3 982 | 1 607 |

| Označenie a | STRANA PASÍV b | Číslo riadku c | Bežné účtovné obdobie 4 | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5 |
|----------------|---|----------------|-------------------------|--|
| B.I.1. | Dlhodobé záväzky z obchodného styku súčet (r. 104 až r. 106) | 103 | 0 | 0 |
| 1.a. | Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A) | 104 | 0 | 0 |
| 1.b. | Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A) | 105 | 0 | 0 |
| 1.c. | Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 475A, 476A) | 106 | 0 | 0 |
| 2. | Čistá hodnota zákazky (316A) | 107 | 0 | 0 |
| 3. | Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA) | 108 | 0 | 0 |
| 4. | Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA) | 109 | 0 | 0 |
| 5. | Ostatné dlhodobé záväzky (479A, 47XA) | 110 | 0 | 0 |
| 6. | Dlhodobé prijaté preddavky (475A) | 111 | 0 | 0 |
| 7. | Dlhodobé zmenky na úhradu (478A) | 112 | 0 | 0 |
| 8. | Vydané dlhopisy (473A/-/255A) | 113 | 0 | 0 |
| 9. | Záväzky zo sociálneho fondu (472) | 114 | 3 982 | 1 607 |
| 10. | Iné dlhodobé záväzky (336A, 372A, 474A, 47XA) | 115 | 0 | 0 |
| 11. | Dlhodobé záväzky z derivátových operácií (373A, 377A) | 116 | 0 | 0 |
| 12. | Odložený daňový záväzok (481A) | 117 | 0 | 0 |
| B.II. | Dlhodobé rezervy r. 119 + r. 120 | 118 | 127 212 | 117 212 |
| B.II.1. | Zákonné rezervy (451A) | 119 | 0 | 0 |
| 2. | Ostatné rezervy (459A, 45XA) | 120 | 127 212 | 117 212 |
| B.III. | Dlhodobé bankové úvery (461A, 46XA) | 121 | 0 | 0 |
| B.IV. | Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135) | 122 | 4 661 704 | 4 187 913 |
| B.IV.1. | Záväzky z obchodného styku súčet (r.124 až r. 126) | 123 | 4 315 634 | 4 100 983 |
| 1.a. | Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA) | 124 | 2 772 895 | 2 498 868 |
| 1.b. | Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA) | 125 | 0 | 0 |
| 1.c. | Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA) | 126 | 1 542 739 | 1 602 115 |

DIČ: 2022734186

IČO: 44548605

Súvaha Úč POD 1-01

| Označenie a | STRANA PASÍV b | Číslo riadku c | Bežné účtovné obdobie 4 | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5 |
|---------------|--|-------------------|----------------------------|---|
| 2. | Čistá hodnota zákazky (316A) | 127 | 0 | 0 |
| 3. | Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA) | 128 | 0 | 0 |
| 4. | Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA) | 129 | 0 | 0 |
| 5. | Záväzky voči spoločníkom a združeniu (364, 365, 366, 367, 368, 398A, 478A, 479A) | 130 | 0 | 0 |
| 6. | Záväzky voči zamestnancom (331, 333, 33X, 479A) | 131 | 61 | 626 |
| 7. | Záväzky zo sociálneho poistenia (336A) | 132 | 0 | 1 580 |
| 8. | Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X) | 133 | 346 009 | 84 724 |
| 9. | Záväzky z derivátových operácií (373A, 377A) | 134 | 0 | 0 |
| 10. | Iné záväzky (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA) | 135 | 0 | 0 |
| B.V. | Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138 | 136 | 3 910 510 | 3 036 745 |
| B.V.1. | Zákonné rezervy (323A, 451A) | 137 | 365 930 | 298 664 |
| 2. | Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA) | 138 | 3 544 580 | 2 738 081 |
| B.VI. | Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA) | 139 | 8 839 | 4 081 |
| B.VII. | Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, /-/255A) | 140 | 0 | 0 |
| C. | Časové rozlíšenie súčet (r. 142 až r. 145) | 141 | 10 720 724 | 8 173 676 |
| C.1. | Výdavky budúcich období dlhodobé (383A) | 142 | 0 | 0 |
| 2. | Výdavky budúcich období krátkodobé (383A) | 143 | 0 | 0 |
| 3. | Výnosy budúcich období dlhodobé (384A) | 144 | 8 130 605 | 5 887 938 |
| 4. | Výnosy budúcich období krátkodobé (384A) | 145 | 2 590 119 | 2 285 738 |

| Označenie a | Text b | Číslo riadku c | Skutočnosť | |
|----------------|--|----------------------|-----------------------|---|
| | | | bežné účtovné obdobie | bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
| | | | 1 | 2 |
| * | Čistý obrat (časť účt. tr. 6 podľa zákona) | 01 | 36 857 125 | 29 245 290 |
| ** | Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09) | 02 | 39 124 659 | 31 494 642 |
| I. | Tržby z predaja tovaru (604, 607) | 03 | 0 | 0 |
| II. | Tržby z predaja vlastných výrobkov (601) | 04 | 0 | 0 |
| III. | Tržby z predaja služieb (602, 606) | 05 | 36 857 125 | 29 245 290 |
| IV. | Zmeny stavu vnútroorganizačných zásob (+/-) (účtová skupina 61) | 06 | 0 | 0 |
| V. | Aktivácia (účtová skupina 62) | 07 | 2 262 327 | 2 249 120 |
| VI. | Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (641, 642) | 08 | 2 728 | 232 |
| VII. | Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657) | 09 | 2 479 | 0 |
| ** | Náklady na hospodársku činnosť spolu r. 11 + r. 12+ r. 13 + r. 14 + r. 15 + r. 20 + r. 21 + r. 24 + r. 25 + r. 26 | 10 | 36 290 486 | 29 221 086 |
| A. | Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, 507) | 11 | 0 | 0 |
| B. | Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503) | 12 | 438 262 | 249 200 |
| C. | Opravné položky k zásobám (+/-) (505) | 13 | 0 | 0 |
| D. | Služby (účtová skupina 51) | 14 | 14 317 492 | 11 372 188 |
| E. | Osobné náklady súčet (r. 16 až r. 19) | 15 | 15 482 689 | 12 796 720 |
| E.1. | Mzdové náklady (521, 522) | 16 | 11 140 977 | 9 241 746 |
| 2. | Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva (523) | 17 | 0 | 0 |
| 3. | Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526) | 18 | 3 900 437 | 3 188 735 |
| 4. | Sociálne náklady (527, 528) | 19 | 441 275 | 366 239 |
| F. | Dane a poplatky (účtová skupina 53) | 20 | 622 | 1 142 |
| G. | Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23) | 21 | 4 019 396 | 3 291 940 |
| G.1. | Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (551) | 22 | 4 019 396 | 3 291 940 |
| 2. | Opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (+/-) (553) | 23 | 0 | 0 |
| H. | Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (541, 542) | 24 | 0 | 0 |
| I. | Opravné položky k pohľadávkam (+/-) (547) | 25 | 0 | 7 962 |
| J. | Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557) | 26 | 2 032 025 | 1 501 934 |
| *** | Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10) | 27 | 2 834 173 | 2 273 556 |
| * | Pridaná hodnota (r. 03 + r. 04 + r. 05 + r. 06 + r. 07)- (r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14) | 28 | 24 363 698 | 19 873 022 |

| Označenie a | Text b | Číslo riadku c | Skutočnosť | |
|----------------|---|----------------------|-----------------------|---|
| | | | bežné účtovné obdobie | bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
| | | | 1 | 2 |
| ** | Výnosy z finančnej činnosti spolu r. 30 + r. 31 + r. 35+ r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44 | 29 | 12 869 | 1 170 |
| VIII. | Tržby z predaja cenných papierov a podielov (661) | 30 | 0 | 0 |
| IX. | Výnosy z dlhodobého finančného majetku súčet (r. 32 až r. 34) | 31 | 0 | 0 |
| IX.1. | Výnosy z cenných papierov a podielov od prepojených účtovných jednotiek (665A) | 32 | 0 | 0 |
| 2. | Výnosy z cenných papierov a podielov v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (665A) | 33 | 0 | 0 |
| 3. | Ostatné výnosy z cenných papierov a podielov (665A) | 34 | 0 | 0 |
| X. | Výnosy z krátkodobého finančného majetku súčet (r. 36 až r. 38) | 35 | 0 | 0 |
| X.1. | Výnosy z krátkodobého finančného majetku od prepojených účtovných jednotiek (666A) | 36 | 0 | 0 |
| 2. | Výnosy z krátkodobého finančného majetku v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (666A) | 37 | 0 | 0 |
| 3. | Ostatné výnosy z krátkodobého finančného majetku (666A) | 38 | 0 | 0 |
| XI. | Výnosové úroky (r. 40 + r. 41) | 39 | 11 543 | 1 156 |
| XI.1. | Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek (662A) | 40 | 0 | 0 |
| 2. | Ostatné výnosové úroky (662A) | 41 | 11 543 | 1 156 |
| XII. | Kurzové zisky (663) | 42 | 1 326 | 0 |
| XIII. | Výnosy z precenenia cenných papierov a výnosy z derivátových operácií (664, 667) | 43 | 0 | 0 |
| XIV. | Ostatné výnosy z finančnej činnosti (668) | 44 | 0 | 14 |
| ** | Náklady na finančnú činnosť spolu r. 46 + r. 47 + r. 48 + r. 49 + r. 52 + r. 53 + r. 54 | 45 | 30 738 | 31 463 |
| K. | Predané cenné papiere a podiely (561) | 46 | 0 | 0 |
| L. | Náklady na krátkodobý finančný majetok (566) | 47 | 0 | 0 |
| M. | Opravné položky k finančnému majetku (+/-) (565) | 48 | 0 | 0 |
| N. | Nákladové úroky (r. 50 + r. 51) | 49 | 4 245 | 9 563 |
| N.1. | Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (562A) | 50 | 4 245 | 9 563 |
| 2. | Ostatné nákladové úroky (562A) | 51 | 0 | 0 |
| O. | Kurzové straty (563) | 52 | 10 638 | 4 337 |

DIČ: 2022734186

IČO: 44548605

Výkaz ziskov a strát Úč POD 2-01

| Ozna- čenie a | Text b | Číslo riadku c | Skutočnosť | |
|---------------------|--|----------------------|----------------------------|--|
| | | | bežné účtovné obdobie 1 | bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2 |
| P. | Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie (564, 567) | 53 | 0 | 0 |
| Q. | Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569) | 54 | 15 855 | 17 563 |
| *** | Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (+/-)(r. 29 - r. 45) | 55 | -17 869 | -30 293 |
| **** | Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55) | 56 | 2 816 304 | 2 243 263 |
| R. | Daň z príjmov (r. 58 + r. 59) | 57 | 633 441 | 527 653 |
| R.1. | Daň z príjmov splatná (591, 595) | 58 | 757 062 | 553 585 |
| 2. | Daň z príjmov odložená (+/-) (592) | 59 | -123 621 | -25 932 |
| S. | Prevod podielov na výsledku hospodárenia spoločníkom (+/- 596) | 60 | 0 | 0 |
| **** | Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-) (r. 56 - r. 57 - r. 60) | 61 | 2 182 863 | 1 715 610 |

Zostavené podľa opatrenia č. MF/388/2014 Z. z. a 417/2015 Z. z., ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní, označovaní a obsahovom vymedzení položiek individuálnej účtovnej závierky a rozsahu údajov určených z individuálnej účtovnej závierky určených na zverejnenie pre veľké účtovné jednotky a subjekty verejného záujmu.

ČL I VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

1. ZÁKLADNÉ ÚDAJE A HLAVNÝ PREDMET ČINNOSTI

Účtovná jednotka Regional Card Processing Centre, s.r.o. (ďalej len „spoločnosť“) je spoločnosť s ručením obmedzeným so sídlom v Bratislave, Námestie Mateja Korvína 1. Založená bola dňa 5.12.2008 zakladateľskou listinou vo forme notárskej zápisnice. Deň vzniku je 18.12.2008. IČO 44548605. Spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, Oddiel Sro, Vložka číslo 55989/B.

Hlavným predmetom činnosti spoločnosti je:

- automatizované spracovanie dát;
- služby súvisiace s počítačovým spracovaním údajov;
- vyhotovovanie programov na zákazku, tvorba, implementácia a aktualizácia programového vybavenia v oblasti predmetu podnikania;
- prenájom hnutelných vecí;
- montáž, rekonštrukcia, údržba nevyhradených technických zariadení;
- vykonávanie mimoškolskej vzdelávacej činnosti;
- sprostredkovateľská činnosť v oblasti obchodu;
- sprostredkovateľská činnosť v oblasti služieb;
- polygrafická výroba, sadzba a konečná úprava tlačovín;
- poradenská činnosť v rozsahu predmetu podnikania – automatizované spracovanie dát;
- poradenská činnosť v rozsahu predmetu podnikania – služby súvisiace s počítačovým spracovaním údajov;
- poradenská činnosť v rozsahu predmetu podnikania – vyhotovovanie programov na zákazku, tvorba, implementácia a aktualizácia programového vybavenia v oblasti predmetu podnikania (podľa Autorského zákona).
- prenájom nehnuteľností bez poskytovania iných než základných služieb spojených s prenájomom.

2. INFORMÁCIE 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 OBDOBIE

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2022 za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená Valným zhromaždením v súlade s Obchodným zákonníkom dňa 25. apríla 2023.

4. PRÁVNÝ DŮVOD NA ZOSTAVENIE ZÁVIERKY

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2023 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 Zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov za účtovné obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023. Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania účtovnej jednotky a pozostáva zo Súvahy, Výkazu ziskov a strát a Poznámok k účtovnej závierke. 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. ÚDAJE O SKUPINE

A. NAJVYŠŠÍ PODNIK V KONSOLIDÁCII

Najvyšším podnikom v konsolidácii, ktorý zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za najväčšiu skupinu, ktorej súčasťou je spoločnosť ako dcérska účtovná jednotka je Raiffeisen Bank International AG, Am Stadtpark 9, 1030 Viedeň, Rakúsko.

B. MATERSKÝ PODNIK V KONSOLIDÁCII

Materským podnikom v konsolidácii, ktorý zostavuje konsolidovanú závierku za tú skupinu účtovných jednotiek konsolidovaného celku, ktorého súčasťou je aj spoločnosť, je spoločnosť Raiffeisen Bank International AG, Am Stadtpark 9, 1030 Viedeň, Rakúsko.

C. MIESTO ULOŽENIA KONSOLIDOVANÝCH ÚČTOVNÝCH ZÁVIEROK

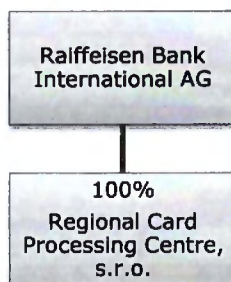
Miesto, kde je možné získať kópie konsolidovaných účtovných závierok uvedených v bode A) a v B), je spoločnosť Raiffeisen Bank International AG, Am Stadtpark 9, 1030 Viedeň, Rakúsko. Kópie konsolidovaných účtovných závierok je možné získať tiež na registrovom súde Handelsgericht Wien, Marxergasse 1a, 1030 Viedeň, Rakúsko.

D. OSLOBODENIE OD POVINNOSTI ZOSTAVIŤ KONSOLIDOVANÚ ÚČTOVNÚ ZÁVIERKU A KONSOLIDOVANÚ VÝROČNÚ SPRÁVU

Spoločnosť nie je materskou spoločnosťou.

Spoločnosti sa netýka.

Štruktúra skupiny:



6. POČET ZAMESTNANCOV

Údaje o počte zamestnancov za bežné účtovné obdobie a bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

| Názov položky | 2023 | 2022 |
|---|------|------|
| Priemerný prepočítaný počet zamestnancov | 228 | 213 |
| Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho: | 234 | 223 |
| <i>počet vedúcich zamestnancov</i> | 8 | 8 |

ČL. II INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH

1. VŠEOBECNÉ PREDPOKLADY PRE VYPRACOVANIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Účtovná závierka spoločnosti pozostávajúca zo súvahy, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke k 31. decembru 2023 bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania činnosti spoločnosti a v súlade s účtovnými predpismi platnými v Slovenskej republike. Údaje v účtovnej závierke správne a verne zobrazujú stav majetku a záväzkov, vlastné imanie predstavujúce súhrn vlastných zdrojov krytia majetku, finančnú situáciu a výsledok hospodárenia.

V súvislosti s vojnovým konfliktom medzi Ruskou federáciou a Ukrajinou, ktoré výrazne zasiahlo celosvetové dianie, negatívne ovplyvnilo ceny komodít a finančné trhy a prispelo k zvýšeniu volatility podnikateľského prostredia, urobilo vedenie Spoločnosti analýzu možných účinkov a následkov na Spoločnosť a dospelo k názoru, že v súčasnosti nemajú významné nepriaznivé dopady na Spoločnosť (okrem rastúcich cien vstupov, najmä pohonných hmôt, energií, materiálov, tovarov a služieb). Vedenie Spoločnosti nepredpokladá významné ohrozenie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v blízkej budúcnosti (t.j. počas nasledujúcich 12 mesiacov od dátumu zostavenia účtovnej závierky).

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

2. INFORMÁCIA O APLIKÁCIÍ A ZMENÁCH ÚČTOVNÝCH ZÁSAD A ÚČTOVNÝCH METÓD

2.1. VŠEOBECNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

1. Pri účtovaní o výsledku hospodárenia účtovnej jednotky spoločnosť berie za základ všetky náklady a výnosy, ktoré sa vzťahujú na účtovné obdobie bez ohľadu na dátum ich platenia.
2. Ocenenie majetku a záväzkov v účtovníctve a účtovnej závierke je upravené o položky vyjadrujúce riziká, straty a znehodnotenia, ktoré boli známe ku dňu zostavenia účtovnej závierky (opravné položky, rezervy).
3. Pokiaľ sa pri inventarizácii zásob zistí, že ich predajná cena znížená o náklady spojené s predajom je nižšia, než cena použitá na ich ocenenie v účtovníctve, zásoby sa ocenia v účtovníctve a v účtovnej závierke touto nižšou cenou.
4. Spoločnosť účtuje o skutočnostiach, ktoré sú predmetom účtovníctva, do obdobia, s ktorým tieto skutočnosti časovo a vecne súvisia, ak túto zásadu nemožno dodržať, môže účtovať aj v účtovnom období, v ktorom uvedené skutočnosti zistila.
5. Majetok a záväzky sú vykazované v historických cenách, ak nie je v článku III. bode 2.2 (Spôsob ocenenia jednotlivých položiek) uvedené inak.
6. Spoločnosť vykonala ku dňu účtovnej závierky inventarizáciu majetku a záväzkov v súlade so zákonom o účtovníctve.
7. Zostatky účtov, ktoré obsahuje súvaha, a ktorými sa účtovné obdobie začína, nadväzujú na zostatky účtov, ktorými sa predchádzajúce účtovné obdobie uzavrelo.
8. Pri rozlišovaní majetku a pasív na dlhodobé a krátkodobé sa za základné kritérium berie celková doba splatnosti. Pohľadávky a záväzky sú však v súvahe vykazované podľa zostatkovej doby splatnosti ku dňu zostavenia účtovnej závierky, to znamená, že pohľadávky a záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do 12 mesiacov sú vykazované ako krátkodobé, so zostatkovou dobou splatnosti nad 12 mesiacov ako dlhodobé.
9. 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 zrejme 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 obdobie.
10. 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.
11. Informácie o tých neistotách v predpokladoch a odhadoch, pri ktorých existuje signifikantné riziko, že by mohli viesť k významnej úprave v nasledujúcom účtovnom období, sú bližšie opísané v nasledujúcich bodoch poznámok:
bod 2.2.2 - dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok – určenie predpokladanej doby používania a predpokladaného priebehu opotrebenia;
bod 2.2.3 – opravné položky k majetku (dlhodobý majetok, pohľadávky) – kľúčové predpoklady týkajúce sa odhadu zníženia budúcich ekonomických úžitkov.

2.2. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ METÓDY A ZÁSADY

2.2.1. SPÔSOB OCENENIA JEDNOTLIVÝCH POLOŽIEK

a) Dlhodobý nehmotný majetok obstaraný kúpou

Dlhodobý nehmotný majetok obstaraný kúpou bol v účtovníctve ocenený v obstarávacej cene.

Drobný dlhodobý nehmotný majetok do výšky 2 400 EUR je jednorazovo odpísaný do nákladov spoločnosti v roku jeho obstarania.

b) Dlhodobý nehmotný majetok obstaraný vlastnou činnosťou

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

c) Dlhodobý nehmotný majetok obstaraný iným spôsobom

Spoločnosť neeviduje dlhodobý nehmotný majetok obstaraný iným spôsobom.

d) Dlhodobý hmotný majetok obstaraný kúpou

Dlhodobý hmotný majetok bol v účtovníctve ocenený v obstarávacej cene. Obstarávacia cena obsahuje cenu obstarania majetku a náklady súvisiace s obstaraním, ako napríklad náklady na dopravu, poštovné, clo, províziu.

Náklady na rozšírenie, modernizáciu a rekonštrukciu, vedúce k zvýšeniu výkonnosti, kapacity alebo účinnosti v úhrnnej hodnote viac ako 1 700 EUR pri jednotlivom majetku za bežné účtovné obdobie, zvyšujú obstarávaciu cenu dlhodobého hmotného majetku. Náklady na technické zhodnotenie v úhrnnej hodnote 1 700 EUR a menej pri jednotlivom majetku za bežné účtovné obdobie a náklady na prevádzku, údržbu a opravy sa účtujú do nákladov bežného účtovného obdobia.

Dlhodobý hmotný majetok do výšky 1 700 EUR je jednorazovo odpísaný do nákladov spoločnosti v roku jeho obstarania.

e) Dlhodobý hmotný majetok obstaraný vlastnou činnosťou

Spoločnosť nevytvára dlhodobý hmotný majetok vlastnou činnosťou.

f) Dlhodobý hmotný majetok obstaraný iným spôsobom

Spoločnosť neeviduje dlhodobý hmotný majetok obstaraný iným spôsobom.

g) Dlhodobý finančný majetok

Finančný majetok je klasifikovaný ako dlhodobý finančný majetok, ak je jeho doba splatnosti alebo vyrovnania iným spôsobom dlhšia ako 1 rok. Dlhodobý finančný majetok, ktorý predstavuje podiel na základnom imaní vo výške viac než 50 %, je klasifikovaný ako podiely voči prepojeným jednotkám, pokiaľ ide o podiel väčší ako 20 % ako podielové cenné papiere a podiely v spoločnosti v rámci podielovej účasti iné ako voči prepojeným jednotkám. Ostatné podielové cenné papiere a podiely a dlhové cenné papiere, ktoré nie sú cennými papiermi držanými do splatnosti, sú klasifikované ako realizovateľné cenné papiere a podiely.

Dlhodobý finančný majetok je evidovaný v obstarávacej cene. Obstarávacia cena obsahuje cenu obstarania majetku a náklady súvisiace s obstaraním.

Pôžičky poskytnuté podnikom v skupine alebo ostatné pôžičky s pôvodnou dobou splatnosti dlhšou než jeden rok, sú evidované v menovitej hodnote, ktorá je upravená opravnou položkou o mieru ich nedobytnosti. Ak je zostatková doba splatnosti pohľadávky dlhšia ako 1 rok, upravuje sa opravnou položkou na jej hodnotu v čase účtovania a vykazovania (súčasná hodnota).

Peňažné prostriedky sú ocenené v ich menovitej hodnote.

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,
- zastaralosť 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. Odhadované zníženie hodnoty by sa mohlo preukázať ako nedostatočné, ak by analýzy nadhodnotili peňažné toky alebo ak sa zmenia podmienky v budúcnosti.

h) Zásoby obstarané kúpou

Zásoby spoločnosti sú ocenené obstarávacími cenami, ktorých súčasťou je cena obstarania a náklady súvisiace s obstaraním. Náklady súvisiace s obstaraním predstavovali prepravné, clo, balné, a pod. Zľava z ceny poskytnutá k už predaným alebo spotrebovaným zásobám sa účtuje ako zníženie nákladov na predané alebo spotrebované zásoby. Úroky z cudzích zdrojov nie sú súčasťou obstarávacej ceny.

Účtovná jednotka nemá určené predpisom pre účtovné obdobie normy prirodzených úbytkov zásob.

Úbytok zásob sa účtuje v cene zistenej metódou štandardných cien pri tovare a metódou váženého aritmetického priemeru u materiálu.

Ak sú obstarávacia cena alebo vlastné náklady zásob vyššie než ich čistá realizačná hodnota ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, vytvára sa opravná položka k zásobám vo výške rozdielu medzi ich ocenením v účtovníctve a ich čistou realizačnou hodnotou. Čistá realizačná hodnota je predpokladaná predajná cena zásob znížená o predpokladané náklady na ich dokončenie a náklady súvisiace s ich predajom.

i) Zásoby vytvorené vlastnou činnosťou

Spoločnosť neeviduje zásoby vytvorené vlastnou činnosťou.

j) Zásoby obstarané iným spôsobom

Spoločnosť neeviduje zásoby obstarané iným spôsobom.

k) Zákazková výroba a zákazková výstavba nehnuteľnosti určenej na predaj.

Spoločnosť neúčtuje o zákazkovej výrobe.

l) Pohľadávky

Pohľadávky sú v účtovníctve ocenené ich menovitou hodnotou. V prípade pochybných a sporných pohľadávok spoločnosť vytvára adekvátnu opravnú položku k pohľadávkam.

Ak je zostatková doba splatnosti pohľadávky dlhšia než jeden rok, vytvára sa opravná položka, ktorá predstavuje rozdiel medzi menovitou a súčasnou hodnotou pohľadávky. Súčasná hodnota pohľadávky sa počíta ako súčet súčinov budúcich peňažných príjmov a príslušných diskontných faktorov.

m) Krátkodobý finančný majetok

Peňažné prostriedky a ceniny sú ocenené v ich menovitej hodnote.

n) Časové rozlíšenie na strane aktív súvahy

Spoločnosť účtuje na účtoch časového rozlíšenia v súlade so zásadou o účtovaní nákladov a výnosov do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia, ide o anticipatívne a tranzitívne položky časového rozlíšenia.

o) Rezervy

Rezerva je záväzok predstavujúci existujúcu povinnosť Spoločnosti, ktorá vznikla z minulých udalostí a je pravdepodobné, že v budúcnosti zníži jej ekonomické úžitky. Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou a oceňujú sa odhadom v sume potrebnej na splnenie existujúcej povinnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Tvorba rezervy sa účtuje na vecne príslušný nákladový alebo majetkový účet, ku ktorému záväzok prislúcha. Použitie rezervy sa účtuje na ťarchu vecne príslušného účtu rezerv so súvzťažným zápisom v prospech vecne príslušného účtu záväzkov. Rozpustenie nepotrebných rezerv alebo jej časti sa účtuje opačným účtovným zápisom ako sa účtovala tvorba rezervy.

Rezerva na bonusy, rabaty, skontá a vrátenie kúpnej ceny pri reklamácií sa tvorí ako zníženie pôvodne dosiahnutých výnosov so súvzťažným zápisom v prospech účtu rezerv.

Spoločnosť tvorí rezervy v súlade so zákonom o účtovníctve na predpokladané riziká, straty a zníženia hodnoty súvisiace so záväzkami s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou. Spoločnosť vytvorila rezervy najmä na náklady súvisiace s odmenami a zamestnaneckými požitkami, nevyčerpanými dovolenkami, nefakturovanými dodávkami a na obstaranie majetku.

p) 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.

Zníženie hodnoty dlhodobého majetku a zásob

Ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, je účtovná hodnota majetku Spoločnosti, iného ako odloženej daňovej pohľadávky 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.

Predpokladané budúce ekonomické úžitky z investícií Spoločnosti v podielových cenných papieroch a v podieloch a z pohľadávok sa vypočítajú ako súčasná hodnota odhadovaných diskontovaných budúcich peňažných tokov. Pri určení návratnej hodnoty úverov a pohľadávok sa tiež berie do úvahy schopnosť a výkonnosť dlžníka a hodnota kolaterálov a záruk od tretích strán.

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

q) Dlhopisy

Spoločnosť neúčtovala o dlhopisoch v sledovanom účtovnom období.

r) Závazky

Závazky (vrátane úverov a výpomocí) sú ocenené v ich menovitej hodnote. Ak sa pri inventarizácii záväzkov zistí, že suma záväzkov je iná ako ich výška v účtovníctve, uvedú sa záväzky v účtovníctve aj v účtovnej závierke v tomto zistenom ocenení.

s) Zamestnanecké požitky

Platy, mzdy, príspevky do štátnych dôchodkových a poisťných 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.

t) Časové rozlíšenie na strane pasív súvahy

Spoločnosť účtuje na účtoch časového rozlíšenia v súlade so zásadou o účtovaní nákladov a výnosov do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia, ide o anticipatívne a tranzitívne položky časového rozlíšenia.

Na digitálne projekty, ktoré začali v rokoch 2019-2022, Spoločnosť aplikuje metódu časového rozlišovania projektových výnosov. Základným princípom je vykazovanie výnosov v čase, až keď sa kontrola nad službou celkového projektu prevedie na zákazníka. Výnosy sa časovo rozlišujú na 36 až 72 mesiacov, čo súvisí s dĺžkou životnosti digitálnych riešení.

u) Deriváty, majetok a záväzky zabezpečené derivátmi

Spoločnosť neúčtovala v priebehu účtovného obdobia o derivátoch a tiež nemá derivátmi zabezpečený majetok alebo záväzky.

v) Prenajatý majetok a majetok obstaraný na základe zmluvy o kúpe prenajatej veci

Spoločnosť účtuje pri prenajatom majetku (operatívny prenájom) nájomné súvisiace s bežným obdobím priamo do nákladov v zmysle časovej a vecnej súvislosti počas doby trvania leasingovej zmluvy.

w) Daň z príjmov

Splatná daň z príjmov sa účtuje do nákladov Spoločnosti v období vzniku daňovej povinnosti a v priloženom výkaze ziskov a strát Spoločnosti je vypočítaná zo sadzby ustanovenej Zákonom č. 595/2003 Z.z. o dani z príjmov a základu vyplývajúceho z hospodárskeho výsledku pred zdanením, ktorý bol upravený o pripočítateľné a odpočítateľné položky z titulu trvalých a dočasných úprav daňového základu a umorenia straty. Výsledný daňový záväzok je uvedený po znížení o preddavky na daň z príjmov, ktoré Spoločnosť uhradila v priebehu roka. V prípade, že uhradené preddavky na daň z príjmu v priebehu roka sú vyššie ako daňová povinnosť za tento rok, Spoločnosť vykazuje výslednú daňovú pohľadávku.

Odložená daň je počítaná metódou záväzkov. Odložená daň z príjmov sa účtuje pri:

- dočasných rozdieloch medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou,
- pri možnosti umorovať daňovú stratu v budúcnosti,
- možnosti previesť nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky do budúcich období.

Odložená daň sa vypočíta s použitím sadzby dane platnej v nasledujúcich účtovných obdobiach.

Odložená daňová pohľadávka sa účtuje iba do takej výšky, do akej je pravdepodobné, že bude možné dočasné rozdiely vyrovať voči budúcemu základu dane. Pri výpočte odloženej dane sa použije sadzba dane z príjmov, o ktorej sa predpokladá, že bude platiť v čase vyrovnania odloženej dane.

x) Majetok nadobudnutý privatizáciou

Spoločnosť nenadobudla majetok privatizáciou.

y) Prenájom (lízing) (Spoločnosť ako nájomca)

Finančný prenájom. Finančný prenájom je obstaranie dlhodobého hmotného majetku na základe nájomnej zmluvy s dojednaným právom kúpy prenajatej veci za dohodnuté platby počas dohodnutej doby nájmu. Majetok prenajatý formou finančného prenájmu vykazuje ako svoj majetok a odpisuje ho jeho nájomca, nie vlastník.

Súčasťou dohodnutých platieb je aj kúpna cena, za ktorú na konci dohodnutej doby finančného prenájmu prechádza vlastnícke právo k prenajatému majetku z prenajímateľa na nájomcu.

Dohodnutá doba nájmu je najmenej 60 % doby odpisovania podľa daňových predpisov. V prípade nájmu pozemku je doba nájmu najmenej 60 % doby odpisovania hmotného majetku zaradeného do daňovej odpisovej skupiny 5 resp. 6 (budovy a stavby, doba odpisovania pre daňové účely 20 resp. 40 rokov).

Prijatie majetku nájomcom sa v účtovníctve nájomcu účtuje v deň prijatia majetku na ťarchu príslušného účtu majetku so súvzťažným zápisom v prospech účtu 474 – Závazky z nájmu vo výške dohodnutých platieb znížených o nerealizované finančné náklady.

Platba nájomného je alokovaná medzi splátku istiny a finančné náklady, vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery. Finančné náklady sa účtujú na ťarchu účtu 562 – Úroky.

Operatívny 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.

z) Vykazovanie výnosov

Výnosy z predaja služieb sa vykazujú v účtovnom období, v ktorom boli služby poskytnuté s ohľadom na stav rozpracovanosti danej služby. Tento je zistený na základe skutočne poskytnutých služieb ako pomernej časti k celkovému rozsahu dohodnutých služieb.

Výnosy sa vykazujú po odpočítaní dane z pridanej hodnoty, zliav a zrážok (rabaty, bonusy, skontá, dobropisy a pod.). Výnosové úroky sa účtujú rovnomerne v účtovných obdobiach, ktorých sa vecne a časovo týkajú. Výnosy z dividend sa zaúčtujú v čase vzniku práva Spoločnosti na prijatie platby.

Výnosy Spoločnosti tvoria najmä tržby z predaja služieb.

aa) Porovnateľné údaje

Ak v dôsledku zmeny účtovných metód a účtovných zásad nie sú hodnoty za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie v jednotlivých súčiastiach účtovnej závierky porovnateľné, uvádza sa vysvetlenie o neporovnateľných hodnotách v poznámkach.

2.2.2. PLÁN ODPISOVANIA DLHODOBÉHO MAJETKU

Spoločnosť má zostavený odpisový plán ako podklad pre vyčíslenie oprávok odpisovaného majetku v priebehu jeho používania. Účtovné odpisy sú vypočítané z ceny, v ktorej je majetok ocenený v účtovníctve a to do jej výšky.

Spoločnosť odpisuje dlhodobý nehmotný majetok metódou rovnomerného odpisovania na základe odpisových sadzieb odvodených od predpokladanej doby používania zodpovedajúcej spotrebe budúcich ekonomických úžitkov z majetku.

Dlhodobý nehmotný majetok:

| Druh dlhodobého nehmotného majetku | Predpokladaná doba používania v rokoch | Metóda odpisovania | Ročná odpisová sadzba v % |
|------------------------------------|--|------------------------|---------------------------|
| Softvér | 3 - 15 | lineárna a progresívna | 6,67 - 33,33 |

Dlhodobý hmotný majetok spoločnosť odpisuje metódou rovnomerného odpisovania po dobu stanovenej životnosti odpisovaného majetku. Odpisovať sa začína mesiacom zaradenia dlhodobého majetku do používania.

Dlhodobý hmotný majetok:

| Druh dlhodobého hmotného majetku | Predpokladaná doba používania v rokoch | Metóda odpisovania | Ročná odpisová sadzba v % |
|--|--|--------------------|---------------------------|
| Stavby - technické zhodnotenie prenajatých budov | 7 | lineárna | 14,29 |
| Stroje, prístroje a kancelárske zariadenia | 4 - 5 | lineárna | 20 - 25 |
| Dopravné prostriedky | 5 | lineárna | 20 |

Pre daňové účely spoločnosť odpisuje svoj dlhodobý hmotný majetok v zmysle § 22 – 29 zákona č. 595/2003 Z.z. o dani z príjmov.

2.2.3. ZÁSADY PRE TVORBU OPRAVNÝCH POLOŽIEK

a) Zásady pre tvorbu opravných položiek k pohľadávkam

Spoločnosť tvorí opravnú položku k pohľadávkam, pri ktorých existuje riziko, že ju dlžník úplne alebo čiastočne neuhradí, v súlade so zákonom (§26 Zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve; §20 Zákona č. 595/2003 Z.z. o dani z príjmov) nasledovne:

| Kritériá | Opravná položka v % |
|----------------------------------|---------------------|
| Po splatnosti viac ako 360 dní | 20 |
| Po splatnosti 720 - 1 080 dní | 50 |
| Po splatnosti viac ako 1 080 dní | 100 |
| Pochybné a sporné pohľadávky | 100 |
| V konkurze | 100 |

V prípade pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako 1 rok, upravuje sa hodnota pohľadávky na jej hodnotu v čase účtovania a vykazovania (súčasná hodnota).

2.2.4. PREPOČET ÚDAJOV V CUDZÍCH MENÁCH NA MENU EURO

V účtovníctve sa majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene prepočítavajú na menu euro kurzom určeným v kurzovom lístku Európskej centrálnej banky v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu alebo v iný deň, ak to ustanovuje osobitný predpis.

Účtovná jednotka ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, prepočíta na menu euro majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene s výnimkou prijatých a poskytnutých preddavkov kurzom vyhláseným Európskou centrálnou bankou.

Kurzové rozdiely vzniknuté počas roka ako aj kurzové rozdiely vzniknuté pri prepočte majetku a záväzkov ku dňu zostavenia účtovnej závierky ovplyvňujú hospodársky výsledok bežného účtovného obdobia.

2.2.5. DOTÁCIE POSKYTNUTÉ NA OBSTARANIE MAJETKU

Spoločnosti sa netýka.

2.2.6. ZMENY ÚČTOVNÝCH ZÁSAD A ÚČTOVNÝCH METÓD, ZMENY SPÔSOBOV OCEŇOVANIA, ODPISOVANIA, VYKAZOVANIA A POSTUPOV

V účtovnej jednotke sa počas roka neuskutočnili zmeny spôsobov oceňovania, spôsobov odpisovania, postupov účtovania, usporiadania položiek účtovnej závierky ani obsahového vymedzenia týchto položiek oproti predchádzajúcemu účtovnému obdobiu, ak nie je uvedené inak, okrem tých, ktoré vyplývajú priamo zo zmien v slovenskej účtovnej legislatíve.

2.2.7. OPRAVA VÝZNAMNÝCH CHÝB MINULÝCH ÚČTOVNÝCH OBDOBÍ

Ak Spoločnosť zistí v bežnom účtovnom období významnú chybu týkajúcu sa minulých účtovných období, opraví túto chybu na účtoch 428 - Nerozdelený zisk minulých rokov a 429 - Neuhradená strata minulých rokov, t. j. bez vplyvu na výsledok hospodárenia v bežnom účtovnom období. Opravy nevýznamných chýb minulých účtovných období sa účtujú v bežnom účtovnom období na príslušný nákladový alebo výnosový účet.

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

ČL. III INFORMÁCIE, KTORÉ VYSVETĽUJÚ A DOPLŇAJÚ POLOŽKY SÚVAHY

1. AKTÍVA

1.1. DLHODOBÝ NEHMOTNÝ A HMOTNÝ MAJETOK (Súvaha r. 003 a r. 011)

a) Pohyb obstarávacích cien, oprávok a opravných položiek

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného a 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 stranách 14 až 17.

b) Dlhodobý majetok, ku ktorému nemá účtovná jednotka vlastnícke právo

Spoločnosť neeviduje dlhodobý majetok, ku ktorému nemá vlastnícke právo.

c) Dlhodobý nehmotný a hmotný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo alebo pri ktorom má účtovná jednotka obmedzené právo s ním nakladať

Spoločnosť dňa 27.4.2012 uzavrela zmluvu o záložnom práve k hnutelnému majetku. Záložným veriteľom je Tatra banka, a.s.. Zmluva o zriadení záložného práva bola uzavretá za účelom zabezpečenia kontokorentného úveru č. 536/2009, v znení ďalších dodatkov až do výšky 3 500 000 EUR a revolvingového úveru č. 853/2011, v znení ďalších dodatkov až do výšky 2 000 000 EUR.

Predmetom záložného práva sú hnutelné veci, ktoré spoločnosť vlastní.

d) Goodwill

Spoločnosť neúčtuje o goodwill.

e) Údaje o výskumnej a vývojovej činnosti

Spoločnosti sa netýka.

f) Aktivované úroky

Spoločnosti sa netýka.

| Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku | | | | | | | | |
|--|-----------------------------|------------|-------------------|----------|-------------|---------------|-----------------------------|------------|
| Dlhodobý nehmotný majetok | Bežné účtovné obdobie | | | | | | | |
| | Aktivované náklady na vývoj | Softvér | Oceniiteľné práva | Goodwill | Ostatný DNM | Obstaraný DNM | Poskytnuté preddavky na DNM | Spolu |
| Prvotné ocenenie | | | | | | | | |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | 0 | 28 808 405 | 0 | 0 | 0 | 6 132 230 | 0 | 34 940 635 |
| Prírastky | 0 | 2 068 889 | 0 | 0 | 0 | 4 771 088 | 0 | 6 839 977 |
| Úbytky | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 134 | 0 | 7 134 |
| Presuny | 0 | 3 538 058 | 0 | 0 | 0 | -3 538 058 | 0 | 0 |
| Stav na konci účtovného obdobia | 0 | 34 415 352 | 0 | 0 | 0 | 7 358 126 | 0 | 41 773 478 |
| Oprávky | | | | | | | | |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | 0 | 12 279 059 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 12 279 059 |
| Prírastky | 0 | 3 684 463 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 684 463 |
| Úbytky | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Presuny | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Stav na konci účtovného obdobia | 0 | 15 963 522 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 15 963 522 |
| Opravné položky | | | | | | | | |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Prírastky | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Úbytky | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Presuny | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Stav na konci účtovného obdobia | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zostatková hodnota | | | | | | | | |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | 0 | 16 529 346 | 0 | 0 | 0 | 6 132 230 | 0 | 22 661 576 |
| Stav na konci účtovného obdobia | 0 | 18 451 830 | 0 | 0 | 0 | 7 358 126 | 0 | 25 809 956 |

| Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku | | | | | | | | |
|--|--|------------|------------------|----------|-------------|---------------|-----------------------------|------------|
| Dlhodobý nehmotný majetok | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie | | | | | | | |
| | Aktivované náklady na vývoj | Softvér | Oceniťelné práva | Goodwill | Ostatný DNM | Obstaraný DNM | Poskytnuté preddavky na DNM | Spolu |
| Prvotné ocenenie | | | | | | | | |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | 0 | 21 685 378 | 0 | 0 | 0 | 6 795 488 | 0 | 28 480 866 |
| Prírastky | 0 | 2 133 357 | 0 | 0 | 0 | 4 326 412 | 0 | 6 459 769 |
| Úbytky | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Presuny | 0 | 4 989 670 | 0 | 0 | 0 | -4 989 670 | 0 | 0 |
| Stav na konci účtovného obdobia | 0 | 28 808 405 | 0 | 0 | 0 | 6 132 230 | 0 | 34 940 635 |
| Oprávky | | | | | | | | |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | 0 | 9 327 499 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9 327 499 |
| Prírastky | 0 | 2 951 560 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 951 560 |
| Úbytky | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Presuny | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Stav na konci účtovného obdobia | 0 | 12 279 059 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 12 279 059 |
| Opravné položky | | | | | | | | |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Prírastky | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Úbytky | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Presuny | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Stav na konci účtovného obdobia | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zostatková hodnota | | | | | | | | |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | 0 | 12 357 879 | 0 | 0 | 0 | 6 795 488 | 0 | 19 153 367 |
| Stav na konci účtovného obdobia | 0 | 16 529 346 | 0 | 0 | 0 | 6 132 230 | 0 | 22 661 576 |

| Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku | | | | | | | | | |
|--|-----------------------|---------|--|-------------------------------|---------------------------------|-------------|---------------|-----------------------------|-----------|
| Dlhodobý hmotný majetok | Bežné účtovné obdobie | | | | | | | | |
| | Pozemky | Stavby | Samostatné hnuiteľné veci a ich súbory | Pest. celky trvalých porastov | Základné stádo a ťažné zvieratá | Ostatný DHM | Obstaraný DHM | Poskytnuté preddavky na DHM | Spolu |
| Prvotné ocenenie | | | | | | | | | |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | 0 | 265 905 | 3 271 265 | 0 | 0 | 0 | 21 598 | 0 | 3 558 768 |
| Prírastky | 0 | 10 727 | 551 982 | 0 | 0 | 0 | 401 856 | 0 | 964 565 |
| Úbytky | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Presuny | 0 | 0 | 21 598 | 0 | 0 | 0 | -21 598 | 0 | 0 |
| Stav na konci účtovného obdobia | 0 | 276 632 | 3 844 845 | 0 | 0 | 0 | 401 856 | 0 | 4 523 333 |
| Oprávky | | | | | | | | | |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | 0 | 110 365 | 2 707 039 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 817 404 |
| Prírastky | 0 | 38 429 | 296 505 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 334 934 |
| Úbytky | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Presuny | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Stav na konci účtovného obdobia | 0 | 148 794 | 3 003 544 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 152 338 |
| Opravné položky | | | | | | | | | |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Prírastky | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Úbytky | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Presuny | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Stav na konci účtovného obdobia | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zostatková hodnota | | | | | | | | | |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | 0 | 155 540 | 564 226 | 0 | 0 | 0 | 21 598 | 0 | 741 364 |
| Stav na konci účtovného obdobia | 0 | 127 838 | 841 301 | 0 | 0 | 0 | 401 856 | 0 | 1 370 995 |

| Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku | | | | | | | | | |
|--|--|---------|--|-------------------------------------|--|----------------|------------------|-----------------------------------|-----------|
| Dlhodobý hmotný majetok | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie | | | | | | | | |
| | Pozemky | Stavby | Samostatné hnutelné veci a ich súbory | Pest. celky trvalých porastov | Základné stádo a ťažné zvieratá | Ostatný DHM | Obstaraný DHM | Poskytnuté preddavky na DHM | Spolu |
| Prvotné ocenenie | | | | | | | | | |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | 0 | 244 352 | 3 710 095 | 0 | 0 | 0 | 13 449 | 0 | 3 967 896 |
| Prírastky | 0 | 19 252 | 60 030 | 0 | 0 | 0 | 21 204 | 0 | 100 486 |
| Úbytky | 0 | 0 | 509 614 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 509 614 |
| Presuny | 0 | 2 301 | 10 754 | 0 | 0 | 0 | -13 055 | 0 | 0 |
| Stav na konci účtovného obdobia | 0 | 265 905 | 3 271 265 | 0 | 0 | 0 | 21 598 | 0 | 3 558 768 |
| Oprávky | | | | | | | | | |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | 0 | 73 574 | 2 913 065 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 986 639 |
| Prírastky | 0 | 36 791 | 303 588 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 340 379 |
| Úbytky | 0 | 0 | 509 614 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 509 614 |
| Presuny | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Stav na konci účtovného obdobia | 0 | 110 365 | 2 707 039 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 817 404 |
| Opravné položky | | | | | | | | | |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Prírastky | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Úbytky | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Presuny | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Stav na konci účtovného obdobia | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zostatková hodnota | | | | | | | | | |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | 0 | 170 778 | 797 030 | 0 | 0 | 0 | 13 449 | 0 | 981 257 |
| Stav na konci účtovného obdobia | 0 | 155 540 | 564 226 | 0 | 0 | 0 | 21 598 | 0 | 741 364 |

1.2 DLHODOBÝ FINANČNÝ MAJETOK (Súvaha r. 021)

a) Pohyb obstarávacích cien, oprávok a opravných položiek

Prehľad o pohybe dlhodobého finančného majetku podľa zložiek dlhodobého majetku v nadväznosti na členenie položiek súvahy je zobrazený v tabuľkách na str. 19 až 20.

b) Dlhodobý finančný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo alebo pri ktorom má účtovná jednotka obmedzené právo s ním nakladať

Spoločnosť neeviduje dlhodobý finančný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo alebo pri ktorom má obmedzené právo s ním nakladať.

| Prehľad o pohybe dlhodobého finančného majetku | | | | | | | | | |
|--|---|---|-------------------------------|--------------------------|-------------|--|-----------------|-----------------------------|------------|
| Dlhodobý finančný majetok | Bežné účtovné obdobie | | | | | | | | |
| | Podielové CP a podiely v dcérskej účtovnej jednotke | Podielové CP a podiely v spoločnosti s podstatným vplyvom | Ostatné dlhodobé CP a podiely | Pôžičky ÚJ v kons. celku | Ostatný DFM | Pôžičky s dobou splatnosti najviac jeden rok | Obstarávaný DFM | Poskytnuté preddavky na DFM | Spolu |
| Prvotné ocenenie | | | | | | | | | |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 800 000 | 0 | 0 | 0 | 6 800 000 |
| Prírastky | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Úbytky | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Presuny | 0 | 0 | 0 | 0 | -6 800 000 | 0 | 0 | 0 | -6 800 000 |
| Stav na konci účtovného obdobia | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Oprávky | | | | | | | | | |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Prírastky | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Úbytky | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Presuny | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Stav na konci účtovného obdobia | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Opravné položky | | | | | | | | | |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Prírastky | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Úbytky | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Presuny | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Stav na konci účtovného obdobia | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zostatková hodnota | | | | | | | | | |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 800 000 | 0 | 0 | 0 | 6 800 000 |
| Stav na konci účtovného obdobia | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| Prehľad o pohybe dlhodobého finančného majetku | | | | | | | | | |
|--|---|---|-------------------------------|--------------------------|-------------|--|-----------------|-----------------------------|-----------|
| Dlhodobý finančný majetok | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie | | | | | | | | |
| | Podielové CP a podiely v dcérskej účtovnej jednotke | Podielové CP a podiely v spoločnosti s podstatným vplyvom | Ostatné dlhodobé CP a podiely | Pôžičky ÚJ v kons. celku | Ostatný DFM | Pôžičky s dobou splatnosti najviac jeden rok | Obstarávaný DFM | Poskytnuté preddavky na DFM | Spolu |
| Prvotné ocenenie | | | | | | | | | |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Prírastky | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 800 000 | 0 | 0 | 0 | 6 800 000 |
| Úbytky | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Presuny | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Stav na konci účtovného obdobia | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 800 000 | 0 | 0 | 0 | 6 800 000 |
| Oprávky | | | | | | | | | |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Prírastky | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Úbytky | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Presuny | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Stav na konci účtovného obdobia | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Opravné položky | | | | | | | | | |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Prírastky | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Úbytky | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Presuny | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Stav na konci účtovného obdobia | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zostatková hodnota | | | | | | | | | |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Stav na konci účtovného obdobia | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 800 000 | 0 | 0 | 0 | 6 800 000 |

1.3 ÚDAJE O ZÁSOBÁCH (Súvaha r. 034)**a) Prehľad o opravných položkách k zásobám (podľa jednotlivých položiek súvahy)**

Spoločnosť netvorila opravné položky k zásobám.

b) Zásoby, na ktoré je zriadené záložné právo

Spoločnosť nemá zriadené záložné právo na zásoby ani obmedzené právo s nimi nakladať.

1.4 ÚDAJE O ZÁKAZKOVEJ VÝROBE A ZÁKAZKOVEJ VÝSTAVBE NEHNUTEĽNOSTI URČENEJ NA PREDAJ

Spoločnosť o zákazkovej výrobe neúčtuje.

1.5. ÚDAJE O POHĽADÁVKACH (Súvaha r. 041 a r. 053)**a) Prehľad o opravných položkách**

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 nesplatí.

| Pohľadávky | Bežné účtovné obdobie | | | | |
|--|----------------------------------|-------------------------|---|--|------------------------------------|
| | Stav opravnej položky k 1.1.2023 | Tvorba opravnej položky | Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu zániku opodstatnenosti | Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva | Stav opravnej položky k 31.12.2023 |
| Pohľadávky z obchodného styku | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Iné pohľadávky | 7 962 | 0 | 0 | 0 | 7 962 |
| Pohľadávky spolu | 7 962 | 0 | 0 | 0 | 7 962 |

| Pohľadávky | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie | | | | |
|--|--|-------------------------|---|--|------------------------------------|
| | Stav opravnej položky k 1.1.2022 | Tvorba opravnej položky | Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu zániku opodstatnenosti | Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva | Stav opravnej položky k 31.12.2022 |
| Pohľadávky z obchodného styku | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Iné pohľadávky | 0 | 7 962 | 0 | 0 | 7 962 |
| Pohľadávky spolu | 0 | 7 962 | 0 | 0 | 7 962 |

b) Veková štruktúra pohľadávok

Bežné účtovné obdobie

| Názov položky | V lehote splatnosti | Po lehote splatnosti | Pohľadávky spolu |
|--|---------------------|----------------------|------------------|
| Dlhodobé pohľadávky | | | |
| Pohľadávky z obchodného styku | 0 | 0 | 0 |
| Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám | 0 | 0 | 0 |
| Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku | 0 | 0 | 0 |
| Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu | 0 | 0 | 0 |
| Iné pohľadávky | 804 987 | 0 | 804 987 |
| Dlhodobé pohľadávky spolu | 804 987 | 0 | 804 987 |
| Krátkodobé pohľadávky | | | |
| Pohľadávky z obchodného styku | 74 433 | 0 | 74 433 |
| Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám | 184 312 | 0 | 184 312 |
| Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku | 3 885 840 | 11 292 | 3 897 132 |
| Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu | 0 | 0 | 0 |
| Sociálne poistenie | 0 | 0 | 0 |
| Daňové pohľadávky a dotácie | 0 | 0 | 0 |
| Iné pohľadávky | 30 206 | 7 962 | 38 168 |
| Krátkodobé pohľadávky spolu | 4 174 791 | 19 254 | 4 194 045 |

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie

| Názov položky | V lehote splatnosti | Po lehote splatnosti | Pohľadávky spolu |
|--|---------------------|----------------------|------------------|
| Dlhodobé pohľadávky | | | |
| Pohľadávky z obchodného styku | 0 | 0 | 0 |
| Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám | 0 | 0 | 0 |
| Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku | 0 | 0 | 0 |
| Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu | 0 | 0 | 0 |
| Iné pohľadávky | 680 901 | 0 | 680 901 |
| Dlhodobé pohľadávky spolu | 680 901 | 0 | 680 901 |
| Krátkodobé pohľadávky | | | |
| Pohľadávky z obchodného styku | 543 969 | 194 271 | 738 240 |
| Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám | 474 153 | 2 500 | 476 653 |
| Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku | 2 283 844 | 414 781 | 2 698 625 |
| Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu | 0 | 0 | 0 |
| Sociálne poistenie | 0 | 0 | 0 |
| Daňové pohľadávky a dotácie | 49 852 | 0 | 49 852 |
| Iné pohľadávky | 26 972 | 0 | 26 972 |
| Krátkodobé pohľadávky spolu | 3 378 790 | 611 552 | 3 990 342 |

| Pohľadávky | 2023 | 2022 |
|--|------------------|------------------|
| Dlhodobé pohľadávky spolu | 804 987 | 680 901 |
| Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov | 680 106 | 556 485 |
| Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov | 124 881 | 124 416 |
| Krátkodobé pohľadávky spolu | 4 194 045 | 3 990 342 |
| Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane | 4 174 791 | 3 378 790 |
| Pohľadávky po lehote splatnosti | 19 254 | 611 552 |

c) Pohľadávky zabezpečené záložným právom alebo inou formou zabezpečenia

Pohľadávky nie sú zabezpečené záložným právom a neexistuje ani inak obmedzené právo s nimi nakladať.

d) Odložená daňová pohľadávka

Pozri ČL. III v časti 2. Pasíva, sekcia 2.7.

1.6. ÚDAJE O KRÁTKODOBÝCH FINANČNÝCH ÚČTOCH (Finančné účty - Súvaha r. 066, r.071)

a) Štruktúra finančných účtov

Spoločnosť nemá žiadne obmedzenia týkajúce sa použitia finančného majetku k 31. decembru 2023.

| Názov položky | 2023 | 2022 |
|---|------------------|----------------|
| Pokladnica, ceniny | 0 | 0 |
| Bežné účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky | 2 090 521 | 638 578 |
| Vkladové účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky termínované | 7 160 000 | 0 |
| Peniaze na ceste | 0 | 0 |
| Spolu | 9 250 521 | 638 578 |

Termínovaný vklad v banke vo výške 6 800 000 EUR bol k 31. 12. 2022 vykázaný v súvahe na r. 30 ako Dlhodobý finančný majetok (Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok)

1.7. ÚDAJE O ÚČTOCH ČASOVÉHO ROZLIŠENIA (Súvaha r. 074)

a) Popis významných položiek časového rozlíšenia

| Opis položky časového rozlíšenia | 2023 | 2022 |
|--|------------------|------------------|
| Náklady budúcich období dlhodobé, z toho: | 184 050 | 75 291 |
| Údržba softvér | 156 350 | 54 754 |
| Údržba hardvér | 26 129 | 20 383 |
| Ostatné | 1 571 | 154 |
| Náklady budúcich období krátkodobé, z toho: | 683 747 | 568 959 |
| Údržba softvér | 470 627 | 380 286 |
| Nájomné | 119 012 | 109 101 |
| Údržba hardvér | 42 037 | 43 717 |
| Školenie | 38 537 | 21 007 |
| Poistenie | 2 036 | 1 964 |
| Marketing | 712 | 2 433 |
| Ostatné | 10 786 | 10 451 |
| Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho: | 0 | 0 |
| Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho: | 397 833 | 444 491 |
| Rozpracované projekty k 31.12. | 397 833 | 444 491 |
| Spolu | 1 265 630 | 1 088 741 |

2. PASÍVA**2.1. ÚDAJE O VLASTNOM IMANÍ (Súvaha r. 080)**

Spoločnosť účtuje o zmenách a vykazuje stav základného imania, kapitálových fondoch, fondov zo zisku a hospodárskeho výsledku v súlade so zákonnými predpismi.

a) Popis základného imania

Výška upísaného základného imania k 31.12.2023 je 539 465 EUR (k 31. decembru 2022: 539 465 EUR). Základné imanie spoločnosti je tvorené peňažným vkladom vo výške 539 465 EUR spoločnosťou Raiffeisen Bank International AG.

Základné imanie bolo splatené v plnom rozsahu.

b) Popis zákonného rezervného fondu

Spoločnosť je podľa Obchodného zákonníka povinná tvoriť zákonný rezervný fond vo výške minimálne 5 % z čistého zisku (ročne) maximálne do výšky 10 % základného imania.

Povinný prídelenie do zákonného rezervného fondu nie je potrebný, pretože zákonný rezervný fond už dosiahol svoju maximálnu hranicu stanovenú v právnych predpisoch a v spoločenskej zmluve.

c) Kapitálový fond z príspevkov

Spoločnosť vytvorila v roku 2018 kapitálový fond vo výške 2 705 000 EUR a v roku 2019 kapitálový fond vo výške 4 600 000 EUR. Finančná kontribúcia bola poskytnutá materskou spoločnosťou Raiffeisen Bank International za účelom zabezpečenia rezervy pre finančnú likviditu v rámci subjektov bankového sektora, ktorej požiadavka vyplynula z európskej legislatívy „European Single Resolution Mechanism“.

d) Rozdelenie účtovného zisku / Vysporiadanie účtovnej straty za minulé účtovné obdobie

| Rozdelenie účtovného zisku | 2022 |
|---|------------------|
| Účtovný zisk | 1 715 610 |
| Rozdelenie účtovného zisku | 2023 |
| Prídelenie do zákonného rezervného fondu | 0 |
| Prídelenie do štatutárnych a ostatných fondov | 0 |
| Prídelenie do sociálneho fondu | 0 |
| Prídelenie na zvýšenie základného imania | 0 |
| Úhrada straty minulých období | 0 |
| Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov | 1 715 610 |
| Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom | 0 |
| Iné | 0 |
| Spolu | 1 715 610 |

e) Návrh Valného zhromaždenia vedeniu spoločnosti na rozdelenie zisku

O vysporiadaní zisku za rok 2023 rozhodne valné zhromaždenie. Manažment spoločnosti navrhne spoločníkom preúčtovanie zisku na účet nerozdeleného zisku predchádzajúcich období.

f) Pohyby vo vlastnom imaní

Pohyby vo vlastnom imaní sú uvedené v Čl. IX.

2.2. ÚDAJE O REZERVÁCH (Súvaha r. 118 a r. 136)**a) Popis jednotlivých rezerv k 31.12.2023 a 31.12.2022**

| Druh rezervy | Bežné účtovné obdobie | | | | Stav k 31.12.2023 |
|---|-----------------------|------------------|------------------|----------------|-------------------|
| | Stav k 1.1.2023 | Tvorba | Použitie | Zrušenie | |
| Dlhodobé rezervy, z toho: | 117 212 | 10 000 | 0 | 0 | 127 212 |
| Zákonné dlhodobé rezervy, z toho: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostatné dlhodobé rezervy, z toho: | 117 212 | 10 000 | 0 | 0 | 127 212 |
| Rezerva na obchodné riziká | 117 212 | 10 000 | 0 | 0 | 127 212 |
| Krátkodobé rezervy, z toho: | 3 036 745 | 3 864 896 | 2 801 956 | 189 175 | 3 910 510 |
| Zákonné krátkodobé rezervy, z toho: | 298 664 | 365 930 | 298 664 | 0 | 365 930 |
| Rezerva na nevyčerpané dovolenky a poistné | 298 664 | 365 930 | 298 664 | 0 | 365 930 |
| Ostatné krátkodobé rezervy, z toho: | 2 738 081 | 3 498 966 | 2 503 292 | 189 175 | 3 544 580 |
| Rezerva na odmeny, odvody a zamestnanecké benefity | 1 286 873 | 1 417 432 | 1 133 510 | 109 819 | 1 460 976 |
| Rezerva na personálne služby - RBl | 169 803 | 5 000 | 145 625 | 22 359 | 6 819 |
| Rezerva na audit, účt. závierku, DPPO, ekon.poradenstvo | 28 010 | 55 189 | 25 427 | 2 583 | 55 189 |
| Rezerva na IT služby - Raiffeisen Informatik | 418 678 | 527 655 | 418 678 | 0 | 527 655 |
| Rezerva na IT konzultačné služby | 261 248 | 384 076 | 256 844 | 4 404 | 384 076 |
| Rezerva na koeficient DPH | 154 922 | 237 624 | 143 615 | 11 056 | 237 875 |
| Rezerva na IT služby - ostatné | 16 096 | 231 704 | 11 764 | 4 332 | 231 704 |
| Rezerva na údržbu softvéru | 300 103 | 214 459 | 275 288 | 24 815 | 214 459 |
| Rezerva na nákup hardvéru | 0 | 304 099 | 0 | 0 | 304 099 |
| Rezerva na ostatné nevyfakturované dodávky | 102 348 | 121 728 | 92 541 | 9 807 | 121 728 |

| Druh rezervy | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie | | | | |
|---|--|------------------|------------------|----------------|----------------------|
| | Stav k 1.1.2022 | Tvorba | Použitie | Zrušenie | Stav k 31.12.2022 |
| Dlhodobé rezervy, z toho: | 117 212 | 0 | 0 | 0 | 117 212 |
| Zákonné dlhodobé rezervy, z toho: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostatné dlhodobé rezervy, z toho: | 117 212 | 0 | 0 | 0 | 117 212 |
| Rezerva na obchodné riziká | 117 212 | 0 | 0 | 0 | 117 212 |
| Krátkodobé rezervy, z toho: | 2 959 837 | 2 863 822 | 2 479 936 | 306 978 | 3 036 745 |
| Zákonné krátkodobé rezervy, z toho: | 260 937 | 298 664 | 260 937 | 0 | 298 664 |
| Rezerva na nevyčerpané dovolenky a poisťné | 260 937 | 298 664 | 260 937 | 0 | 298 664 |
| Ostatné krátkodobé rezervy, z toho: | 2 698 900 | 2 565 158 | 2 218 999 | 306 978 | 2 738 081 |
| Rezerva na odmeny, odvody a zamestnanecké benefity | 1 171 639 | 1 148 231 | 849 324 | 183 673 | 1 286 873 |
| Rezerva na personálne služby - RBI | 42 007 | 139 679 | 11 883 | 0 | 169 803 |
| Rezerva na audit, účt. závierku, DPPO, ekon.poradenstvo | 33 307 | 28 010 | 33 307 | 0 | 28 010 |
| Rezerva na IT služby - Raiffeisen Informatik | 377 187 | 418 678 | 364 551 | 12 636 | 418 678 |
| Rezerva na IT konzultačné služby | 249 434 | 261 247 | 232 954 | 16 479 | 261 248 |
| Rezerva na koeficient DPH | 163 681 | 150 765 | 146 445 | 13 079 | 154 922 |
| Rezerva na IT služby - ostatné | 258 016 | 16 054 | 227 756 | 30 218 | 16 096 |
| Rezerva na údržbu softvéru | 302 528 | 300 103 | 269 868 | 32 660 | 300 103 |
| Rezerva na ostatné nevyfakturované dodávky | 101 101 | 102 391 | 82 911 | 18 233 | 102 348 |

Rezerva na nevyčerpanú dovolenku bola vytvorená matematicky na základe súčinu dní nevyčerpanej dovolenky a mzdového denného priemeru zamestnanca. K nevyčerpanej dovolenke bola vytvorená aj rezerva na poisťné vypočítaná podľa percenta zákonných odvodov. Rezerva bude použitá v roku 2024. Rezerva na nevyfakturované dodávky bola vytvorená na základe predpokladaných nákladov na tieto služby. Rezervy budú použité v priebehu roka 2024.

Spoločnosť má vytvorenú rezervu na prípadné sankcie od tretích strán (napr. správcu dane, obchodného partnera a pod.) z titulu výkonu svojej podnikateľskej činnosti. Na základe analýzy súčasného stavu nepredpokladá, že by jej nejaké sankcie od akejkoľvek tretej strany hrozili, aj keď túto skutočnosť nemôže vzhľadom na rozdielnu interpretáciu súčasných právnych predpisov celkom vylúčiť.

2.3. ÚDAJE O ZÁVÄZKOC (Súvaha r. 102 a r. 122)

a) Štruktúra záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti

Bežné účtovné obdobie

| Názov položky | V lehote splatnosti | Po lehote splatnosti | Záväzky spolu |
|---|---------------------|----------------------|------------------|
| Dlhodobé záväzky | | | |
| Záväzky z obchodného styku | 0 | 0 | 0 |
| Záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám | 0 | 0 | 0 |
| Ostatné záväzky v rámci konsolidovaného celku | 0 | 0 | 0 |
| Záväzky voči spoločníkom, členom a združeniu | 0 | 0 | 0 |
| Iné záväzky - sociálny fond | 3 982 | 0 | 3 982 |
| Dlhodobé záväzky spolu | 3 982 | 0 | 3 982 |
| Krátkodobé záväzky | | | |
| Záväzky z obchodného styku | 1 542 739 | 0 | 1 542 739 |
| Záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám | 2 242 021 | 0 | 2 242 021 |
| Ostatné záväzky v rámci konsolidovaného celku | 530 874 | 0 | 530 874 |
| Záväzky voči zamestnancom | 61 | 0 | 61 |
| Sociálne poistenie | 0 | 0 | 0 |
| Daňové záväzky a dotácie | 346 009 | 0 | 346 009 |
| Iné záväzky | 0 | 0 | 0 |
| Krátkodobé záväzky spolu | 4 661 704 | 0 | 4 661 704 |

Bezprostredne predchádzajúce UO

| Názov položky | V lehote splatnosti | Po lehote splatnosti | Záväzky spolu |
|---|---------------------|----------------------|------------------|
| Dlhodobé záväzky | | | |
| Záväzky z obchodného styku | 0 | 0 | 0 |
| Záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám | 0 | 0 | 0 |
| Ostatné záväzky v rámci konsolidovaného celku | 0 | 0 | 0 |
| Záväzky voči spoločníkom, členom a združeniu | 0 | 0 | 0 |
| Iné záväzky - sociálny fond | 1 607 | 0 | 1 607 |
| Dlhodobé záväzky spolu | 1 607 | 0 | 1 607 |
| Krátkodobé záväzky | | | |
| Záväzky z obchodného styku | 1 602 115 | 0 | 1 602 115 |
| Záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám | 2 238 740 | 0 | 2 238 740 |
| Ostatné záväzky v rámci konsolidovaného celku | 259 471 | 657 | 260 128 |
| Záväzky voči zamestnancom | 626 | 0 | 626 |
| Sociálne poistenie | 1 580 | 0 | 1 580 |
| Daňové záväzky a dotácie | 84 724 | 0 | 84 724 |
| Iné záväzky | 0 | 0 | 0 |
| Krátkodobé záväzky spolu | 4 187 256 | 657 | 4 187 913 |

| Závazky | 2023 | 2022 |
|---|------------------|------------------|
| Dlhodobé záväzky spolu | 3 982 | 1 607 |
| Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov | 0 | 0 |
| Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov | 3 982 | 1 607 |
| Krátkodobé záväzky spolu | 4 661 704 | 4 187 913 |
| Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane | 4 661 704 | 4 187 256 |
| Záväzky po lehote splatnosti | 0 | 657 |

b) Záväzky zabezpečené záložným právom alebo inou formou zabezpečenia

Záväzky nie sú zabezpečené záložným právom ani inou formou zabezpečenia.

c) Odložený daňový záväzok

Pozri ČL. III v časti 2. Pasíva, sekcia 2.7.

d) Tvorba a čerpanie sociálneho fondu

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

| Názov položky | 2023 | 2022 |
|--|---------------|---------------|
| Začiatkový stav sociálneho fondu | 1 607 | 16 997 |
| Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov | 97 517 | 81 019 |
| Tvorba sociálneho fondu zo zisku | 0 | 0 |
| Ostatná tvorba sociálneho fondu | 0 | 0 |
| Tvorba sociálneho fondu spolu | 97 517 | 81 019 |
| Čerpanie sociálneho fondu | 95 142 | 96 409 |
| Konečný zostatok sociálneho fondu | 3 982 | 1 607 |

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.

2.4. ÚDAJE O BANKOVÝCH ÚVEROCH, PŮŽIČKÁCH A NÁVRATNÝCH FINANČNÝCH VÝPOMOCIACH (Súvaha r. 121, r. 139 a r. 140)

a) Informácie o bankových úveroch, pôžičkách a krátkodobých finančných výpomociach

| Názov položky | Mena | Úrok p.a.v % | Dátum splatnosti | Suma istiny v príslušnej mene za rok 2023 | Suma istiny v eurách za rok 2023 | Suma istiny v príslušnej mene za rok 2022 |
|-----------------------------------|------|---|------------------|---|----------------------------------|---|
| Krátkodobé bankové úvery | | | | | | |
| Úverový rámec kreditné karty VISA | EUR | 19% p.a. | 31.1.2026 | 8 839 | 8 839 | 4 081 |
| Kontokorentný úver 563/2009 | EUR | 1M Euribor + 1% p.a. | doba neurčitá | 0 | 0 | 0 |
| Revolving.úver.limit 853/2011 | EUR | Refinančná sadzba + marža 1%-2,25% (podľa vzťahu k tranži a jej splatnosti) | 31.1.2025 | 0 | 0 | 0 |
| Spolu | | | | 8 839 | 8 839 | 4 081 |

Tatra banka, a.s., ako veriteľ vo všetkých prípadoch poskytnutých krátkodobých bankových úverov je zároveň spriaznenou osobou voči Regional Card Processing Centre, s.r.o.

Spoločnosť vykazuje úverový rámec z kreditných kariet vo výške 8 839 EUR ako krátkodobý, vzhľadom k tomu, že jeho splatnosť je 21 dní.

b) Zabezpečenie jednotlivých úverov

Spoločnosť dňa 27.4.2012 uzavrela zmluvu o záložnom práve k hnuiteľnému majetku. Záložným veriteľom je Tatra banka, a.s.. Zmluva o zriadení záložného práva bola uzavretá za účelom zabezpečenia kontokorentného úveru č. 536/2009, v znení neskorších dodatkov až do výšky 3 500 000 EUR a revolvingového úveru č. 853/2011, v znení neskorších dodatkov až do výšky 2 000 000 EUR. Predmetom záložného práva sú hnuiteľné veci, ktoré spoločnosť vlastní.

2.5. ÚDAJE O ÚČTOCH ČASOVÉHO ROZLIŠENIA NA STRANE PASÍV (Súvaha r. 141)

a) Popis významných položiek časového rozlíšenia

| Názov položky | 2023 | 2022 |
|---|-------------------|------------------|
| Výdavky budúcich období dlhodobé, z toho: | 0 | 0 |
| Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho: | 0 | 0 |
| Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho: | 8 130 605 | 5 887 938 |
| Výnosy z projektov | 8 130 605 | 5 887 938 |
| Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho: | 2 590 119 | 2 285 738 |
| Výnosy z projektov | 2 590 119 | 2 285 738 |
| Spolu | 10 720 724 | 8 173 676 |

2.6. ÚDAJE O MAJETKU PRENAJATÉHO FORMOU FINANČNÉHO PRENÁJMU

Spoločnosť nemá majetok prenájatý formou finančného prenájmu.

2.7. DAŇ Z PRÍJMOV

a) Vzťah medzi sumou splatnej dane z príjmov a sumou odloženej dane z príjmov a medzi výsledkom hospodárenia pred zdanením

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

b) Odložená daňová pohľadávka alebo záväzok

| Názov položky | 2023 | | | 2022 | | |
|--|------------------|----------------|------------|------------------|----------------|------------|
| | Základ dane | Daň | Daň v % | Základ dane | Daň | Daň v % |
| Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho: | 2 816 304 | x | x | 2 243 263 | x | x |
| teoretická daň | x | 591 424 | 21% | x | 471 085 | 21% |
| Daňovo neuznané náklady | 3 214 627 | 675 072 | 21% | 2 588 873 | 543 664 | 21% |
| Výnosy nepodliehajúce dani a o iné odpočítateľné položky | -2 425 874 | -509 434 | 21% | -2 196 018 | -461 164 | -21% |
| Vplyv nevykázanej odloženej daňovej pohľadávky | 0 | 0 | 0% | 0 | 0 | 0% |
| Umorenie daňovej straty | 0 | 0 | 0% | 0 | 0 | 0% |
| Zmeny sadzby dane | 0 | 0 | 0% | 0 | 0 | 0% |
| Iné | 0 | 0 | 0% | 0 | 0 | 0% |
| Spolu | 3 605 057 | 757 062 | 21% | 2 636 118 | 553 585 | 21% |
| Splatná daň z príjmov | x | 757 062 | 27% | x | 553 585 | 25% |
| Odložená daň z príjmov | x | -123 621 | -4% | x | -25 932 | -1% |
| Celková daň z príjmov | x | 633 441 | 23% | x | 527 653 | 24% |

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

| Názov položky | 2023 | 2022 |
|---|-------------------|-------------------|
| Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho: | -87 803 | -64 808 |
| – odpočítateľné | -19 508 772 | -17 313 919 |
| – zdaniteľné | 19 420 969 | 17 249 111 |
| Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho: | -3 150 797 | -2 585 120 |
| – odpočítateľné | -3 150 797 | -2 585 120 |
| – zdaniteľné | 0 | 0 |
| Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti | 0 | 0 |
| Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty | 0 | 0 |
| Sadzba dane z príjmov (v %) | 21 | 21 |
| Odložená daňová pohľadávka | 680 106 | 556 485 |
| Uplatnená daňová pohľadávka | 680 106 | 556 485 |
| Zaúčtovaná ako zníženie nákladov | 123 621 | 25 932 |
| Zaúčtovaná do vlastného imania | 0 | 0 |
| Odložený daňový záväzok | 0 | 0 |
| Zmena odloženého daňového záväzku | 0 | 0 |
| Zaúčtovaná ako náklad | 0 | 0 |
| Zaúčtovaná do vlastného imania | 0 | 0 |
| Iné | 0 | 0 |

2.8. DERIVÁTY

a) Významné položky derivátov a vplyv ich precenenia

Spoločnosti sa netýka.

b) Majetok a záväzky zabezpečené derivátmi

Spoločnosť neeviduje majetok ani záväzky zabezpečené derivátmi.

ČL. IV
INFORMÁCIE, KTORÉ VYSVETĽUJÚ A DOPŔŇAJÚ POLOŽKY VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

1. TRŽBY ZA VLASTNÉ VÝKONY A TOVAR (Výkaz ziskov a strát r. 03, r. 04 a r. 05)

Celkové tržby za vlastné výrobky, tovary a služby dosiahli 36 857 125 EUR za rok 2023 a 29 245 290 EUR za rok 2022. Ich rozdelenie podľa oblastí odbytu a typu je nasledovné:

| Oblasť odbytu | Tuzemsko | | Zahraničie | | Spolu | |
|--------------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Core fees | 6 963 255 | 5 203 549 | 22 407 441 | 17 113 374 | 29 370 696 | 22 316 923 |
| One time fees | 410 895 | 314 818 | 2 629 142 | 2 528 913 | 3 040 037 | 2 843 731 |
| RaiOPS fees | 376 764 | 360 540 | 482 904 | 456 132 | 859 668 | 816 672 |
| Digital maintenance fees | 206 629 | 245 830 | 3 358 495 | 2 934 534 | 3 565 124 | 3 180 364 |
| Other - rental fees | 0 | 36 000 | 0 | 30 000 | 0 | 66 000 |
| Reinvoicing | 0 | 0 | 21 600 | 21 600 | 21 600 | 21 600 |
| Spolu | 7 957 543 | 6 160 737 | 28 899 582 | 23 084 553 | 36 857 125 | 29 245 290 |

2. ÚDAJE O ZMENE STAVU ZÁSOB (Výkaz ziskov a strát r. 06)

Spoločnosti sa netýka.

3. VÝZNAMNÉ POLOŽKY VÝNOSOV PRI AKTIVÁCII NÁKLADOV (Výkaz ziskov a strát r. 07)

| Názov položky | 2023 | 2022 |
|---|------------------|------------------|
| Významné položky pri aktivácii nákladov, z toho: | 2 262 327 | 2 249 120 |
| Dlhodobý nehmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou | 2 262 327 | 2 249 120 |

4. OSTATNÉ VÝZNAMNÉ POLOŽKY VÝNOSOV Z HOSPODÁRSKEJ ČINNOSTI (Výkaz ziskov a strát r. 08, 09)

| Názov položky | 2023 | 2022 |
|--|--------------|------------|
| Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho: | 5 207 | 232 |
| Tržby z predaja majetku a materiálu | 2 728 | 232 |
| Náhrady škody od poisťovne | 2 413 | 0 |
| Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti | 66 | 0 |

5. OSOBNÉ NÁKLADY (Výkaz ziskov a strát r. 15)

| Názov položky | 2023 | 2022 |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Osobné náklady z toho : | 15 482 689 | 12 796 720 |
| Mzdy | 11 140 977 | 9 241 746 |
| Ostatné náklady na závislú činnosť | 0 | 0 |
| Zdravotné a sociálne poistenie | 3 900 437 | 3 188 735 |
| Zákonné sociálne náklady | 327 468 | 284 467 |
| Sociálne zabezpečenie | 113 807 | 81 772 |

6. FINANČNÉ VÝNOSY (Výkaz ziskov a strát r. 30, r. 31, r. 35, r. 39, r. 42, r. 43 a r. 44)

| Názov položky | 2023 | 2022 |
|--|---------------|--------------|
| Finančné výnosy, z toho : | 12 869 | 1 170 |
| <i>Kurzové zisky, z toho :</i> | <i>1 326</i> | <i>0</i> |
| Kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka | 0 | 0 |
| <i>Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho :</i> | <i>11 543</i> | <i>1 170</i> |
| Výnosové úroky | 11 543 | 1 156 |
| Ostatné výnosy z finančnej činnosti | 0 | 14 |

7. VÝZNAMNÉ POLOŽKY NÁKLADOV ZA POSKYTNUTÉ SLUŽBY (Výkaz ziskov a strát r. 14)

| Názov položky | 2023 | 2022 |
|---|-------------------|-------------------|
| Náklady za poskytnuté služby, z toho: | 14 317 492 | 11 372 188 |
| IT prevádzkové náklady | 9 754 954 | 7 770 375 |
| IT ostatné služby | 2 852 018 | 2 008 732 |
| Prenájom kancelárskych priestorov | 586 538 | 524 354 |
| Školenia | 232 349 | 147 862 |
| HR služby, personálny leasing | 177 414 | 163 792 |
| Reprezentačné náklady | 146 681 | 94 017 |
| Spracovanie účtovníctva a miezd | 116 689 | 92 747 |
| Softvér do 2400 EUR | 80 880 | 124 685 |
| Marketing | 74 579 | 17 609 |
| Poplatky Master Card a Visa Europe | 69 440 | 64 931 |
| Cestovné | 31 224 | 19 235 |
| Ekonomické a daňové poradenstvo | 25 840 | 6 075 |
| Refakturácia poplatkov RBI | 21 600 | 21 600 |
| Teambuilding + intenal workshop | 20 471 | 17 792 |
| Služby cestovných kancelárií | 19 959 | 14 450 |
| Náklady na komunikáciu | 18 949 | 17 991 |
| Právne služby | 17 900 | 18 177 |
| Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky | 16 351 | 16 538 |
| Ubytovanie | 14 102 | 515 |
| Prenájom vozidiel | 12 244 | 9 934 |
| Office služby | 7 545 | 3 825 |
| Kuriérske služby | 7 004 | 7 040 |
| Procurement | 5 184 | 38 101 |
| Taxi | 4 736 | 1 697 |
| Opravy a udržiavanie | 3 476 | 2 671 |
| RBI služby | -17 359 | 156 685 |
| Ostatné náklady | 16 724 | 10 758 |

8. VÝZNAMNÉ POLOŽKY OSTATNÝCH NÁKLADOV Z HOSPODÁRSKEJ ČINNOSTI (Výkaz ziskov a strát r. 20, r. 21, r. 24, r. 25 a r. 26)

| Názov položky | 2023 | 2022 |
|---|------------------|------------------|
| Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho: | 6 052 043 | 4 802 978 |
| Odpisy hmotného a nehmotného majetku | 4 019 396 | 3 291 940 |
| DPH bez nároku na odpočet | 1 939 275 | 1 396 530 |
| Poistenie | 45 492 | 41 712 |
| Členské poplatky | 17 976 | 16 529 |
| Rezerva na obchodné riziká | 10 000 | 0 |
| Dary | 5 392 | 36 000 |
| Pokuty a penále | 2 093 | 1 677 |
| Dane a poplatky | 622 | 1 142 |
| Opravné položky k pohľadávkam | 0 | 7 962 |
| Zostatková cena predaného dlhodobého hmotného majetku | 0 | 0 |
| Ostatné náklady z hospodárskej činnosti | 11 797 | 9 486 |

9. FINANČNÉ NÁKLADY (Výkaz ziskov a strát r. 46, r. 47, r. 48, r. 49, r. 52, r. 53 a r. 54)

| Názov položky | 2023 | 2022 |
|---|---------------|---------------|
| Finančné náklady, z toho: | 30 738 | 31 463 |
| <i>Kurzové straty, z toho :</i> | <i>10 638</i> | <i>4 337</i> |
| Kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka | 0 | 0 |
| <i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho :</i> | <i>20 100</i> | <i>27 126</i> |
| Nákladové úroky | 4 245 | 9 563 |
| Ostatné finančné náklady | 15 855 | 17 563 |

10. NÁKLADY VOČI AUDÍTOROVI A AUDÍTORskej SPOLOČNOSTI

| Názov položky | 2023 | 2022 |
|---|---------------|---------------|
| Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho : | 16 351 | 16 538 |
| Náklady na audit účtovnej závierky | 16 351 | 16 538 |
| Ostatné neaudítorské služby | 0 | 0 |

11. ČISTÝ OBRAT (Výkaz ziskov a strát r. 01)

| Názov položky | 2023 | 2022 |
|---|-------------------|-------------------|
| Tržby z predaja vlastných výrobkov | 0 | 0 |
| Tržby z predaja služieb | 36 857 125 | 29 245 290 |
| Tržby z predaja tovaru | 0 | 0 |
| Výnosy zo zákazkovej výroby | 0 | 0 |
| Výnosy z predaja dlhodobého majetku | 0 | 0 |
| Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou | 0 | 0 |
| Čistý obrat spolu | 36 857 125 | 29 245 290 |

12. NÁKLADY A VÝNOSY, KTORÉ MAJÚ VÝNIMOČNÝ ROZSAH ALEBO VÝSKYT

Spoločnosti sa netýka.

**ČL. V
INÉ AKTÍVA A INÉ PASÍVA**

1. PODMIENENÉ MAJETOK ZÁVÄZKY A PODMIENENÝ ZÁVÄZKY**Podmienené záväzky**

Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov. Vedenie Spoločnosti si nie je vedomé žiadnych okolností, v dôsledku ktorých by jej vznikol významný náklad.

Najatý majetok

Spoločnosť mala k 31.12.2023 v nájme nebytové priestory o výmere 1.953,68 m² od tretích osôb. Nájomné za celý predmet nájmu predstavuje sumu 86 749,14 eur bez DPH za každý štvrtrok každoročne upravená o indexáciu. Doba nájmu je do 31.8.2026. Doba nájmu sa automaticky predlžuje o 5 rokov, pokiaľ jedna zo strán nedoručí 12 mesiacov pred uplynutím doby nájmu písomné oznámenie, že nemá záujem o predĺženie doby nájmu.

Zároveň spoločnosť uzatvorila nájomnú zmluvu od 1.5.2022, podľa ktorej má k 31.12.2023 v nájme nebytové priestory o výmere 48,24 m² od spriaznených osôb. Nájomné za celý predmet nájmu predstavuje sumu 1 480 EUR bez DPH za mesiac. Doba nájmu je do 31.12.2023 a predlžuje sa automaticky o 1 rok, pokiaľ jedna zo strán nedoručí 3 mesiace pred uplynutím doby nájmu písomné oznámenie, že nemá záujem o predĺženie doby nájmu.

Spoločnosť má v nájme nábytok od tretích osôb. Rámcová leasingová zmluva zo dňa 2.7.2018 stanovuje základné podmienky leasingu. V Individuálnych zmluvách je stanovená počiatočná doba nájmu na 36 mesiacov. Spoločnosť má uzavretých 9 individuálnych zmlúv, prvá začala plynúť od 1.10.2018. Súhrnná mesačná leasingová platba za 9 individuálnych leasingových zmlúv predstavuje k 31.12.2022 1 741,95 eur bez DPH mesačne. Počiatočná doba nájmu v zmysle poslednej Individuálnej zmluvy č. 9 začína plynúť od 1.6.2022 a uplynie 31.5.2025. Prenajímateľ dohodol aj poistenie zariadenia a nájomca je povinný ho uhradiť. Dohodnutá mesačná sadzba poistného je 0,54 % z celkovej ceny zariadenia.

Dňa 24.7.2020 spoločnosť podpísala Rámcovú zmluvu o nájme vozidiel. Následne dňa 29.7.2020 spoločnosť podpísala nájomnú zmluvu na vozidlo Volkswagen Tiguan Allspace. Mesačná platba nájmu predstavuje 803,78 eur bez DPH.

2. OSTATNÉ FINANČNÉ POVINNOSTI

V spoločnosti sa v priebehu účtovného obdobia nevyskytli významné položky ostatných finančných povinností, ktoré sa nevykazujú v účtovných výkazoch.

3. PODSÚVAHOVÉ ÚČTY

Spoločnosť eviduje majetok a záväzky na podsúvahových účtoch.

| Názov položky | 2023 | 2022 |
|--|---------|---------|
| Záväzky - z obstarania majetku | 712 604 | 618 432 |
| Obstaranie majetku - SW riešenia | 291 787 | 222 687 |
| Očakávané náklady - SW riešenia a údržba | 420 817 | 395 745 |

ČL. VI

UDALOSTI, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

Spoločnosti nie sú známe žiadne skutočnosti, ktoré vznikli po dni, ku ktorému je zostavená účtovná závierka, ktoré by významnejším spôsobom menili výsledky účtovnej závierky za rok 2023, resp. by významnejším spôsobom ovplyvnili činnosť Spoločnosti v nasledujúcich účtovných obdobiach.

ČL. VII

EKONOMICKÉ VZŤAHY ÚČTOVNEJ JEDNOTKY SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI A PRÍJMY A VÝHODY ČLENOV ŠTATUTÁRNEHO ORGÁNU, DOZORNÉHO ORGÁNU A INÉHO ORGNÁNU ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

1. INFORMÁCIE O EKONOMICKÝCH VZŤAHOCH SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

Spriaznenými osobami Spoločnosti sú spriaznené účtovné jednotky v skupine, ako aj ich štatutárne orgány, riaditelia a výkonní riaditelia. Najvyššou kontrolujúcou účtovnou jednotkou je spoločnosť Raiffeisen Bank International AG.

Transakcie s materskou účtovnou jednotkou

Spoločnosť uskutočnila nasledujúce transakcie s materskou účtovnou jednotkou:

| Názov položky | Hodnotové vyjadrenie obchodu | |
|---------------------|------------------------------|------------------|
| | 2023 | 2022 |
| Služby | 5 303 583 | 4 136 850 |
| Výnosy spolu | 5 303 583 | 4 136 850 |

| Názov položky | Hodnotové vyjadrenie obchodu | |
|----------------------|------------------------------|----------------|
| | 2023 | 2022 |
| Služby | 157 727 | 363 685 |
| Náklady spolu | 157 727 | 363 685 |

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

| Názov položky | 2023 | 2022 |
|-------------------------------|----------------|----------------|
| Zásoby | 0 | 0 |
| Pohľadávky z obchodného styku | 184 312 | 476 653 |
| Majetok spolu | 184 312 | 476 653 |

| Názov položky | 2023 | 2022 |
|----------------------------|------------------|------------------|
| Prijaté pôžičky | 0 | 0 |
| Záväzky z obchodného styku | 2 242 021 | 2 238 740 |
| Záväzky spolu | 2 242 021 | 2 238 740 |

Transakcie s ostatnými spriaznenými osobami

Spoločnosť uskutočnila nasledujúce transakcie s ostatnými spriaznenými osobami:

| Názov položky | Hodnotové vyjadrenie obchodu | |
|---------------------|------------------------------|-------------------|
| | 2023 | 2022 |
| Služby | 28 034 404 | 23 130 774 |
| Výnosy spolu | 28 034 404 | 23 130 774 |

| Název položky | Hodnotové vyjadrenie obchodu | |
|----------------------|------------------------------|------------------|
| | 2023 | 2022 |
| Služby | 6 356 833 | 4 908 071 |
| Poistenie | 22 851 | 19 813 |
| Bankové poplatky | 15 772 | 10 056 |
| Bankové úroky | 4 245 | 9 546 |
| Materiál | 483 | 459 |
| Benefity | -32 920 | 16 803 |
| Náklady spolu | 6 367 264 | 4 964 748 |

Majetok a záväzky z transakcií s ostatnými spriaznenými osobami sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

| Název položky | 2023 | 2022 |
|-------------------------------|------------------|------------------|
| Zásoby | 0 | 0 |
| Pohľadávky z obchodného styku | 3 897 132 | 2 698 625 |
| Majetok spolu | 3 897 132 | 2 698 625 |

| Název položky | 2023 | 2022 |
|----------------------------|----------------|----------------|
| Prijaté pôžičky | 8 839 | 4 081 |
| Záväzky z obchodného styku | 530 874 | 260 128 |
| Záväzky spolu | 539 713 | 264 209 |

2. PRÍJMY A VÝHODY ČLENOV ŠTATUTÁRNYCH ORGÁNOV, DOZORNÝCH ORGÁNOV A INÝCH ORGÁNOV ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Kľúčovým manažmentom sú osoby, ktoré majú právomoc a zodpovednosť za plánovanie, riadenie a kontrolu činnosti účtovnej jednotky, priamo alebo nepriamo, vrátane každého výkonného riaditeľa alebo iného riaditeľa účtovnej jednotky. Priemerný počet osôb kľúčového manažmentu v roku 2023 bol 8 a v roku 2022 bol 8.

Okrem príjmov zo zamestnaneckého pracovného pomeru nemal člen štatutárneho orgánu žiadne iné príjmy alebo výhody.

ČL. VIII OSTATNÉ INFORMÁCIE

Spoločnosti nebolo udelené výlučné právo alebo osobitné právo poskytovať služby vo verejnom záujme.

Na Spoločnosť sa rovnako nevzťahuje §23d ods. 6 zákona o účtovníctve.

ČL. IX PREHĽAD O POHYBE VLASTNÉHO IMANIA

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

| Položka vlastného imania a | Bežné účtovné obdobie | | | | 31.12.2023 f |
|---|-----------------------|------------------|-------------|--------------|-------------------|
| | 1.1.2023 b | Prírastky c | Úbytky d | Presuny e | |
| Základné imanie | 539 465 | 0 | 0 | 0 | 539 465 |
| 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 |
| Zákonné rezervné fondy | 53 946 | 0 | 0 | 0 | 53 946 |
| Ostatné kapitálové fondy | 7 305 000 | 0 | 0 | 0 | 7 305 000 |
| 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, splnutí a rozdelení | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostatné fondy tvorené zo zisku | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nerozdelený zisk minulých rokov | 11 458 443 | 0 | 0 | 1 715 610 | 13 174 053 |
| Neuhradená strata minulých rokov | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia | 1 715 610 | 2 182 863 | 0 | -1 715 610 | 2 182 863 |
| Ostatné položky vlastného imania | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Spolu | 21 072 464 | 2 182 863 | 0 | 0 | 23 255 327 |

Spoločnosť rozhodla o prevedení účtovného zisku za rok 2022 na účet nerozdeleného zisku minulých rokov na základe rozhodnutia valného zhromaždenia účtovnej jednotky.

Prehľad o pohybe vlastného imania za predchádzajúce účtovné obdobie je uvedený v nasledujúcom prehľade:

| Položka vlastného imania a | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie | | | | |
|---|--|------------------|-------------|--------------|-------------------|
| | 1.1.2022 b | Prírastky c | Úbytky d | Presuny e | 31.12.2022 f |
| Základné imanie | 539 465 | 0 | 0 | 0 | 539 465 |
| 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 |
| Zákonné rezervné fondy | 53 946 | 0 | 0 | 0 | 53 946 |
| Ostatné kapitálové fondy | 7 305 000 | 0 | 0 | 0 | 7 305 000 |
| 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, splnutí a rozdelení | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostatné fondy tvorené zo zisku | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nerozdelený zisk minulých rokov | 9 957 460 | 0 | 0 | 1 500 983 | 11 458 443 |
| Neuhradená strata minulých rokov | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia | 1 500 983 | 1 715 610 | 0 | -1 500 983 | 1 715 610 |
| Ostatné položky vlastného imania | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Spolu | 19 356 854 | 1 715 610 | 0 | 0 | 21 072 464 |

ČI. X PREHĽAD PEŇAŽNÝCH TOKOV

Spoločnosť sa rozhodla vykazovať prehľad o peňažných tokoch (Cash flow) použitím nepriamej metódy. Pomocou tejto metódy sa výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov upravuje o vplyvy nepeňažných položiek súvisiacich s prevádzkovou činnosťou účtovnej jednotky.

| Názov položky | 2023 | 2022 |
|---|-------------------|--------------------|
| Výsledok hospodárenia pred zdanením | 2 816 304 | 2 243 263 |
| <i>Úpravy o nepeňažné operácie:</i> | | |
| Odpisy dlhodobého majetku | 4 019 396 | 3 291 940 |
| Zmena stavu opravnej položky k pohľadávkam | 0 | 7 962 |
| Zmena stavu rezerv | 883 765 | 76 908 |
| Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov | 2 370 159 | 2 692 963 |
| Úrokové náklady (netto) | -7 298 | 8 407 |
| Strata / (zisk) z predaja dlhodobého majetku | 0 | 0 |
| Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu | 10 082 326 | 8 321 443 |
| <i>Zmena pracovného kapitálu:</i> | | |
| Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a časového rozlíšenia | -192 625 | 777 966 |
| Úbytok (prírastok) zásob | 32 | 2 832 |
| (Úbytok) prírastok záväzkov a časového rozlíšenia | 353 005 | 257 577 |
| Prevádzkové peňažné toky | 10 242 738 | 9 359 818 |
| Peňažné toky z prevádzkovej činnosti | | |
| Prevádzkové peňažné toky | 10 242 738 | 9 359 818 |
| Zaplatené úroky | -4 245 | -9 680 |
| Prijaté úroky | 0 | 0 |
| Zaplatená daň z príjmov | -633 901 | -738 787 |
| Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti | 9 604 592 | 8 611 351 |
| Peňažné toky z investičnej činnosti | | |
| Nákup dlhodobého nehmotného majetku | -6 832 842 | -6 459 770 |
| Nákup dlhodobého hmotného majetku | -964 565 | -100 485 |
| Príjmy z predaja dlhodobého majetku | 0 | 0 |
| Dlhodobé bankové účty / termínované úložky | 6 800 000 | -6 800 000 |
| Čisté peňažné toky z investičnej činnosti | -997 407 | -13 360 255 |
| Peňažné toky z finančnej činnosti | | |
| Príjmy / splátky úverov a pôžičiek od bánk | 4 758 | -1 418 852 |
| Čisté peňažné toky z finančnej činnosti | 4 758 | -1 418 852 |
| Kurzové rozdiely k peňažným prostriedkom a ekvivalentom | 0 | 0 |
| Prírastky (úbytky) peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov | 8 611 943 | -6 167 756 |
| Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka | 638 578 | 6 806 334 |
| Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka | 9 250 521 | 638 578 |

Kontaktné údaje:

Bratislava

Regional Card Processing Centre, s.r.o.
Nám. Mateja Korvína 1
81107 Bratislava

communication@ri-rpc.sk
+421 917 637 521

Spojte sa s nami:
ri-rpc.sk