

POZNÁMKY
účetovnej závierky zostavenej
k 31.12.2023
v eurách.

A. Všeobecné informácie o účtovnej jednotke

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

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

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

Počet zamestnancov

Názov položky	2023	2022
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	18	18
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka:	21	21
z toho počet vedúcich zamestnancov:	4	3

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

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

B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

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

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania spoločnosti (going concern). V rokoch 2020-2023 spoločnosť vynaložila značné investície do svojho rozvoja, rozšírenia a skvalitnenia činnosti, čo má priaznivý vplyv na ďalšie pokračovanie činnosti.

Vedenie Spoločnosti monitoruje situáciu v súvislosti s vojnovým konfliktom na Ukrajine a možné účinky a následky na Spoločnosť. Spoločnosť neobchoduje priamo s tretími stranami, ktoré sídli v Ruskej federácii alebo na Ukrajine, ani s osobami na zozname sankcionovaných osôb, avšak má odberateľov/dodávateľov, ktorí majú investície v týchto štátoch (alebo ktorí prevažnú časť svojich obchodov smerujú do týchto krajín). Na základe informácií, ktoré má vedenie Spoločnosti v súčasnosti k dispozícii, vedenie nepredpokladá významný výpadok dodávok (materiálu, tovarov, služieb) ani výpadok predaja svojich výrobkov/služieb v roku 2024 a nepredpokladá významné ohrozenie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v blízkej budúcnosti (t.j. počas nasledujúcich 12 mesiacov od dátumu zostavenia ÚZ).

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

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

V účtovnom období 2023 spoločnosť nevykonala žiadne opravy významných chýb minulých období.

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

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

Peňažné údaje sú v účtovnej závierke vykazované v celých EUR.

Účtovná závierka bola zostavená k 31. decembru 2023 podľa Opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky z 10. decembra 2008 č. MF/22273/2008-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre Fond ochrany vkladov, Garančný fond investícií, inštitúcie elektronických peňazí a pobočky zahraničných finančných inštitúcií a o zmene niektorých opatrení..

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

V porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím spoločnosť nepoužila nové účtovné metódy a zásady.

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

Dlhodobý nehmotný a hmotný majetok

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

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

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

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

Dlhodobý finančný majetok

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

Zásoby

Zásoby sa oceňujú nižšou z nasledujúcich hodnôt: obstarávacou cenou (nakupované zásoby) alebo vlastnými nákladmi (zásoby vytvorené vlastnou činnosťou) alebo čistou realizačnou hodnotou. Obstarávacia cena zahŕňa cenu zásob a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, poisťné, provízie, skonto a pod.). Úroky z cudzích zdrojov nie sú súčasťou obstarávacej ceny. Nakupované zásoby sa oceňujú váženým aritmetickým priemerom z obstarávacích cien. Vlastné náklady zahŕňajú priame náklady (priamy materiál, priame mzdy a ostatné priame náklady) a časť nepriamych nákladov bezprostredne súvisiacich s vytvorením zásob vlastnou činnosťou (výrobná réžia). Súčasťou vlastných nákladov nie sú úroky z cudzích zdrojov. Vlastnými nákladmi sa oceňujú nedokončené servisné zákazky. Čistá realizačná hodnota je predpokladaná predajná cena znížená o predpokladané náklady na ich dokončenie a o predpokladané náklady súvisiace s ich predajom. Zníženie hodnoty zásob sa zohľadňuje vytvorením opravnej položky.

Pohľadávky

Pohľadávky pri ich vzniku sa oceňujú ich menovitou hodnotou; postúpené pohľadávky a pohľadávky nadobudnuté vkladom do základného imania sa oceňujú obstarávacou cenou vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním. Toto ocenenie sa znižuje o pochybné a nevymožiteľné pohľadávky. Spoločnosť posudzuje svoje pohľadávky individuálne a k rizikovým pohľadávkam vytvára z dôvodu opatrnosti opravné položky.

Krátkodobý finančný majetok - finančné účty

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

Záväzky

Záväzky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Záväzky pri ich prevzatí sa oceňujú obstarávacou cenou. Ak sa pri inventarizácii zistí, že suma záväzkov je iná ako ich výška v účtovníctve, uvedú sa záväzky v účtovníctve a v účtovnej závierke v tomto zistenom ocenení.

Splatná daň z príjmu

Daň z príjmov sa účtuje do nákladov Spoločnosti v období vzniku daňovej povinnosti a v priloženom výkaze ziskov a strát Spoločnosti je vypočítaná zo základu vyplývajúceho z hospodárskeho výsledku pred zdanením, ktorý bol upravený o pripočítateľné a odpočítateľné položky z titulu trvalých a dočasných úprav daňového základu a umorenia straty. Daňový záväzok je uvedený po znížení o preddavky na daň z 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.

Odložené dane

Odložená daň z príjmu vyplýva z:

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

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

Časové rozlíšenie

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

Nevyfakturované dodávky

Nevyfakturované dodávky sa oceňujú v konkrétnej výške dlhu.

Cudzia mena

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

Výnosy

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

Oprava chýb minulých období

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

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

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

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

6. Postupy odpisovania hmotného majetku alebo nehmotného majetku.

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

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

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

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

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

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

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

7. Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou.

V prípade prechodného zníženia úžitkovej hodnoty dlhodobého majetku, ktorá bola zistená pri inventarizácii a je výrazne nižšia ako jeho ocenenie v účtovníctve po odpočítaní oprávok, je vytvorená opravná položka na úroveň jeho zistenej úžitkovej hodnoty.

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

Rezervy

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

Tvorba rezervy sa účtuje na vecne príslušný nákladový alebo majetkový účet, ku ktorému záväzok prislúcha. Použitie rezervy sa účtuje na ľarchu vecne príslušného účtu rezerv so súvzťažným zápisom v prospech vecne príslušného účtu záväzkov.

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

Opravné položky

Opravné položky sa tvoria na základe zásady opatrnosti, ak je opodstatnené predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Opravná položka sa účtuje v sume opodstatneného predpokladu zníženia hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve.

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

Súvaha**Aktíva**

Číslo riadku	A1. Peňažné prostriedky na BÚ a v pokladni podľa mien, v ktorých sú vedené alebo denominované	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	105 119 €	105 184 €
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	3 227 €	4 630 €
8.	HUF	- €	- €
9.	PLN	- €	2 059 €
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny	369 €	371 €
	Spolu	108 715 €	112 244 €

Číslo riadku	A2.I. Pohľadávky za odplaty za poskytovanie platobných služieb podľa mien, v ktorých sú vedené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	10 177 €	650 €
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	213 €	30 €
8.	HUF	40 €	15 €
9.	PLN	1 172 €	20 €
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	11 603 €	715 €

Číslo riadku	A2.II. Zníženie hodnoty pohľadávok za odplaty za poskytovanie platobných služieb	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Čistá účtovná hodnota pohľadávok	11 603 €	715 €
1.1.	Hrubá účtovná hodnota	11 603 €	715 €

1.1.1.	Hrubá účtovná hodnota pohľadávok po lehote splatnosti		
1.2.	Zníženie hodnoty		

Číslo riadku	A3.I. Ostatné pohľadávky z obchodného styku podľa mien, v ktorých sú vedené	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
1.	EUR		135 782 €		166 181 €
2.	USD				
3.	JPY				
4.	CHF				
5.	GBP				
6.	SEK				
7.	CZK		703 €		378 €
8.	HUF				
9.	PLN				
10.	CAD				
11.	AUD				
12.	Ostatné meny				
	Spolu		136 485 €		166 559 €

Číslo riadku	A3.II. Štruktúra OPzOS podľa lehôt ich splatnosti v ocenení HÚH	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
		v lehote splatnosti	po lehote	v lehote	po lehote
1.	Do 7 dní			25 072 €	90 €
2.	Od 8 do 14 dní	504 €		253 €	-
3.	Od 15 do 30 dní	9 944 €		15 220 €	35 000 €
4.	Od 31 do 60 dní	1 838 €	1 920 €		4 800 €
5.	Od 61 do 90 dní	- €		3 750 €	-
6.	Viac ako 91 dní	122 279 €		82 374 €	-
	Spolu	134 565 €	1 920 €	126 669 €	39 890 €

Číslo riadku	A3.III.a. OPzOS podľa omeškania za bežné účtovné obdobie	Hrubá účtovná hodnota	Zníženie hodnoty	Čistá účtovná hodnota
1.	V lehote splatnosti	134 565 €		134 565 €
2.	Do 90 dní vrátane po lehote splatnosti			

3.	Od 91 dní do 120 dní vrátane po lehote splatnosti			
4.	Od 121 dní do 150 dní vrátane po lehote splatnosti			
5.	Od 151 dní do 180 dní vrátane po lehote splatnosti			
6.	Od 181 dní do 360 dní vrátane po lehote splatnosti			
7.	361 dní a viac po lehote splatnosti	1 920 €		1 920 €
	Spolu	136 485 €	0 €	136 485 €

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

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

11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu		

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Číslo riadku	A6. Cenné papiere na obchodovanie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie		
1.1.	nezaložené		
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené iným spôsobom		
2.	Podielové listy		
2.1.	nezaložené		
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené iným spôsobom		
3.	Krátkodobé dlhopisy, napríklad pokladničné poukážky		
3.1.	nezaložené		
3.2.	založené v repoobchodoch		
3.3.	založené iným spôsobom		
4.	Dlhopisy		
4.1.	nezaložené		
4.2.	založené v repoobchodoch		
4.3.	založené iným spôsobom		
5.	Zmenky		
5.1.	nezaložené		
5.2.	založené v repoobchodoch		
5.3.	založené iným spôsobom		
6.	Iné cenné papiere		
6.1.	nezaložené		
6.2.	založené v repoobchodoch		
6.3.	založené iným spôsobom		
	Spolu		

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

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

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

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

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

Číslo riadku	A7.2.II. Zabezpečovacie deriváty s aktívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie

1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
5.	Nad jeden rok		
	Spolu		

Číslo riadku	A8. Zníženie hodnoty zásob	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Čistá účtovná hodnota	44 €	315 €
1.1.	Hrubá účtovná hodnota	44 €	315 €
1.2.	Zníženie hodnoty		

Číslo riadku	A8.1. Zníženie hodnoty surovín a spotrebného tovaru	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Čistá účtovná hodnota	44 €	315 €
1.1.	Hrubá účtovná hodnota	44 €	315 €
1.2.	Zníženie hodnoty		

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Číslo	A14.III. Zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce
-------	---------------------------	-----------------------	------------------------------

riadku	úverov poskytnutých nebankám		účtovné obdobie
1.	Hrubá účtovná hodnota		
2.	Zníženie hodnoty		
3.	Čistá účtovná hodnota		

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

Číslo riadku	A15. Obstaranie hmotného majetku a nehmotného	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hmotný majetok		
2.	Nehmotný majetok	235 491 €	383 039 €
	Spolu	235 491 €	383 039 €

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

Číslo	A21. Podiely v dcérskych	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce
-------	--------------------------	-----------------------	------------------------------

riadku	úctovných jednotkách podľa vyjadrenia ich ocenenia	úctovné obdobie
1.	V eurách	
2.	V cudzej mene	
	Spolu	

Číslo riadku	A22. Podiely v pridružených úctovných jednotkách podľa vyjadrenia ich ocenenia	Bežné úctovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce úctovné obdobie
1.	V eurách		
2.	V cudzej mene		
	Spolu		

Pasíva

Číslo riadku	P1.I. Ostatné záväzky z obchodného styku podľa mien, v ktorých sú vedené	Bežné úctovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce úctovné obdobie
1.	EUR	109 767 €	64 617 €
2.	USD	9 €	1 416 €
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	7 324 €	1 032 €
8.	HUF	306 €	436 €
9.	PLN	44 €	114 €
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny	234 €	1 934 €
	Spolu	117 684 €	69 549 €

Číslo riadku	P2.II. Štruktúra OZzOS podľa lehôt ich splatnosti	Bežné úctovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce úctovné obdobie	
		v lehote splatnosti	po lehote	v lehote	po lehote
1.	Do 7 dní	3 989 €	133 €	822 €	3 815 €
2.	Od 8 do 14 dní	18 884 €	29 812 €	30 118 €	11 812 €
3.	Od 15 do 30 dní	17 569 €	23 096 €	21 586 €	1 024 €
4.	Od 31 do 60 dní		19 300 €	372 €	
5.	Od 61 do 90 dní				
6.	Viac ako 91 dní		4 900 €		
	Spolu	40 443 €	77 241 €	52 898 €	16 651 €

Číslo riadku	P2.III. OZzOS podľa omeškania	Dlžná suma za bežné úctovné obdobie	Dlžná suma za bezprostredne predchádzajúce úctovné obdobie
1.	V lehote splatnosti	40 443 €	52 898 €
2.	Do 90 dní vrátane po lehote splatnosti	77 241 €	9 816 €

3.	Od 91 dní do 120 dní vrátane po lehote splatnosti		6 655 €
4.	Od 121 dní do 150 dní vrátane po lehote splatnosti		
5.	Od 151 dní do 180 dní vrátane po lehote splatnosti		
6.	Od 181 dní do 360 dní vrátane po lehote splatnosti		180 €
7.	361 dní a viac po lehote splatnosti		
	Spolu	117 684 €	69 549 €

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

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

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

	Spolu		
--	--------------	--	--

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

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

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

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

Číslo riadku	P4.I. Závazky z úverov podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	- €	663 €
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
5.	Do dvoch rokov		
6.	Do piatich rokov	153 000 €	12 000 €
7.	Nad päť rokov		
	Spolu	153 000 €	12 663 €

Číslo riadku	P4.II. Závazky z úverov podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	- €	663 €
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
5.	Do dvoch rokov		
6.	Do piatich rokov	153 000 €	12 000 €
7.	Nad päť rokov		
	Spolu	153 000 €	12 663 €

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

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

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

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

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

Spoločnosť vykazuje v Súvahe na strane pasív v riadku 10. Fondy z ocenenia hodnotu Ostatných kapitálových fondov. Kapitálové fondy boli tvorené peňažnými vkladmi akcionárov a ich výška k 31.12.2023 je 2 321 371,70 EUR (k 31.12.2022 - 1 881 488 EUR, k 31.12.2021 - 1 352 422 EUR).

Číslo riadku	P12. Nerozdelené zisky/neuhradené straty z minulých rokov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Nerozdelený zisk		
2.	Neuhradená strata	-1 102 040 €	-809 215 €
	Spolu	-1 102 040 €	-809 215 €

Výkaz ziskov a strát

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

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

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

Číslo riadku	10./f.I. Zisk/strata z devíz	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	-654 €	
2.	USD	-1 €	-459 €
3.	JPY	0 €	
4.	CHF	0 €	
5.	GBP	-3 €	-20 €
6.	SEK	0 €	
7.	CZK	86 €	-339 €
8.	HUF	-2 750 €	-1 968 €
9.	PLN	183 €	-18 €
10.	CAD	0 €	
11.	AUD	0 €	
12.	Ostatné meny	-14 784 €	-14 919 €
	Spolu	-17 923 €	-17 723 €

Číslo riadku	10./f.II. Zisk/strata z devíz	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
--------------	-------------------------------	-----------------------	--

1.	Zisk/strata z operácií s devízami	-10 767 €	-985 €
2.	Zisk/strata z precenenia devíz		
3.	Zisk/strata z precenenia majetku a záväzkov ocenených cudzou menou	-7 156 €	-16 738 €
	Spolu	-17 923 €	-17 723 €

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

Číslo riadku	12. Tržby z predaja	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Tovar		
2.	Výrobky		
3.	Služby	159 522 €	298 882 €
	Spolu	159 522 €	298 882 €

Spoločnosť vykazuje vo VZaS na riadku 12. Tržby z predaja aj hodnotu aktivácie dlhodobého nehmotného majetku, ktorá za rok 2023 bola vo výške 143 621 EUR (za rok 2022 to bola suma 232 972 EUR a za rok 2021 to bola suma 125 914 EUR).

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

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

Číslo riadku	14./j. Zisk/strata z predaja iného majetku alebo z prevodu iného majetku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Dlhodobé podiely vo vlastnom imaní		
2.	Dlhodobý hmotný majetok	0 €	69 971 €
3.	Dlhodobý nehmotný majetok		
4.	Zásoby		
	Spolu	0 €	69 971 €

Číslo riadku	k. Mzdové náklady a sociálne náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Základné mzdy	334 224 €	359 392 €
2.	Pohyblivá zložka miezd		
3.	Poistenia platené zamestnávateľom	116 194 €	127 082 €
4.	Stravovanie	11 960 €	10 249 €
	Spolu	462 378 €	496 723 €

Číslo riadku	l. Ostatné osobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Zdravotná starostlivosť	37 €	1 082 €
2.	Vzdelávanie a školenia		
3.	Dovolenka, kultúra, šport, zábava	361 €	1 425 €
	Spolu	398 €	2 507 €

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

Číslo riadku	r. Ostatné prevádzkové náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplata audítorovi	9 360 €	13 145 €
2.	Údržba nehnuteľností, strojov, prístrojov a zariadení	526 €	7 136 €
2.1.	Nehnuteľnosti	- €	
2.2.	Stroje, prístroje a zariadenia	526 €	7 136 €
3.	Právne služby	15 787 €	7 316 €
4.	Poradenstvo	42 965 €	4 479 €
5.	Iné služby	151 620 €	238 273 €
6.	Nájomné	50 261 €	32 900 €
7.	Energie	- €	975 €
8.	Spotreba materiálu	6 279 €	16 147 €
	Spolu	276 797 €	320 371 €

Číslo riadku	s. Náklady na úroky a obdobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé záväzky a prijaté úvery	13 161 €	
2.	Emitované krátkodobé cenné papiere		
3.	Prijaté dlhodobé úvery		
4.	Emitované dlhodobé cenné papiere		
5.	Finančný prenájom		
	Spolu	13 161 €	

Číslo riadku	t. Dane a poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	DPH	50 883 €	43 063 €

2.	Spotrebné dane	- €	
3.	Majetkové dane	- €	
4.	Miestne dane a poplatky	17 €	151 €
5.	Súdne poplatky, notárske a iné poplatky	3 468 €	2 250 €
	Spolu	54 368 €	45 464 €

Číslo riadku	v. Daň z príjmov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Výsledok hospodárenia pred zdanením	- 390 488 €	- 292 796 €
2.	Základ dane (r. 1. - r. 4.)	- 447 165 €	- €
3.	Daň z príjmov BZO (2 x SD)		
4.	Úpravy výsledku hospodárenia na základ dane (r. 4.1. + r. 4.2. + r. 4.3.)	56 677 €	40 546 €
4.1.	daňovo neuznateľné rozdiely medzi VH a ZD	28 339 €	40 546 €
4.1.1.	nezdaniteľné výnosy	107 €	155 €
4.1.2.	daňovo neuznateľné náklady	28 232 €	40 701 €
4.2.	odložený daňový záväzok	- €	
4.2.1.	zdaniteľné dočasné rozdiely		
4.3.	odložená daňová pohľadávka	- €	
4.3.1.	odpočítateľné dočasné rozdiely		
4.3.2.	umorenie daňovej straty MZO		
4.3.3.	úľavy na dani uplatnené ako zníženie základu dane		
5.	Úľavy na dani uplatnené ako zníženie dane BZO		
6.	Zrážkové dane	20 €	29 €
7.	Zúčtovanie dane odloženej na BZO	2 289 €	
8.	Daň z príjmov BZO (3 - 5 + 6 + 7)	2 309 €	29 €

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

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné aktíva	x	x
1.	Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov		
2.	Pohľadávky zo spotových obchodov		
3.	Pohľadávky z termínovaných obchodov		

4.	Pohľadávky z európskych opcií		
5.	Pohľadávky z amerických opcií		
6.	Pohľadávky z bankových záruk		
7.	Pohľadávky z ručenia		
8.	Pohľadávky zo záložných práv		
9.	Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práv		
10.	Práva k cudzím veciam a právam		
11.	Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie		
12.	Hodnoty odovzdané do správy		
13.	Hodnoty v evidencii		
	Iné aktíva spolu		

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné pasíva	x	x
1.	Závazky na požičanie peňažných prostriedkov		
2.	Závazky zo spotových obchodov		
3.	Závazky z termínovaných obchodov		
4.	Závazky z európskych opcií		
5.	Závazky z amerických opcií		
6.	Závazky z bankových záruk		
7.	Závazky z ručenia		
8.	Závazky zo záložných práv a zálohov		
9.	Cenné papiere prevedené zabezpečovacím prevodom práva		
10.	Práva iných k veciam a právam fondu		
11.	Hodnoty prevzaté do správy, z toho	3 178 916	2 239 020
11.1.	platobné účty používateľov platobných služieb	3 178 916	2 239 020
12.	Závazky v evidencii		
	Iné pasíva spolu	3 178 916	2 239 020

G. Ostatné poznámky

1. Údaje o vzťahoch so spriaznenými osobami.

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

1.	Podiely na základnom imaní PI-IEP		
2.	Podiely na základnom imaní dcérskych úč. j.		
3.	Podiely na základnom imaní pridružených úč. j.		

Číslo riadku	b). Finančné vzťahy so spriaznenými osobami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé pohľadávky	81 996 €	118 846 €
2.	Dlhodobé pohľadávky		
3.	Krátkodobé záväzky	209 246 €	5 613 €

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

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

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

Po 31. decembri 2023 nenastali žiadne udalosti, ktoré majú významný vplyv na verné zobrazenie skutočností uvádzaných v tejto účtovnej závierke.

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

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

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

Návrh na vysporiadania účtovnej straty za rok 2023 je prevedenie tejto straty na účet neuhradených strát minulých rokov.

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

	2023	2022
--	------	------

Priemerný počet zamestnancov (priemer kocových stavov v jednotlivých štvrtrokoch):	18	21
Počet členov štatutárnych orgánov:	3	3
Počet členov dozorných orgánov:	3	3

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

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

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

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

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

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

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

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

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

Spoločnosť bola v danom účtovnom období poskytnutá pôžička v sume 153 000 EUR (k 31.12.2023 je evidovaná zostatková doba splatnosti v rozhraní od jedného roka do piatich rokov vrátane)

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

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

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

Spoločnosť si stanovila princípy riadenia rizík:

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

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

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

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

Číslo riadku	12. Náklady účtovnej jednotky voči audítorovi za účtovné obdobie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	Overenie účtovnej závierky	9 360 €	13 145 €
	Uisťovacie audítorské služby		
	Súvisiace audítorské služby		
	Daňové poradenstvo		
	Ostatné audítorské služby		
	Spolu	9 360 €	13 145 €

Použité skratky:

BU – bežný účet

FP – finančné prostriedky

Úč.j. - účtovná jednotka

úč.o. – účtovné obdobie

DPH – daň z pridanej hodnoty

PI-IEP – platobná inštitúcia a inštitúcia elektronických peňazí

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

HÚH - hrubá účtovná hodnota

ČÚH - čistá účtovná hodnota

OPzOS - ostatné pohľadávky z obchodného styku

OZzOS - ostatné záväzky z obchodného styku

BZO - bežné zdaňovacie obdobie

MZO - minulé zdaňovacie obdobie/obdobia

SD - sadzba dane

VH - výsledok hospodárenia

ZD - základ dane

Vysvetlivky:

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