

**SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA
K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE A VÝROČNEJ SPRÁVE
SPOLOČNOSTI**

**Payout, a.s.
Juraja Závodského 97/106,
010 04 Žilina**

zostavenej za obdobie k 31. decembru 2023

PAYOUT

Payout a.s., Juraja Závodského 97/106, 010 04 Žilina

VÝROČNÁ SPRÁVA zostavená ku dňu 31.12.2023

Vyhotovená dňa: 20. 6. 2024

Podpis člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky :

Mgr. Jana Hmírová PhD., predseda predstavenstva



Ing. Peter Stražovec, člen predstavenstva

Ing. Anežka Džurbalová, člen predstavenstva



Názov a sídlo spoločnosti, zostavujúcej výročnú správu

Obchodné meno: Payout a.s.

Sídlo: Juraja Závodského 97/106, Žilina, Slovenská republika

IČO: 50487787

zapísaná do Obchodného registra Okresného súdu Žilina oddiel a.s., vložka č. 11032/L

Spoločnosť bola založená 30.09.2016 ako Payout s.r.o., následne v roku 2021 prebehla transformácia na akciovú spoločnosť (a.s.) s cieľom efektívnejšieho riadenia spoločnosti.

Orgán dohľadu: Národná banka Slovenska

Hlavná činnosť spoločnosti podľa výpisu z obchodného registra:

- Poskytovanie platobných služieb podľa ustanovenia §2 ods. 1) 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
 - c) platobná iniciačná služba
 - d) služba informovania o platobnom účte
- Činnosť podnikateľských, organizačných a ekonomických poradcov - Reklamné a marketingové služby - Prenájom hnutelných vecí - Počítačové služby - Služby súvisiace s počítačovým spracovaním údajov - Prieskum trhu a verejnej mienky - Kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) alebo iným prevádzkovateľom

Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2023 za účtovné obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve a Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 16. decembra 2020 č. MF/014269/2020 -74, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 10. decembra 2008 č. MF/22273/2008-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a

označovaní položiek účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených 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 v znení neskorších predpisov.

Zoznam členov štatutárnych orgánov Spoločnosti

Predstavenstvo spoločnosti

Mgr. Jana Hmírová, PhD., predseda predstavenstva

Ing. Peter Stražovec, člen predstavenstva

Ing. Anežka Džurbalová, člen predstavenstva

Dozorná rada

JUDr. Daniela Hmírová, predseda dozornej rady

Ing. Jozef Maslík, člen dozornej rady

Ing. Michal Káčerik, člen dozornej rady

Zamestnanci

Názov položky	2022	2023
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	18	18
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	21	21
<i>počet vedúcich zamestnancov</i>	3	4
<i>Mzdové náklady v EUR</i>	359 392	334 224

Štruktúra Vlastníctvo akcií

Základné imanie a akcie spoločnosti

Základné imanie: 125 000 EUR

Menovitá hodnota: 250 EUR

Počet: 500 ks

Druh: kmeňová akcia

Forma: na meno

Podoba: listinný cenný papier

Percentuálny podiel na základnom imaní: 100 %

Iné informácie, ktoré vyžaduje zákon

- Spoločnosť sa nezahrňuje do konsolidovanej účtovnej závierky.
- Spoločnosť' nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných spoločnostiach.
- Spoločnosť nemá zriadenú organizačnú zložku v zahraničí.
- Spoločnosť neúčtovala o nákladoch na vedu a výskum.
- Spoločnosť nenadobudla vlastné akcie a podiely.

Správa o podnikateľskej činnosti Spoločnosti

Spoločnosť zaznamenala medziročný nárast tržieb za poskytnuté platobné služby oproti roku 2022 o 80%. toto silné rastové tempo odzrkadľuje rastúci dopyt po inovatívnych a spoľahlivých platobných riešeniach, ktoré spoločnosť ponúka. Počet platobných účtov vedených spoločnosťou pre klientov medziročne vzrástol o 8%.

Stratégia Spoločnosti je naďalej nemenná a pokračuje v rozvoji inovatívnych riešení, ktoré umožňujú klientom rýchly, bezpečný a efektívny presun peňazí v súlade s "move money like data". Spoločnosť sa zameriava na nasledovné strategické iniciatívy:

- Automatizácia platobných procesov: Spoločnosť investuje do vývoja technológií, ktoré umožňujú automatizovať manuálne platobné procesy. To vedie k zníženiu nákladov, zrýchleniu platieb a zlepšeniu celkovej spokojnosti klientov.
- Rozšírenie ponuky platobných služieb: Spoločnosť neustále rozširuje ponuku platobných služieb tak, aby zodpovedala meniacim sa potrebám klientov. Spoločnosť sa zameriava na vývoj nových platobných produktov a služieb, ktoré sú inovatívne, pohodlné a cenovo dostupné.
- Posilnenie globálnej prítomnosti: Spoločnosť sa snaží o posilnenie svojej globálnej prítomnosti a o expanziu na nové trhy. To umožní Spoločnosti osloviť širší okruh klientov a generovať rast.

Rok 2023 bol pre Spoločnosť poznačený aj významným míľnikom, a to vstupom do programu EIC (European Innovation Centre). Tento program Európskej rady pre inovácie (EIC) podporuje špičkové inovačné startupy a malé a stredné podniky (MSP) s vysokým rastovým potenciálom. Zapojenie do EIC predstavuje pre Spoločnosť veľkú príležitosť na zrýchlenie rastu, posilnenie globálnej expanzie a dosiahnutie lepšieho postavenia v oblasti platobných služieb.

Ekonomické ukazovatele a finančná situácia

1. Peniaze v €

V nasledujúcej tabuľke je stav peňažných prostriedkov.

	31.12.2022	31.12.2023
Peniaze v pokladniciach v €	1 421	1 267
Ceniny	0	0
Peniaze na účtoch v bankách	110 823	107 448
Peniaze na termínovaných účtoch v bankách	0	0
Kontokorentný úverový rámec	0	0
Spolu peniaze a peňažné ekvivalenty	112 244	108 715

2. Analýza finančného stavu - vlastné imanie v €

Štruktúra imania spoločnosti je znázornená v nasledujúcej tabuľke:

	Výsledok hospodárenia zisk po zdanení	Zákonný RF+ kapitálové fondy	Nerozdelený zisk minulých rokov	Neuhradená strata minulých rokov	Výsledok hospodárenia bežného obdobia pred zdanením	Základné imanie
Stav k 31.12.2021	-426 604	1 364 922	0	-382 611	-426 583	125 000
Stav k 31.12.2022	-292 825	1 893 988	0	-809 215	-292 796	125 000
Stav k 31.12.2023	-392 797	2 333 872	0	-1 102 040	-390 488	125 000

3. Majetok a záväzky v €

		31.12.2022	31.12.2023
	MAJETOK SPOLU netto	1 078 819	1 309 146
A	Neobežný majetok	796 697	1 052 299
A.I	Dlhodobý nehmotný majetok	796 697	1 052 299
A.II.	Dlhodobý hmotný majetok	0	0

A.III.	Dlhodobý finančný majetok	0	0
B	Obežný majetok	257 050	247 428
B.I.	Zásoby	315	44
B.II.	Dlhodobé pohľadávky	2 289	0
B.III.	Krátkodobé pohľadávky	142 202	138 669
B.IV.	Finančné účty	112 244	108 715
C	Časové rozlíšenie	25 072	9 419
C.I.	Časové rozlíšenie krátkodobé	25 072	9 419
C.II.	Časové rozlíšenie dlhodobé	0	0
	VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY SPOLU	1 078 819	1 309 146
A	Vlastné imanie	916 948	964 035
A.I.	Základné imanie	125 000	125 000
A.III.	Ostatné kapitálové fondy	1 881 488	2 321 372
A.IV.	Zákonné rezervné fondy	12 500	12 500
A.IV.	Oceňovacie rozdiely	0	0
A.VII.	Výsledok hospodárenia minulých rokov	-809 215	-1 102 040
A.VIII.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení	-292 825	-392 797
B	Záväzky	160 385	330 492
B.I.	Dlhodobé záväzky	15 793	157 173
B.II.	Dlhodobé rezervy	0	0
B.III.	Dlhodobé bankové úvery	0	0
B.IV.	Krátkodobé záväzky	122 272	157 061
B.V.	Krátkodobé rezervy	21 657	16 258
B.VI.	Bežné bankové úvery	663	0
C	Časové rozlíšenie	1 486	14 619
C.I.	Časové rozlíšenie krátkodobé	1 486	14 619
C.II.	Časové rozlíšenie dlhodobé	0	0

4. Výsledky hospodárenia v €

	31.12.2022	31.12.2023
Čistý obrat	415 143	652 513
Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet	724 682	796 149
Tržby z predaja tovaru	0	0
Tržby z predaja vlastných výrobkov	0	0
Tržby z predaja služieb	415 143	652 513
Zmena stavu vnútroorganizačných zásob	0	0
Aktivácia	232 972	143 621
Tržby z predaja dlhodobého majetku	72 330	0
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	4 237	15
Náklady na hospodársku činnosť spolu	901 958	1 026 169

náklady na vynaložené na obstaranie predaného tovaru	0	0
Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok	17 122	6 279
OP k zásobám	0	0
Služby	282 739	425 320
Osobné náklady	499 230	462 776
Mzdové náklady	359 392	334 224
Dane a poplatky	2 250	3 485
Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému a dlhodobému hmotnému majetku	34 851	61 060
Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a materiálu	2 359	0
Tvorba a zaúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam	0	0
Ostatné náklady na hospodársku činnosť	63 407	67 249
Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti	-177 276	-230 020
Výnosy z finančnej činnosti	2 362	4 306
Výnosové úroky	197	107
kurzové zisky	2 165	4 199
Ostatné výnosy z finančnej činnosti	0	0
Náklady na finančnú činnosť spolu	117 882	164 774
nákladové úroky	5	13 172
kurzové straty	19 888	22 122
Ostatné náklady na finančnú činnosť	97 989	129 480
Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti	-115 520	-160 468
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením	-292 796	-390 488
Daň z príjmov	29	2 309
Daň z príjmov splatná	29	20
Daň z príjmov odložená	0	2 289
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení	-292 825	-392 797

5. Návrhu na rozdelenie zisku alebo vyrovnanie straty

Manažment navrhuje preúčtovať výsledok hospodárenia – stratu vo výške **-392 797 EUR** na účet neuhradená strata minulých rokov.

Obchodné stratégie

Payout a.s. je licencovaná platobná inštitúcia v EÚ, ktorá vznikla v roku 2016, a licencovaná v roku 2019 a 2020, s cieľom splniť najnáročnejšie požiadavky klientov v oblasti e-commerce a služieb. Payout ponúka platformu zameranú na spracovanie veľkého množstva transakcií, automatizovane s dôrazom na vývoj inovatívnych funkcií. Payout predstavuje neobmedzene rozširovateľné riešenie na podporu rastu výnosov, elimináciu nákladov a zlepšenia cash flow svojich klientov.

Payout plní významnú rolu v oblasti FinTech spracovania transakcií medzi konečným zákazníkom a klientom. Mottom spoločnosti je *“Move money like data”*.

Payout ponúka platobné služby ako **komplexný produkt** – “Money Atomation Platofrom” od bežných online platieb platobnou kartou až po platobný účet, či služby otvoreného bankovníctva. Spolu

umožňujeme **plnú automatizáciu** firemných finančných procesov s nadštandardnou úrovňou bezpečnosti a kontroly, zaintegrované do klientských softvérov.

Základné moduly:

1. Payout Digital Banking *(Modul Banking)*

Payout ponúka plynulejšie a efektívnejšie riešenie voči partnerom a dodávateľom - automatizáciu platobných procesov - predovšetkým hľadá spôsoby ako zvyšovať rýchlosť, presnosť a efektívnosť celého systému - prináša do manuálnych činností automatizáciu.

Payout poskytuje vedenie platobného účtu, prijímanie platieb prostredníctvom platobnej brány (bankovými tlačidlami so 100% pokrytím slovenského trhu, platobnými kartami VISA, MasterCard, štandardnými bankovými prevodmi, Google Pay, Apple Pay a taktiež QR kódom či mobilné platby natívne priamo z aplikácie). Odosielanie jednotlivých alebo hromadných platieb automatizovane prostredníctvom API. Transakcie spracované službou Payout sú na platobný účet Payout pripísané okamžite, k dispozícii je prehľad o všetkých platbách, všetko dostupné cez API.

2. Payout Banklink *(Modul Open Banking)*

Payout prináša zobrazenie aktuálneho stavu a históriu transakcií na všetkých sprístupnených bankových účtoch, aktualizovaný v reálnom čase niekoľkokrát za deň, priamo v internom systéme prostredníctvom API. Pomocou Payout Banklink je možné sledovať aktuálne zostatky a pohyby na všetkých sprístupnených bankových účtoch, verifikovať majiteľa bankového účtu alebo overiť zostatky.

3. Payout ID *(Modul KYC & AML)*

Payout ID ponúka službu KYC/AML, ktorá spĺňa najvyššie štandardy a požiadavky EÚ/EBA vyžadované pre licencovanú platobnú inštitúciu. To umožňuje Payout poskytovať túto službu aj náročným klientom, aby poskytovali vylepšený proces KYC/AML a zosúlادili ho s európskymi a miestnymi predpismi.

Udalosti osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia

Vedenie Spoločnosti sa v závere roku 2023 rozhodlo, z dôvodu optimalizácie nákladov a zefektívnenia procesov, znížiť personálne náklady spoločnosti. Toto rozhodnutie viedlo k prepusteniu štyroch zamestnancov, v dôsledku čoho sa ďalší rozhodli ukončiť pracovný pomer výpoveďou alebo dohodou. Napriek týmto neľahkým krokom sa Spoločnosti podarilo so vzniknutou situáciou úspešne vysporiadať. Vďaka rýchlej reakcii a proaktívnemu prístupu k manažmentu zmien sa podarilo minimalizovať negatívny dopad na chod spoločnosti a jej prevádzku.

Riadenie rizika a neistoty

Riadenie rizík v spoločnosti sa odvíja od cieľov spoločnosti, jej vízie a stratégie. Spoločnosť uplatňuje politiku, ktorá umožňuje efektívne predvídať možnosti nastatia rizikových udalostí a v prípade ich vzniku kvantitatívne resp. kvalitatívne vyhodnocovať tieto udalosti a následne operatívne riešiť. Spoločnosť zaviedla, uplatňuje a dodržiava schválené stratégie a postupy riadenia rizík s cieľom identifikácie rizík spojených s jej činnosťami, procesmi, systémami a novými druhmi obchodov.

Stratégia riadenia rizík plne reflektuje obchodný plán spoločnosti a vychádza zo strategických obchodných cieľov. Vzhľadom na to, spoločnosť implementuje najmä:

- kontrolný systém, ktorý v plnej miere reflektuje obchodnú činnosť spoločnosti a riadi sa pravidlami obozretného podnikania,
- systém riadenia rizík, ktorý jej umožňuje včas odhaľovať riziká, a tak predchádzať neočakávaným stratám,
- stratégiu riadenia rizík, ktorá riadi targetované a kritické riziká spoločnosti a priamo nadväzuje na systém riadenia rizík v spoločnosti.

V roku 2023 spoločnosť nezaznamenala žiadne hackerske útoky, avšak vykonala niekoľko penetračných testov a nepretržite monitoruje IT riziká ako aj ostatné riziká spojené s podnikateľskou činnosťou.

Predchádzanie praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu

Spoločnosť predchádza zneužitiu svojej činnosti na legalizáciu príjmov z trestnej činnosti a na podporu alebo financovanie terorizmu prostredníctvom určenia spôsobu plnenia všetkých úloh a činností a dodržiavaním príslušných zákonov, najmä pri úplnej identifikácii a overovaní identifikácie a analýze potenciálnych klientov, klientov a platobných operácií, ktoré sú neobvyklé, a pri ktorých existuje riziko legalizácie príjmov z trestnej činnosti, pri aktívnej spolupráci s inými subjektmi a organizáciami pri plnení uvedených činností a i. Spoločnosť monitoring vykonáva kontinuálne a nepretržite, pričom kladie dôraz aj na zapracovanie nových trendov. Súčasťou procesov je aj rozsiahle vzdelávanie a preškolenie zamestnancov v tejto oblasti.

Vplyv Spoločnosti na životné prostredie

Spoločnosť svoju činnosť vykonáva s ohľadom na spoločenskú zodpovednosť a ekologickú udržateľnosť. Payout v roku 2023 zmenila sídlo spoločnosti - presťahovala sa do nízkoenergetickej budovy s možnosťou napájania pre elektromobily. Spoločnosť naďalej využíva cloudové riešenia - najmä IBM, ktorý sa riadi spoločnými environmentálnymi cieľmi. Payout využíva iniciatívy IBM zamerané na znižovanie elektronického odpadu a zvyšovanie energetickej účinnosti tým, že prevádzkuje dátové centrum IBM, ktoré je známe svojou oddanosťou udržateľnosti. Tieto iniciatívy zahŕňajú úsilie IBM v oblasti odpadového hospodárstva, ako je zdokumentované v ich správach ESG, ktoré zdôrazňujú významné zníženie emisií a odpadu spolu s podporou využívania obnoviteľných zdrojov energie. Spoločnosť Payout sa spolu s IBM zaviazala k trajektórii zameranej na uhlíkovú neutralitu a udržateľnú digitálnu infraštruktúru podporujúcu jej rast a environmentálne ciele.

Predpokladaný budúci vývoj spoločnosti

Pre nasledujúce obdobie roku 2024 očakávame naďalej skeptické ekonomické prostredie a pretrvávajúce napäté spoločenské ako aj globálne politické vzťahy. Pre spoločnosť je podstatné aby si za každých okolností zaistila stabilnú pozíciu a k tomu prispôbila svoje vnútro spoločenské pomery. Rast obchodu a potenciál nových európskych trhov je výzva pre strednodobé obdobie. Payout a.s. aj v roku 2023 priniesla klientom nové inovatívne riešenia, ktoré prispeli k digitalizácii v rámci SME sektoru. Touto cestou bude spoločnosť kráčať aj v budúcnosti.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Payout, a.s.

I. Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Ukutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Payout, a.s. („Spoločnosť“), ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2023, výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa 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 končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 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, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Iná skutočnosť

Účtovnú závierku Spoločnosti za predchádzajúce účtovné obdobie auditoval iný audítor, ktorý vo svojej správe zo dňa 4. mája 2023 vyjadril nepodmienený názor.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa zákona o účtovníctve a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný 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.

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, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit

vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto 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 za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad 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 tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery 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 informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

So štatutárnym orgánom komunikujeme okrem iných záležitostí plánovaný rozsah a časový harmonogram auditu a významné zistenia z auditu, vrátane významných nedostatkov v interných kontrolách, ktoré identifikujeme počas nášho auditu.

II. Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

II.1 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. Náš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie uvedené vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a posúdenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne. Posúdili sme, či výročná správa Spoločnosti obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky, podľa nášho názoru:

- informácie uvedené vo výročnej správe sú v súlade s účtovnou závierkou zostavenou k 31. decembru 2023,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho, na základe našich poznatkov o účtovnej jednotke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe. V tejto súvislosti konštatujeme, že sme nezistili významné nesprávnosti vo výročnej správe.

II.2 Správa v zmysle požiadaviek zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách

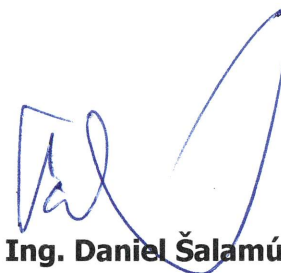
V zmysle §76 ods.4 zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov je platobná inštitúcia (Spoločnosť) povinná v písomnej zmluve s audítorom zabezpečiť vypracovanie správy audítora o overení údajov v hláseniach požadovaných Národnou bankou Slovenska podľa všeobecne záväzného právneho predpisu. Na základe zmluvy o poskytovaní audítorských služieb uzavretej so Spoločnosťou sme overili údaje v hláseniach vypracovaných pre Národnú banku Slovenska za rok 2023. Z tohto overenia sme vydali samostatnú správu audítora s rovnakým dátumom ako je dátum našej správy nezávislého audítora z auditu účtovnej závierky.

Bratislava, 26. júna 2024



Kreston Slovakia Audit, s.r.o.

Mlynské nivy 49,
821 09 Bratislava - Ružinov
Licencia UDVA č. 429



Ing. Daniel Šalamún

Štatutárny audítor
Licencia SKAU č. 825

ÚČ PI-IEP

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

platobnej inštitúcie a inštitúcie elektronických peňazí
k 31.12. 2023

Daňové identifikačné číslo

2 1 2 0 3 5 5 3 3 6

Účtovná závierka

 - riadna
 - mimoriadna
 - priebežná

Účtovná závierka

 - schválená
od
do

Za obdobie

mesiac		rok			
0	1	2	0	2	3
1	2	2	0	2	3

IČO

5 0 4 8 7 7 8 7

SK NACE

6 2 . 0 9 . 0

(vyznačí sa)Bezprostredne
predchádzajúce
obdobieod
do

mesiac		rok			
0	1	2	0	2	2
1	2	2	0	2	2

Priložené súčasti účtovnej závierky

Súvaha (ÚČ PI-IEP 1-04), Výkaz ziskov a strát (ÚČ PI-IEP 2-04), Poznámky (ÚČ PI-IEP 3-04)

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

P a y o u t a . s .

Sídlo účtovnej jednotky, ulica a číslo

J U R A J A Z Á V O D S K É H O 9 7 / 1 0 6

PSC

0 1 0 0 4

Obec

Ž I L I N A

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

S p o l o č n o s ť j e z a p í s a n á v O R O S
Ž i l i n a , o d d i e l S a , v l o ž k a č . 1 1 0 3 2 / L

Telefónne číslo

/

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

f i n a n c e @ p a y o u t . c o m

Zostavená dňa:

31.5.2024

Schválená dňa:

Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky:

IČO

5 0 4 8 7 7 8 7

DIČ

2 1 2 0 3 5 5 3 3 6

ÚČ PI-IEP 1-4

S Ú V A H A
k 31.12.2023 v eurách

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie			Predchádzajúce účtovné obdobie
		Brutto	Korekcia	Netto	
a	b	1	2	3	4
A	Aktíva	x	x	x	x
1.	BÚ v bankách a peňažné prostriedky v pokladni	108 715	0	108 715	112 244
2.	Pohľadávky za odplaty za poskytovanie platobných služieb	11 603	0	11 603	715
3.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku	136 484	0	136 484	166 559
4.	Úvery poskytnuté používateľom platobných služieb	0	0	0	0
5.	Krátkodobé pohľadávky voči bankám	0	0	0	0
6.	Cenné papiere na obchodovanie	0	0	0	0
7.	Deriváty	0	0	0	0
7.1.	Deriváty na obchodovanie	0	0	0	0
7.2.	Zabezpečovacie deriváty	0	0	0	0
8.	Zásoby, z toho	44	0	44	315
8.1	suroviny a spotrebný tovar	44	0	44	315
9.	Cenné papiere na predaj	0	0	0	0
10.	Majetok na predaj	0	0	0	0
10.1.	Dlhodobý finančný majetok na predaj	0	0	0	0
10.2.	Vlastné akcie	0	0	0	0
10.3.	Hmotný majetok a nehmotný majetok na predaj	0	0	0	0
11.	Pohľadávky za upísané základné imanie	0	0	0	0
11.1.	Pohľadávky za menovitú hodnotu upísaného základného imania	0	0	0	0
11.2.	Pohľadávky za upísané emisné ážio	0	0	0	0
12.	Dlhodobé pohľadávky voči bankám	0	0	0	0
13.	Cenné papiere držané do splatnosti	0	0	0	0
14.	Úvery poskytnuté iným účtovným jednotkám ako bankám	0	0	0	0
15.	Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku	235 491	0	235 491	383 039
16.	Hmotný majetok neodpisovaný	0	0	0	0
17.	Budovy	0	0	0	0
18.	Stroje, prístroje a zariadenia	0	0	0	0

IČO

5 0 4 8 7 7 8 7

DIČ

2 1 2 0 3 5 5 3 3 6

ÚČ PI-IEP 1-4

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie			Predchádzajúce účtovné obdobie
		Brutto	Korekcia	Netto	
a	b	1	2	3	4
A	Aktíva	x	x	x	x
19.	Nehmotný majetok	967 527	150 718	816 809	413 658
20.	Goodwill	0	0	0	0
21.	Podiely v dcérskych úč. j.	0	0	0	0
22.	Podiely v pridružených úč. j.	0	0	0	0
23.	Odložená daňová pohľadávka	0	0	0	2 289
	Aktíva spolu	1 459 864	150 718	1 309 146	1 078 819

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			2
a	b	1	2
P	Pasíva	x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)	345 111	161 871
1.	Závazky z obchodného styku	117 684	69 549
2.	Závazky z derivátov	0	0
2.1.	Závazky z derivátov na obchodovanie	0	0
2.2.	Závazky zo zabezpečovacích derivátov	0	0
3.	Závazky z emisie dlhopisov	0	0
4.	Závazky z úverov	153 000	12 663
5.	Ostatné záväzky	74 427	79 659
6.	Splatná daň z príjmov	0	0
7.	Odložený daňový záväzok	0	0
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 8 až 13)	964 035	916 948
8.	Menovitá hodnota upísaného základného imania	125 000	125 000
9.	Upísané emisné ážio	0	0
10.	Fondy z ocenenia	2 321 372	1 881 488
11.	Fondy z rozdelenia zisku po zdanení	12 500	12 500
11.1.	Zákonný rezervný fond	12 500	12 500
11.2.	Rezervný fond na vlastné akcie	0	0
11.3.	Ine rezervné fondy	0	0
12.	Nerozdelené zisky/straty z minulých rokov	-1 102 040	-809 215
13.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní	-392 797	-292 825
	Pasíva spolu	1 309 146	1 078 819

IČO

5 0 4 8 7 7 8 7

DIČ

2 1 2 0 3 5 5 3 3 6

ÚČ PI-IEP 2-4

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

v eurách

za 12 mesiacov roku 2023

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z odplát za poskytovanie platobných služieb	636 627	353 513
2.	Úroky prijaté z platobných účtov	107	155
3.	Výnosy z konverzie finančných prostriedkov v rámci poskytovania platobných služieb	0	0
4.	Úroky z doplnkových úverov k platobným službám	0	0
a.	Náklady na odplaty a provízie z platobných účtov	-300 659	-97 829
b.	Straty z chybných prevodov alebo neautorizovaných prevodov	0	0
I.	Čistý zisk z platobných služieb	336 075	255 839
5.	Prijaté úroky	0	0
6.	Výnosy z odplát	0	0
c.	Náklady na odplaty	0	0
7.	Výnosy z dividend	0	0
8./d.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	0	0
9./e.	Zisk/strata z derivátov	0	0
10./f.	Zisk/strata z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou	-17 923	-17 723
11./g.	Zisk/strata z čistej tvorby opravných položiek k finančnému majetku a z už odpísaného finančného majetku alebo z odpísania finančného majetku	0	0
II.	Zisk/strata z operácií s finančnými nástrojmi	-17 923	-17 723
12.	Tržby z predaja	159 522	298 882
h.	Náklady na predanú produkciu	0	0
13./i.	Zisk/strata z čistej tvorby opravných položiek k produkcii a uz už odpísanej produkcie alebo z odpísania produkcie	0	0
III.	Zisk/strata z obchodnej činnosti	159 522	298 882
14./j.	Zisk alebo strata z predaja iného majetku a z prevodu majetku	0	69 971
k.	Mzdové náklady a sociálne náklady	-462 378	-496 723
l.	Ostatné osobné náklady	-398	-2 507
m.	Odpisy hmotného majetku	0	-387
n.	Odpisy nehmotného majetku	-61 060	-34 464
o.	Zníženie hodnoty hmotného majetku	0	0
p.	Zníženie hodnoty nehmotného majetku	0	0
r.	Ostatné prevádzkové náklady	-276 797	-320 371
IV.	Prevádzkové náklady	-800 633	-784 481

IČO

5 0 4 8 7 7 8 7

DIČ

2 1 2 0 3 5 5 3 3 6

ÚČ PI-IEP 2-4

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
s.	Náklady na úroky a podobné náklady	-13 161	0
t.	Dane a poplatky	-54 368	-45 313
V.	Náklady na financovanie	-67 529	-45 313
15./u.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych úč. j. a pridružených úč. j.	0	0
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením	-390 488	-292 796
v.	Daň z príjmov BZO vyrátaná z výsledku hospodárenia	0	0
y.	Odložená daň z príjmov BZO	-2 289	0
z.	Zrážkové dane	-20	-29
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení	-392 797	-292 825

POZNÁMKY

účtovnej 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 sídlia 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, poistné 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, poistné, 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:

- rozdielov medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou,
- možnosti umorovať daňovú stratu v budúcnosti, pod ktorou sa rozumie možnosť odpočítať daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
- 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, dobročiny 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. Záväzky 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. Záväzky 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 ťarchu 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.	nezdaniateľné 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 opcíí		
5.	Pohľadávky z amerických opcíí		
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 opcíí		
5.	Závazky z amerických opcíí		
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 štvrtrokoch 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:

Opatrnostný 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 kontinuity 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 vyhláške 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.