

DODATOK SPRÁVY NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

**k výročnej správe zostavenej k 31. decembru 2023
v zmysle § 27 odsek 6 zákona č. 423/2015 Z.z. o štatutárnom audite a o zmene a
doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len
„zákon o štatutárnom audite“)**

spoločnosti

Ultima Payments a.s.

IČO: 46 955 208

Panenská 13

811 03 Bratislava - mestská časť Staré Mesto

www.mandat.sk

MANDAT AUDIT, s.r.o., Námestie SNP 15, 811 01 Bratislava, Slovenská republika

TEL: 00421 2 571 042 11

FAX: 00421 2 571 042 99

EMAIL: office@mandat.sk

Spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, Oddiel: Sro, vložka: 33134/B, IČO: 35900172, IČ DPH: SK2021877242
MANDAT AUDIT, s.r.o. is a member of HLB International, the global advisory and accounting network

Akcionárom, štatutárnemu orgánu a dozornej rade spoločnosti Ultima Payments a.s.

Overili sme účtovnú závierku spoločnosti Ultima Payments a.s. (ďalej aj „Spoločnosť“) k 31. decembru 2023, uvedenú ako súčasť výročnej správy Spoločnosti, ku ktorej sme dňa 24.06.2024 vydali správu nezávislého audítora z auditu účtovnej závierky, ktorá je súčasťou výročnej správy Spoločnosti. Tento dodatok sme vypracovali v zmysle § 27 odsek 6 zákona č. 423/2015 Z.z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“).

Na základe vykonaných prác opísaných v časti správy nezávislého audítora - Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe, podľa nášho názoru:

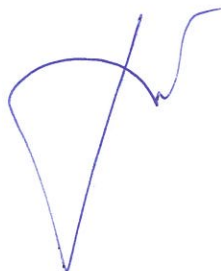
- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej k 31. decembru 2023 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

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.

Bratislava, 25. júna 2024

MANDAT AUDIT, s.r.o.
Námestie SNP 15, 811 01 Bratislava
Licencia SKAU č. 278

Ing. Martin Šiagi
Zodpovedný audítor
Dekrét SKAU č. 871





Výročná správa 2023

Obsah

1.	Predstavenie spoločnosti	3
1.1.	Základné údaje.....	3
1.2.	Akcionárska štruktúra spoločnosti	3
1.3.	Predmet činnosti	4
1.4.	Orgány spoločnosti.....	4
1.5.	Dcérske spoločnosti	5
2.	Ultima Payments a.s. v roku 2023	7
3.	Vývoj spoločnosti.....	7
3.1.	Aktíva / Pasíva.....	7
3.2.	Výnosy / Náklady.....	7
3.3.	Výsledok hospodárenia	8
3.4.	Finančné ukazovatele	8
3.5.	Udalosti osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia	8
3.6.	Informácie podľa § 20 ods. 2, 5, 6, 7, 9 a 10 zákona o účtovníctve.....	8
3.7.	Vplyv činnosti spoločnosti na zamestnanosť	9
3.8.	Náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja	9
3.9.	Vplyv činnosti spoločnosti na životné prostredie	10
4.	Návrh na rozdelenie hospodárskeho výsledku	10
5.	Predpokladaný budúci vývoj spoločnosti	10
6.	Osobitné informácie	10
7.	Prílohy.....	11

1. Predstavenie spoločnosti

1.1. Základné údaje

Obchodné meno:	Ultima Payments a.s.
Sídlo:	Panenská 13, 811 03 Bratislava – mestská časť Staré Mesto, Slovenská republika
IČO:	46 955 208
DIČ:	2023707114
IČ DPH:	SK2023707114
Zapísaná:	Obchodný register Mestského súdu Bratislava III., oddiel: Sa, vložka číslo: 6792/B
Dátum vzniku:	29.12.2012 (31.05.2018 zmena názvu a právnej formy na Ultima Payments a.s.)
Právna forma:	Akciová spoločnosť
Základné imanie:	130.000,- EUR
Kancelárie a poštová adresa:	Panenská 13, 811 03 Bratislava, Slovenská republika
telefónne číslo:	+421 2 5930 5711
e-mail:	info@ultimapayments.com
web:	www.ultimapayments.com

1.2. Akcionárska štruktúra spoločnosti

25%	Ing. Ladislav Lopatka
25%	Ing. Miloš Beňadik
25%	Mgr. Ing. Peter Židek
25%	Ing. Juraj Palčo

Základné imanie spoločnosti tvorí 1300 zaknihovaných akcií na meno v menovitej hodnote jednej akcie vo výške 100,00 EUR.

Obmedzenie prevoditeľnosti akcií na meno: Akcie sú prevoditeľné v súlade so zákonom č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Prevoditeľnosť akcií je obmedzená predchádzajúcim súhlasom valného zhromaždenia podľa čl. IV ods. 4 stanov spoločnosti.

1.3. Predmet činnosti

- kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) alebo iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod)
- sprostredkovateľská činnosť v oblasti obchodu
- sprostredkovateľská činnosť v oblasti služieb
- činnosť podnikateľských, organizačných a ekonomických poradcov
- reklamné a marketingové služby
- prieskum trhu a verejnej mienky
- počítačové služby a služby súvisiace s počítačovým spracovaním údajov
- vykonávanie mimoškolskej vzdelávacej činnosti
- výskum a vývoj v oblasti prírodných, technických, spoločenských a humanitných vied
- poskytovanie platobných služieb:
 - 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,
 3. inkasom,
 - b) vydávanie platobného prostriedku.

Spoločnosti Ultima Payments a.s. bolo Národnou bankou Slovenska udelené povolenie na poskytovanie platobných služieb dňa 21. 12. 2020 (právoplatné dňa 25. 01. 2021) podľa § 2 ods. 1 písm. c) a e) zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

1.4. Orgány spoločnosti

Najvyšším orgánom spoločnosti je valné zhromaždenie.

Predstavenstvo:

Ing. Ladislav Lopatka – predseda predstavenstva

Ing. Miloš Beňadik – člen predstavenstva

Ing. Juraj Palčo – člen predstavenstva

Dozorná rada:

Mgr. Ing. Peter Židek – predseda dozornej rady

Ing. Branislav Jankovič – člen dozornej rady

Ing. Adriána Palčová – člen dozornej rady

Vedúci Útvary vnútornej kontroly:

Ing. Renáta Kubáleková

Vedúci Útvary AML:

Ing. Katarína Belašicová

1.5. Dcérske spoločnosti



Obchodné meno: **Solition, s. r. o.**
IČO: 46 163 191
DIČ: 2023275067
IČ DPH: SK2023275067
Zapísaná: Obchodný register Mestského súdu Bratislava III.,
oddiel: Sro, vložka číslo: 73330/B
Sídlo: Panenská 13, 811 03 Bratislava – mestská časť Staré Mesto,
Slovenská republika
Dátum vzniku: 26.05.2011
od 23.01.2020 – 100% vo vlastníctve Ultima Payments a.s.
Právna forma: spoločnosť s ručením obmedzeným
Základné imanie: 5.000,- EUR
web: www.solition.sk



Obchodné meno: **Smart Fuel Pass s.r.o.**
IČO: 54 445 833
DIČ: 2121707412
IČ DPH: SK 2121707412
Zapísaná: Obchodný register Mestského súdu Bratislava III.,
oddiel: Sro, vložka číslo: 160014/B
Sídlo: Panenská 13, 811 03 Bratislava – mestská časť Staré Mesto,
Slovenská republika
Dátum vzniku: 02.04.2022
od 02.04.2022 – 50% vo vlastníctve Ultima Payments a.s.
Právna forma: spoločnosť s ručením obmedzeným
Základné imanie: 5.000,– EUR
web: www.smartfuelpass.com



Obchodné meno: **Smart Fuel Pass International a.s.**
IČO: 50 814 478
DIČ: 2120501812
IČ DPH: SK 2120501812
Zapísaná: Obchodný register Mestského súdu Bratislava III.,
oddiel: Sa, vložka číslo: 7455/B
Sídlo: Panenská 13, 811 03 Bratislava – mestská časť Staré Mesto,
Slovenská republika
Dátum vzniku: 29.04.2017
od 22.11.2023 – 99% vo vlastníctve Ultima Payments a.s.
Právna forma: akciová spoločnosť
Základné imanie: 25.000,– EUR
web: www.smartfuelpass.com

2. Ultima Payments a.s. v roku 2023

Spoločnosť Ultima Payments a.s. v roku 2023 ďalej rozvíjala svoj koncept zameraný na oblasť EV-Charging. V tejto oblasti nadviazala viaceré strategické partnerstvá na lokálnej aj globálnej úrovni.

Riešenie komplexného backendu pre nabíjačky Smart Fuel Pass bolo v roku 2023 nasadené na ďalší trh a to konkrétne Rakúsko.

3. Vývoj spoločnosti

a) stav, v ktorom sa spoločnosť nachádza

3.1. Aktíva / Pasíva

Aktíva

Rok	2020	2021	2022	2023
Celkom	124 893	121 173	328 794	312 072

Pasíva

Rok	2020	2021	2022	2023
Celkom	124 893	121 173	328 794	312 072

3.2. Výnosy / Náklady

Výnosy v EUR

Rok	2020	2021	2022	2023
Celkom	109	204	100 915	85 184

Náklady v EUR

Rok	2020	2021	2022	2023
Celkom	1 507	4002	79 953	76 553

3.3. Výsledok hospodárenia

Výsledok hospodárenia po zdanení v EUR

Rok	2020	2021	2022	2023
Celkom	-1 398	-3 798	20 962	8 631

3.4. Finančné ukazovatele

Dôležité finančné ukazovatele v %

Rok	2020	2021	2022	2023
rentabilita vlastných zdrojov	-1,1%	-3,2%	8,7%	3,3%
celková zadlženosť	0,8%	0,7%	27,3%	17,4%

b) významné riziká a neistoty, ktorým je spoločnosť vystavená

Spoločnosť Ultima Payments a.s. aktívne sleduje, vyhodnocuje a riadi riziká, ktorým je vystavená. Tieto sú popísané v interných dokumentoch spoločnosti, ktoré boli schválené v rámci povolenia na poskytovanie platobných služieb Národnou bankou Slovenska a sú aktualizované na ročnej báze.

3.5. Udalosti osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia

Po skončení účtovného obdobia nenastali v spoločnosti Ultima Payments a.s. žiadne udalosti osobitného významu.

3.6. Informácie podľa § 20 ods. 2, 5, 6, 7, 9 a 10 zákona o účtovníctve

Spoločnosť Ultima Payments a.s. nepoužíva nástroje podľa osobitného predpisu v zmysle § 20 ods. 5 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej ako „zákon o účtovníctve“) a preto neuvádza vo výročnej správe informácie o cieľoch a metódach riadenia rizík vrátane politiky pre zabezpečenie hlavných typov plánovaných obchodov, pri ktorých sa použijú zabezpečovacie deriváty a ani informácie o cenových rizikách, úverových rizikách, rizikách likvidity a rizikách súvisiacich s tokom hotovosti.

Spoločnosť Ultima Payments a.s. neemitovala cenné papiere, ktoré boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu členského štátu a preto neuvádza vo výročnej správe ako osobitnú časť – vyhlásenie o správe a riadení podľa § 20 ods. 6 zákona o účtovníctve a ani údaje podľa § 20 ods. 7 zákona o účtovníctve (spoločnosť Ultima Payments a.s. neemitovala cenné papiere, z ktorých aspoň niektoré z nich sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu členského štátu a týka sa ich ponuka na prevzatie).

Spoločnosť Ultima Payments a.s. neuvádza vo výročnej správe opis politiky rozmanitosti podľa § 20 ods. 10 zákona o účtovníctve a to z dôvodu, že neemitovala akcie podľa § 20 ods. 10 zákona o účtovníctve.

Na spoločnosť Ultima Payments a.s. sa nevzťahuje povinnosť, aby výročná správa obsahovala správu podľa § 20a a § 20b zákona o účtovníctve (ročná správa o platbách orgánom verejnej moci) a povinnosť vykazovania informácií o udržateľnosti podľa § 20c zákona o účtovníctve (individuálne vykazovanie informácií o udržateľnosti) vrátane správy o uistení v oblasti vykazovania informácií o udržateľnosti (§ 20 ods. 2, 9 a 12 zákona o účtovníctve).

3.7. Vplyv činnosti spoločnosti na zamestnanosť

Počet zamestnancov:

Rok	2020	2021	2022	2023
Celkom	0	0	0	0,9

Priemerný prepočítaný počet zamestnancov spoločnosti počas roku 2023 bol 0,9. Spoločnosť Ultima Payments a.s. v roku 2024 predpokladá zvýšenie tohto ukazovateľa.

3.8. Náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja

Spoločnosť Ultima Payments a.s. nefinancuje a nerealizuje žiadne aktivity v oblasti výskumu a vývoja okrem obstarania softvérového riešenia pre svoju činnosť.

3.9. Vplyv činnosti spoločnosti na životné prostredie

Spoločnosť Ultima Payments a.s. nepredpokladá, že jej činnosť negatívne ovplyvňuje životné prostredie. Naopak, budúce riešenia spoločnosti sú zamerané o.i. aj na zníženie negatívnych dopadov na životné prostredie (zníženie vplyvu uhlíkovej stopy).

4. Návrh na rozdelenie hospodárskeho výsledku

Spoločnosť dosiahla v roku 2023 zisk po zdanení vo výške 8.631,41 EUR, ktorý bude použitý na doplnenie rezervného fondu vo výške 2.096,19 EUR, ktoré predstavuje povinné doplnenie rezervného fondu zo zisku po zdanení za rok 2022 a doplnenie rezervného fondu vo výške 863,14 EUR, ktoré predstavuje povinné doplnenie rezervného fondu zo zisku po zdanení za rok 2023. Zostávajúca časť zisku po zdanení vo výške 5.672,08 EUR bude preúčtovaná na účet nerozdeleného zisku minulých rokov.

5. Predpokladaný budúci vývoj činnosti spoločnosti

Cieľom spoločnosti je v roku 2024 rozšírenie aktívneho pôsobenia v oblasti EV-chargingu v ďalších krajinách EÚ – Malta, Nemecko a Poľsko.

V roku 2024 spoločnosť predpokladá pripojenie 20 000 nabíjačiek do systému Smart Fuel Pass a tým pádom nárast spoplatnených platobných operácií.

6. Osobitné informácie

Spoločnosť Ultima Payments a.s. v období, za ktoré sa vyhotovuje výročná správa, nenadobudla vlastné akcie, dočasné listy a obchodné podiely, dočasné listy a obchodné podiely materskej spoločnosti (spoločnosť ako účtovnú jednotku nevlastní žiadna spoločnosť a ani žiaden subjekt zo zahraničia).

Spoločnosť v roku 2023 nadobudla akcie Smart Fuel Pass International a.s..
Podrobnosti o firme sú uvedené v časti Dcérske spoločnosti.

Spoločnosť Ultima Payments a.s. nemá žiadnu organizačnú zložku v zahraničí.

7. Prílohy

Správa nezávislého audítora z auditu účtovnej závierky spoločnosti Ultima Payments a.s. zostavenej za obdobie od 01.01.2023–31.12.2023

Účtovná závierka spoločnosti Ultima Payments a.s. k 31.12.2023

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

k účtovnej závierke
zostavenej k 31. decembru 2023

spoločnosti

Ultima Payments a.s.

IČO: 46 955 208

Panenská 13
911 03 Bratislava - mestská časť Staré Mesto

www.mandat.sk

MANDAT AUDIT, s.r.o., Námestie SNP 15, 811 01 Bratislava, Slovenská republika

TEL: 00421 2 571 042 11

FAX: 00421 2 571 042 99

EMAIL: office@mandat.sk

Spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, Oddiel: Sro, vložka: 33134/B, IČO: 35900172, IČ DPH: SK2021877242
MANDAT AUDIT, s.r.o. is a member of HLB International, the global advisory and accounting network

Správa nezávislého audítora k účtovnej závierke pre akcionárov, štatutárny orgán a dozornú radu spoločnosti Ultima Payments a.s.

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Ultima Payments a.s. (ďalej len „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.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním 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 realistickú možnosť než tak urobiť.

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

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, 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 nesprávnej 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 nesprávnej účtovnej závierky 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.

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

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

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

V súvislosti s auditom účtovnej závierky 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.

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

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

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2023 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,

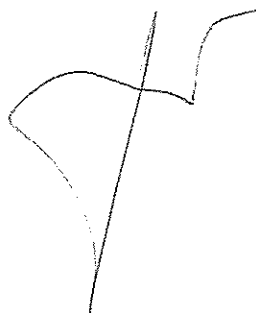
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

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

Bratislava, 24. júna 2024

MANDAT AUDIT, s.r.o.
Námestie SNP 15, 811 01 Bratislava
Licencia SKAU č. 278

Ing. Martin Šiagi
Zodpovedný audítor
Dekrét SKAU č. 871



ÚČ PI-IEP

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

platobnej inštitúcie a inštitúcie elektronických peňazí
k 31. 12. 2023

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 3 7 0 7 1 1 4

Účtovná závierka

- riadna
 - mimoriadna
 - priebežná

Účtovná závierka

- schválená

Za obdobie

	mesiac	rok
od	0 1	2 0 2 3
do	1 2	2 0 2 3

IČO

4 6 9 5 5 2 0 8

SK NACE

6 4 . 9 9 . 0

(vyznačí sa)

Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

	mesiac	rok
od	0 1	2 0 2 2
do	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

U l t i m a P a y m e n t s a . s .

Sídlo účtovnej jednotky, ulica a číslo

P a n e n s k á 1 3

PSČ

8 1 1 0 3

Obec

B r a t i s l a v a

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

v e d e n á M e s t s k ý m s ú d o m B r a t i s l a v a
o d d i e l S a , v l o ž k a 6 7 9 2 / B

Telefónne číslo

/

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

a r v i n @ a r v i n . s k

Zostavená dňa:

19.6.2024

Schválená dňa:

Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky:

Ultima Payments a.s.

Panenská 13, 811 03 Bratislava

IČO: 46 955 208

IČ DPH: SK2023707114

IČO

4 6 9 5 5 2 0 8

DIČ

2 0 2 3 7 0 7 1 1 4

ÚČ PI-IEP 1-4

SÚVAHA
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	14 473	0	14 473	88 390
2.	Pohľadávky za odplaty za poskytovanie platobných služieb	2 650	0	2 650	
3.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku	12 188	0	12 188	120 532
4.	Úvery poskytnuté používateľom platobných služieb				
5.	Krátkodobé pohľadávky voči bankám				
6.	Cenné papiere na obchodovanie				
7.	Deriváty				
7.1.	Deriváty na obchodovanie				
7.2.	Zabezpečovacie deriváty				
8.	Zásoby, z toho				
8.1.	suroviny a spotrebný tovar				
9.	Cenné papiere na predaj				
10.	Majetok na predaj				
10.1.	Dlhodobý finančný majetok na predaj				
10.2.	Vlastné akcie				
10.3.	Hmotný majetok a nehmotný majetok na predaj				
11.	Pohľadávky za upísané základné imanie				
11.1.	Pohľadávky za menovitú hodnotu upísaného základného imania				
11.2.	Pohľadávky za upísané emisné ážio				
12.	Dlhodobé pohľadávky voči bankám				
13.	Cenné papiere držané do splatnosti				
14.	Úvery poskytnuté iným účtovným jednotkám ako bankám	32 747		32 747	23 894
15.	Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku	152 297		152 297	
16.	Hmotný majetok neodpisovaný				
17.	Budovy				
18.	Stroje, prístroje a zariadenia				

IČO

4 6 9 5 5 2 0 8

DIČ

2 0 2 3 7 0 7 1 1 4

ÚČ PI-IEP 1-4

Ozna- čenie	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	87 902	19 046	68 856	86 437
20.	Goodwill				
21.	Podiely v dcérskych úč.j.	22 861		22 861	5 041
22.	Podiely v pridružených úč.j.	6 000		6 000	4 500
24.	Odložená daňová pohľadávka				
	Aktíva spolu	331 118	19 046	312 072	328 794

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
		1	2	
a	b	1	2	
P	Pasíva	x	x	
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)		54 081	89 183
1.	Závazky z obchodného styku		25 181	73 226
2.	Závazky z derivátov			
2.1.	Závazky z derivátov na obchodovane			
2.2.	Závazky zo zabezpečovacích derivátov			
3.	Závazky z emisie dlhopisov			
4.	Závazky z úverov			
5.	Ostatné záväzky		24 784	12 117
6.	Splatná daň z príjmov		4 116	3 840
7.	Odložený daňový záväzok			
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 8 až 13)		257 991	239 611
8.	Menovitá hodnota upísaného základného imania		130 000	130 000
9.	Upísané emisné ážio			- 9 750
10.	Fondy z ocenenia			
11.	Fondy z rozdelenia zisku po zdanení		109 000	109 000
11.1.	Zákonný rezervný fond		13 000	13 000
11.2.	Rezervný fond na vlastné akcie			
11.3.	Iné rezervné fondy		96 000	96 000
12.	Nerozdelené zisky/straty z minulých rokov		10 360	-10 601
13.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní		8 631	20 962
	Pasíva spolu		312 072	328 794

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	2 222	428
2.	Úroky prijaté z platobných účtov		
3.	Výnosy z konverzie finančných prostriedkov v rámci poskytovania platobných služieb		
4.	Úroky z doplnkových úverov k platobným službám		
a.	Náklady na odplaty a provízie z platobných účtov	-1 429	-131
b.	Straty z chybných prevodov alebo neautorizovaných prevodov		
l.	Čistý zisk z platobných služieb	793	297
5.	Prijaté úroky	753	482
6.	Výnosy z odplát	787	
c.	Náklady na odplaty		
7.	Výnosy z dividend		
8./d.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi		
9./e.	Zisk/strata z derivátov		
10./f.	Zisk/strata z operácií s devizami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou	2 189	-161
11./g.	Zisk/strata z čistej tvorby opravných položiek k finančnému majetku a z už odpísaného finančného majetku alebo z odpísania finančného majetku		
ll.	Zisk/strata z operácií s finančnými nástrojmi	3 729	321
12.	Tržby z predaja	77 818	100 000
h.	Náklady na predanú produkciu	-2 200	
13./i.	Zisk/strata z čistej tvorby opravných položiek k produkcii a z už odpísanej produkcie alebo z odpísania produkcie		
lll.	Zisk /strata z obchodnej činnosti	75 618	100 000
14./j.	Zisk alebo strata z predaja iného majetku a z prevodu majetku		
k.	Mzdové náklady a sociálne náklady	-22 597	
l.	Ostatné osobné náklady		
m.	Odpisy hmotného majetku		
n.	Odpisy nehmotného majetku	-17 580	-1 465
o.	Zníženie hodnoty hmotného majetku		
p.	Zníženie hodnoty nehmotného majetku		
r.	Ostatné prevádzkové náklady	-26 041	-73 672

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
IV.	Prevádzkové náklady	-66 218	-75 137
s.	Náklady na úroky a podobné náklady		
t.	Dane a poplatky	-1 175	-679
V.	Náklady na financovanie	-1 175	-679
15./u.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych úč.j. a pridružených úč.j.		
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením	12 747	24 802
v.	Daň z príjmov BZO vyrátaná z výsledku hospodárenia	-4 116	-3 840
y.	Odložená daň z príjmov BZO		
z.	Zrážkové dane		
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení	8 631	20 962

POZNÁMKY

účetovnej závierky zostavenej
k 31.12.2023
v eurách.

A. Všeobecné informácie o účtovnej jednotke

Názov spoločnosti: **Ultima Payments a.s.**
Sídlo: **Panenská 13, Bratislava - mestská časť Staré Mesto 811 03**
IČO Spoločnosti: **46 955 208**

Spoločnosť **Ultima Payments a.s.** (ďalej len „Spoločnosť“) bola založená na základe zakladateľskej zmluvy dňa **7. decembra 2012** a do obchodného registra bola zapísaná dňa **29. decembra 2012** (Obchodný register Okresného súdu Bratislava III. v Bratislave, oddiel: Sa, vložka č. 6792/B)

1. Popis činností účtovnej jednotky, určenie jej základných činností.

Poskytovanie platobných služieb: 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, 3. inkasom; b) vydávanie platobného prostriedku (od: 27.02.2021)

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

Štruktúra akcionárov k 31.12.2023:

Akcionár	Výška podielu na základom ímaní		Podiel na hlasovacích	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI v %
	absolútne	v%	právach v %	
a	b	c	d	e
Juraj Paľo Ing.	32 500	25	25	0
Ladislav Loputka Ing.	32 500	25	25	0
Miloš Beňadik Ing.	32 500	25	25	0
Židek Peter Ing.	32 500	25	25	0
Spolu	130 000	100	100	0

B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

1. Východisko pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka spoločnosti pozostávajúca zo súvahy, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke k 31.12.2023 bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania činnosti spoločnosti a v súlade s účtovnými predpismi platnými v Slovenskej republike. Údaje v účtovnej závierke správne a veme zobrazujú stav majetku a záväzkov, vlastné imanie predstavujúce súhrn vlastných zdrojov krytia majetku, finančnú situáciu a výsledok hospodárenia.

Posúdili sme vplyv súčasnej geopolitickej situácie na účtovnú závierku za rok 2023. Toto posúdenie zahŕňalo náš najlepší odhad zhodnotenia vplyvu súčasnej geopolitickej situácie na našu schopnosť inkasovať pohľadávky a splácať záväzky, dosahovať budúce výnosy, ako aj na posúdenie vplyvu potenciálneho poklesu cien, prístupu k financovaniu a jeho obmedzení, prehodnotenie našich úsudkov použitých pri stanovení odhadov. Dospeli sme k názoru, že súčasná geopolitická situácia nemá zásadný vplyv na schopnosť spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti nasledujúcich 12 mesiacov.

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

1. Pri účtovaní o výsledku hospodárenia účtovnej jednotky spoločnosť berie za základ všetky náklady a výnosy, ktoré sa vzťahujú na účtovné obdobie bez ohľadu na dátum ich platenia.
2. Ocenenie majetku a záväzkov v účtovníctve a účtovnej závierke je upravené o položky vyjadrujúce riziká, straty a znehodnotenia, ktoré boli známe ku dňu zostavenia účtovnej závierky (opravné položky, rezervy).
3. Pokiaľ sa pri inventarizácii zásob zistí, že ich predajná cena znížená o náklady spojené s predajom je nižšia, než cena použitá na ich ocenenie v účtovníctve, zásoby sa ocenia v účtovníctve a v účtovnej závierke touto nižšou cenou.
4. Spoločnosť účtuje o skutočnostiach, ktoré sú predmetom účtovníctva, do obdobia, s ktorým tieto skutočnosti časovo a vecne súvisia, ak túto zásadu nemožno dodržať, môže účtovať aj v účtovnom období, v ktorom uvedené skutočnosti zistila.
5. Majetok a záväzky sú vykazované v historických cenách, ak nie je v článku III. bode 2.2 (Spôsob ocenenia jednotlivých položiek) uvedené inak.
6. Spoločnosť vykonala ku dňu účtovnej závierky inventarizáciu majetku a záväzkov v súlade so zákonom o účtovníctve.
7. Zostatky účtov, ktoré obsahuje súvaha, a ktorými sa účtovné obdobie začína, nadväzujú na zostatky účtov, ktorými sa predchádzajúce účtovné obdobie uzavrelo.
8. Pri rozlišovaní majetku a pasív na dlhodobé a krátkodobé sa za základné kritérium berie celková doba splatnosti. Pohľadávky a záväzky sú však v súvahe vykazované podľa zostatkovej doby splatnosti ku dňu zostavenia účtovnej závierky, to znamená, že pohľadávky a záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do 12 mesiacov sú vykazované ako krátkodobé, so zostatkovou dobou splatnosti nad 12 mesiacov ako dlhodobé.

3. Zmeny účtovných zásad a účtovných metód, zmeny spôsobov oceňovania, odpisovania, vykazovania a postupov

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

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

a) Dlhodobý nehmotný majetok obstaraný kúpou

Dlhodobý nehmotný majetok obstaraný kúpou bol v účtovníctve ocenený v obstarávacej cene. Drobný dlhodobý nehmotný majetok do výšky 2 400 EUR je jednorazovo odpísaný do nákladov spoločnosti v roku jeho obstarania.

b) Dlhodobý nehmotný majetok obstaraný vlastnou činnosťou

Spoločnosť nevytvára dlhodobý nehmotný majetok vlastnou činnosťou.

c) Dlhodobý nehmotný majetok obstaraný iným spôsobom

Spoločnosť neeviduje dlhodobý nehmotný majetok obstaraný iným spôsobom.

d) Dlhodobý hmotný majetok obstaraný kúpou

Dlhodobý hmotný majetok bol v účtovníctve ocenený v obstarávacej cene. Obstarávacia cena obsahuje cenu obstarania majetku a náklady súvisiace s obstaraním, ako napríklad náklady na dopravu, poštovné, clo, províziu. Náklady na rozšírenie, modernizáciu a rekonštrukciu, vedúce k zvýšeniu výkonnosti, kapacity alebo účinnosti

v úhrnnej hodnote viac ako 1 700 EUR pri jednotlivom majetku za bežné účtovné obdobie, zvyšujú obstarávaciu cenu dlhodobého hmotného majetku. Náklady na technické zhodnotenie v úhrnnej hodnote 1 700 EUR a menej pri jednotlivom majetku za bežné účtovné obdobie a náklady na prevádzku, údržbu a opravy sa účtujú do nákladov bežného účtovného obdobia. Dlhodobý hmotný majetok do výšky 1 700 EUR je jednorazovo odpísaný do nákladov spoločnosti v roku jeho obstarania.

e) Dlhodobý hmotný majetok obstaraný vlastnou činnosťou

Spoločnosť nevytvára dlhodobý hmotný majetok vlastnou činnosťou.

f) Dlhodobý hmotný majetok obstaraný iným spôsobom

Spoločnosť neviduje dlhodobý hmotný majetok obstaraný iným spôsobom.

g) Dlhodobý finančný majetok

Finančný majetok je klasifikovaný ako dlhodobý finančný majetok, ak je jeho doba splatnosti alebo vyrovnania iným spôsobom dlhšia ako 1 rok. Dlhodobý finančný majetok, ktorý predstavuje podiel na základnom imaní vo výške viac než 50 %, je klasifikovaný ako podiely v dcérsky účtovných jednotkách, pokiaľ ide o podiel väčší ako 20% ako podiely v pridružených účtovných jednotkách. Ostatné podielové cenné papiere a podiely a dlhové cenné papiere, ktoré nie sú cennými papiermi držanými do splatnosti, sú klasifikované ako realizovateľné cenné papiere a podiely. Dlhodobý finančný majetok je evidovaný v obstarávacej cene. Obstarávacia cena obsahuje cenu obstarania majetku a náklady súvisiace s obstaraním. Pôžičky poskytnuté podnikom v skupine alebo ostatné pôžičky s pôvodnou dobou splatnosti dlhšou než jeden rok, sú evidované v menovitej hodnote, ktorá je upravená opravou položkou o mieru ich nedobytnosti. Ak je zostatková doba splatnosti pohľadávky dlhšia ako 1 rok, upravuje sa opravou položkou na jej hodnotu v čase účtovania a vykazovania (súčasná hodnota).

Spoločnosť oceňuje k súvahovému dňu podiely v dcérsky a v pridružených účtovných jednotkách vo výške obstarávacej ceny, ktorú testuje na znehodnotenie. V prípade, že hodnota podielu k súvahovému dňu je nižšia v porovnaní s hodnotou v účtovníctve, hodnota podielu sa upraví opravou položkou.

h) Zásoby obstarané kúpou

Zásoby spoločnosti sú ocenené obstarávacími cenami, ktorých súčasťou je cena obstarania a náklady súvisiace s obstaraním. Náklady súvisiace s obstaraním predstavovali prepravné, clo, balné, a pod. Spoločnosť účtuje o obstaraní a úbytku zásob podľa spôsobu B. Účtovná jednotka má určené predpisom pre účtovné obdobie normy prirodzených úbytkov zásob.

i) Zásoby vytvorené vlastnou činnosťou

Zásoby vlastnej výroby spoločnosť ku koncu roka oceniť vlastnými nákladmi podľa operatívnych (plánovaných) kalkulácií. Nákladmi podľa operatívnych (plánovaných) kalkulácií sú náklady stanovené v konkrétnych technických, technologických, ekonomických a organizačných podmienkach, určených technickou prípravou výroby na uskutočňovanie výkonu. Spoločnosť v rámci vlastných nákladov začleniť priame náklady ako aj časť nepriamych nákladov, ktoré sa vynaložili v súvislosti s výrobnou činnosťou podniku. Súčasťou priamych nákladov je priamy materiál, polotovary vlastnej výroby, priame mzdy, náklady na sociálne zabezpečenie, výrobné obaly.

j) Zásoby obstarané iným spôsobom

Spoločnosť neviduje zásoby obstarané iným spôsobom.

k) Zákazková výroba a zákazková výstavba nehnuteľnosti určenej na predaj

Spoločnosť neúčtuje o zákazkovej výrobe.

l) Pohľadávky

Pohľadávky sú v účtovníctve ocenené ich menovitou hodnotou. V prípade pochybných a sporných pohľadávok spoločnosť vytvára adekvátnu opravnú položku k pohľadávkam. Pri dlhodobých pohľadávkach je opravou položkou upravená hodnota pohľadávky na jej hodnotu v čase účtovania a vykazovania (súčasná hodnota).

m) Krátkodobý finančný majetok

Peňažné prostriedky a ceniny sú ocenené v ich menovitej hodnote.

n) Časové rozlíšenie na strane aktív súvahy

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

o) Rezervy

Spoločnosť tvorí rezervy (§26 Zákona 431/2002 Z.z. o účtovníctve) na predpokladané riziká, straty a zníženia hodnoty súvisiace so záväzkami s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou.

p) Dlhopisy

Ako krátkodobý finančný majetok sa dlhopis účtuje, ak je určený na obchodovanie a ak je držaný do doby splatnosti, pričom splatnosť je do jedného roka. Ako dlhodobý finančný majetok sa dlhopis účtuje, ak je držaný do doby splatnosti a jeho splatnosť je dlhšia ako jeden rok. Dlhopisy sa pri ich obstaraní oceňujú obstarávacou cenou. Ku dňu ocenenia sa dlhopisy určené na obchodovanie oceňujú reálnou hodnotou. Ocenenie dlhopisov držaných do splatnosti sa odo dňa vyrovnania ich nákupu do dňa ich splatnosti postupne zvyšuje o úrokové výnosy.

q) Záväzky

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

r) Časové rozlíšenie na strane pasív súvahy

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

s) Deriváty, majetok a záväzky zabezpečené derivátmi

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

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

Spoločnosť účtuje pri prenajatom majetku (operatívny prenájom) nájomné súvisiace s bežným obdobím priamo do nákladov v zmysle časovej a vecnej súvislosti. Spoločnosť účtuje o majetku prenajímanom na základe zmluvy o kúpe prenajatej veci (finančný leasing) nasledovne: - zmluvy uzavreté do 31.12.2003: nájomné je rovnomerne účtované do nákladov podľa dohodnutej doby leasingu. O majetku spoločnosť účtuje až po skončení doby leasingu, ak dôjde k jeho odkúpeniu. Pri zaradení predmetu leasingu do majetku spoločnosti, bol majetok takto zaradený, ocenený v reprodukčnej obstarávacej cene. Takto obstaraný majetok už nie je odpisovaný. - zmluvy uzavreté po 1.1.2004: predmet leasingu je vykázaný v majetku spoločnosti a je aj odpisovaný. Úrok z leasingu je podľa splátkového kalendára zahrňovaný do nákladov.

u) Daň z príjmov

Splätaná daň z príjmov sa vypočíta zo základu dane z príjmov a sadzby ustanovenej Zákonom o dani z príjmov. Odložená daň je počítaná metódou záväzkov. Odložená daň z príjmov sa účtuje pri dočasných rozdieloch medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou, pri možnosti umorovať daňovú stratu v budúcnosti a pri možnosti previesť nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky do budúcich období. Odložená daň sa vypočíta s použitím sadzby dane platnej v nasledujúcich účtovných obdobiach.

v) Majetok nadobudnutý privatizáciou

Spoločnosť nevlastní majetok nadobudnutý privatizáciou.

w) Vykazovanie výnosov

Výnosy z odplát za používanie platobných služieb sa účtujú v sume nároku na odplatu od používateľa.

Výnosy a náklady z ocenenia majetku prípadne záväzkov a z predaja majetku prípadne z postúpenia záväzkov, ktoré sa oceňujú reálnou hodnotou sa účtujú vyrovnávacím spôsobom, výnos v prospech príslušného účtu a náklad na ťarchu tohto účtu. Zostatok účtu sa vykáže podľa zostatku ako zisk alebo ako strata.

Prirastené úroky sa účtujú na účtoch úrokových výnosov alebo účtoch úrokových nákladov súvzťažne na účty majetku a na účty záväzkov, ku ktorým tieto úrokové výnosy alebo úrokové náklady prirástli.

z) Prepočet údajov cudzích mien na menu euro

V účtovníctve sa majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene prepočítavajú na menu euro kurzom určeným v kurzovom listku Európskej centrálnej banky v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu alebo v iný deň, ak to ustanovuje osobitný predpis. Účtovná jednotka ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, prepočíta na menu euro majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene s výnimkou prijatých a poskytnutých preddavkov kurzom vyhláseným Európskou centrálnou bankou. Kurzové rozdiely vzniknuté počas roka ako aj kurzové rozdiely vzniknuté pri prepočte majetku a záväzkov ku dňu zostavenia účtovnej závierky ovplyvňujú hospodársky výsledok bežného účtovného obdobia.

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.

Deň uskutočnenia účtovného prípadu kúpy alebo predaja cenného papiera je deň dohodnutia kúpy, ak dohodnutá doba medzi uzavretím zmluvy a dohodnutým vyrovnaním obchodu nie je dlhšia ako obvyklá doba na vyrovanie obchodov podľa bežných obchodných zvyklostí na príslušnom trhu. Ak je táto doba dlhšia, dňom uskutočnenia účtovného prípadu je prvý deň lehoty, počas ktorej bude obchod podľa dohody vyrovaný.

Deň uskutočnenia účtovného prípadu prevodu cenného papiera je deň pripísania na účet alebo odpísania z účtu cenných papierov účtovnej jednotky vedenom u inej osoby

Deň uskutočnenia účtovného prípadu nadobudnutia derivátu je deň uzavretia zmluvy o ňom. Deň uskutočnenia účtovného prípadu zániku derivátu je deň jeho expirácie.

Deň uskutočnenia účtovného prípadu poskytnutia úveru je deň, v ktorom boli pripísané peňažné prostriedky na účet dlžníka.

Za deň uskutočnenia účtovného prípadu nadobudnutia hmotného majetku a nadobudnutia nehmotného majetku sa považuje deň jeho zaradenia do užívania. Majetok sa zaradí do užívania v deň, keď sa stane pripraveným na zamýšľané použitie. Za pripravený na zamýšľané použitie sa majetok považuje, ak sú zabezpečené všetky jeho technické funkcie potrebné na jeho užívanie a splnenie povinností podľa osobitných predpisov^{5a)}. Uvedením do užívania sa rozumie aj vydanie povolenia na predčasné užívanie stavby alebo rozhodnutia o dočasnom užívaní stavby na skúšobnú prevádzku.

6. Postupy odpisovania hmotného majetku alebo nehmotného majetku

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

Spoločnosť odpisuje dlhodobý nehmotný majetok metódou rovnomerného odpisovania na základe odpisových sadzieb odvodených od predpokladanej doby používania zodpovedajúcej spotrebe budúcich ekonomických úžitkov z majetku. Daňové odpisy dlhodobého nehmotného majetku sú v zmysle zákona č. 595/2003 Z.z. o dani z príjmov rovnaké ako účtovné odpisy.

Druh dlhodobého nehmotného majetku	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Softvér	5	Lineárne odpisy	0,20

7. Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou

Majetok sa testuje na zníženie hodnoty oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Predpokladom zníženia hodnoty majetku je, ak nastala skutočnosť, ktorá je dôvodom na odhad zníženia budúcich ekonomických úžitkov z tohto majetku.

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

Spoločnosť tvorí rezervu v očakávanej výške potrebnej na vyrovnanie vzniknutej povinnosti. Spoločnosť opravné položky k 31.12.2023 netvorila.

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	13 955	88 390
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	518	
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	14 473	88 390

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	2 568	
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	82	
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu		

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		
1.1.	Hrubá účtovná hodnota		
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		12 188		120 532
2.	USD				
3.	JPY				
4.	CHF				
5.	GBP				
6.	SEK				
7.	CZK				
8.	HUF				
9.	PLN				
10.	CAD				
11.	AUD				
12.	Ostatné meny				
	Spolu		12 188		120 532

Číslo riadku	A3.II. Štruktúra OPzOS podľa lehôt ich splatnosti v ocenení HÚH	Bežné účtovné obdobie				Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie			
		v splatnosti	lehote	po splatnosti	lehote	v splatnosti	lehote	po splatnosti	lehote
1.	Do 7 dní		449				225		
2.	Od 8 do 14 dní								
3.	Od 15 do 30 dní		9 900		817		120 000		
4.	Od 31 do 60 dní		1 022						
5.	Od 61 do 90 dní								
6.	Viac ako 91 dní						307		
	Spolu		11 371		817		120 532		

Číslo riadku	A3.III.a. OPzOS podľa omeškania za bežné účtovné obdobie	Hrubá účtovná hodnota	Zníženie hodnoty	Čistá účtovná hodnota
1.	V lehote splatnosti		11 371	11 371
2.	Do 90 dní vrátane po lehote splatnosti		817	817
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			
	Spolu			

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 a do 90 dní vrátane po lehote splatnosti	120 532		120 532
2.	Od 91 dní do 120 dní vrátane po lehote splatnosti			
3.	Od 121 do 150 dní vrátane po lehote splatnosti			
4.	Od 151 do 180 dní vrátane po lehote splatnosti			
5.	Od 181 do 360 dní vrátane po lehote splatnosti			
6.	361 dní a viac po lehote splatnosti			
	Spolu			

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 služieb podľa 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 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, 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	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 repobchodoch		
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		
3.	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		
1.1.	Hrubá účtovná hodnota		
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		
1.1.	Hrubá účtovná hodnota		
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 A13I. 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	32 747	23 894
7.	Nad päť rokov		
	Spolu	32 747	23 894

Spoločnosť vykázala k 31.12.2023 úvery iným účtovným jednotkám ako bankám vo výške 32 747 EUR v Súvahe na riadku 14. Ostatné pohľadávky z obchodného styku. Štruktúra týchto poskytnutých úverov k 31.12.2023 je uvedená vo vyššie uvedenej tabuľke.

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	10 389	
5.	Do dvoch rokov	22 358	10 089
6.	Do piatich rokov		13 805
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 riadku	A14.III. Zníženie hodnoty úverov poskytnutých nebankám	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá účtovná hodnota		
2.	Zníženie hodnoty		
3.	Čistá účtovná hodnota		

Číslo riadku	A14.IV. Úvery poskytnuté nebankám zabezpečenia podľa	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé	10 389	
1.1.	Nezabezpečené	10 389	
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	22 358	23 894
2.1.	Nezabezpečené	22 358	23 894
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 majetku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hmotný majetok	3 120	
2.	Nehmotný majetok	149 177	0
	Spolu	152 297	0

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

Číslo riadku	A21. Podiely v dcérskych účtovných jednotkách podľa vyjadrenia ich ocenenia	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	V eurách	22 861	5 041
2.	V cudzej mene		
	Spolu	22 861	5 041

Číslo riadku	A22 Podiely v pridružených účtovných jednotkách podľa vyjadrenia ich ocenenia	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	V eurách	6 000	4 500
2.	V cudzej mene		
	Spolu	6 000	4 500

Pasíva

Číslo riadku	P1.I. Ostatné záväzky z obchodného styku podľa mien, v ktorých sú vedené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	25 181	73 226
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	25 181	73 226

Číslo riadku	P2.II. Štruktúra OZzOS podľa lehôt ich splatnosti	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
		v lehote splatnosti	po lehote splatnosti	v lehote splatnosti	po lehote splatnosti
1.	Do 7 dní		390	490	
2.	Od 8 do 14 dní	10 329	5 150		
3.	Od 15 do 30 dní	6 818		4 516	
4.	Od 31 do 60 dní	2 494		68 220	
5.	Od 61 do 90 dní				
6.	Viac ako 91 dní				
	Spolu	19 641	5 540	73 226	

Číslo riadku	P2.III. OZzOS podľa omeškania	Dížná suma za bežné účtovné obdobie	Dížná suma za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	V lehote splatnosti	19 641	73 226
2.	Do 90 dní vrátane po lehote splatnosti	5 540	
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		
	Spolu	25 181	73 226

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

Číslo riadku	P2.1.I. Deriváty na obchodovanie 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	P2.1.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		
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.II. Závazky z úverov 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 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	4 116	3 840
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)	4 116	3 840

Číslo riadku	P9. Upísané emisné ážio	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Z emisie akcií		-9 750
2.	Z obstarania a predaja vlastných akcií		
3.	Z konverzie dlhopisov na akcie		
4.	Z bezodplatného prevodu akcie		
	Spolu		-9 750

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		

Číslo riadku	P12. Nerozdelené zisky/neuhradené straty z minulých rokov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Nerozdelený zisk	10 360	
2.	Neuhradená strata		-10 601
	Spolu	10 360	-10 601

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 papiere		
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		
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	2 189	-161
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	2 189	-161

Číslo riadku	10./f.II. Zisk/strata z devíz	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Zisk/strata z operácií s devízami	2 189	-161
2.	Zisk/strata z precenenia devíz		
3.	Zisk/strata z precenenia majetku a záväzkov ocenených cudzou menou		
	Spolu	2 189	-161

Číslo riadku	11./g. Zisk/strata z čistej tvorby opravných položiek k finančnému majetku a z už odpísaného finančného majetku alebo z odpísania finančného majetku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Čistá tvorba opravných položiek k finančnému majetku		
2.	Prijem 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	2 310	
2.	Výrobky		
3.	Služby	75 508	100 000
	Spolu	77 818	100 000

Číslo riadku	h. Náklady na predanú produkciu	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Tovar	2 200	
2.	Výrobky		
3.	Služby		
	Spolu	2 200	

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.	Prijem 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 na vlastnom imaní		
2.	Dlhodobý hmotný majetok		
3.	Dlhodobý nehmotný majetok		
4.	Zásoby		
	Spolu		

Číslo riadku	k. Mzdové náklady a sociálne náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Základné mzdy	16 039	
2.	Pohyblivá zložka miezd		
3.	Poistenia platené zamestnávateľom	5 650	
4.	Stravovanie	908	
	Spolu	22 597	

Číslo riadku	l. Ostatné osobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Zdravotná starostlivosť		
2.	Vzdelávanie a školenia		
3.	Dovolenka, kultúra, šport, zábava		
	Spolu		

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

Číslo riadku	r. Ostatné prevádzkové náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplata audítorovi	4 300	3 900
2.	Údržba nehnuteľnosti, strojov, prístrojov a zariadení	29	
2.1.	Nehnuteľnosti		
2.2.	Stroje, prístroje a zariadenia		
3.	Právne služby	4 681	1 400
4.	Poradenstvo		
5.	Iné služby	16 059	57 947
6.	Nájomné	180	180
7.	Energie		
8.	Spotreba materiálu	792	10 245
	Spolu	26 041	73 672

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

Číslo riadku	Ľ. Dane a poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	DPH		
2.	Spotrebné dane		
3.	Majetkové dane		
4.	Miestne dane a poplatky		
5.	Súdne poplatky, notárske poplatky a iné poplatky	1 175	679
	Spolu	1 175	679

Číslo riadku	v. Daň z príjmov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Výsledok hospodárenia pred zdanením	12 747	24 802
2.	Základ dane (r. 1. – r. 4.)	20 081	18 286
3.	Daň z príjmov BZO (2 x SD)	4 116	3 840
4.	Úpravy výsledku hospodárenia na základ dane (r. 4. 1. + 4. 2. + 4. 3.)	-6 853	6 516
4.1.	daňovo neuznateľné rozdiely medzi VH a ZD	-7 333	-128
4.1.1.	nezdaniteľné výnosy	1 561	646
4.1.2.	daňovo neuznateľné náklady	-8 894	-774
4.2.	odložený daňový záväzok		
4.2.1.	zdaniteľné dočasné rozdiely		
4.3.	odložená daňová pohľadávka	480	6 644
4.3.1.	odpočítateľné dočasné rozdiely		
4.3.2.	umorenie daňovej straty MZO	480	6 644
4.3.3.	úľavy na dani uplatnené ako zníženie základu dane		
5.	Úľavy na dani uplatnené ako zníženie dane BZO		
6.	Zrážkové dane		
7.	Zúčtovanie dane odloženej na BZO		
8.	Daň z príjmov BZO (3 - 5 + 6 + 7)	4 116	3 840

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

Ozna- čenie	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 opcí		
5.	Pohľadávky z amerických opcí		
6.	Pohľadávky z bankových záruk		
7.	Pohľadávky z ručenia		
8.	Pohľadávky zo záložných práv		
9.	Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva		
10.	Práva k cudzím veciam a právam		
11.	Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie		
12.	Hodnoty odovzdané do správy		
13.	Hodnoty v evidencii	53 550	13 870
	Iné aktíva spolu	53 550	13 870

Ozna- čenie	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 opcí		
5.	Závazky z amerických opcí		
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	53 550	13 870
11.1.	platobné účty používateľov platobných služieb	53 550	13 870
12.	Závazky v evidencii		
	Iné pasíva spolu	53 550	13 870

G. Ostatné poznámky

1. Údaje o vzťahoch so spriaznenými osobami.

Číslo riadku	a). Podiely spriaznených osôb na základom 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.	100 %	100 %
3.	Podiely na základnom imaní pridružených úč. j.	50 %	50 %

Číslo riadku	b). Finančné vzťahy so spriaznenými osobami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé pohľadávky	10 389	
2.	Dlhodobé pohľadávky	22 358	23 894
3.	Krátkodobé záväzky	24 455	68 220
4.	Dlhodobé záväzky		

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		
	Spolu		

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. Uvádzajú sa údaje o udalostiach, ktoré nastali medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom zostavenia účtovnej závierky.

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 pravdivý obraz o predmete účtovníctva účtovnej jednotky, pričom sa uvádza vplyv týchto zmien na vlastné imanie ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

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

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.

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

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.

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.

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.

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.

Číslo riadku	12.Náklady účtovnej jednotky voči audítorovi za účtovné obdobie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	Overenie účtovnej závierky	4 300	3 900
	Uisťovacie audítorské služby		
	Súvisiace audítorské služby		
	Daňové poradenstvo		
	Ostatné audítorské služby		
	Spolu	4 300	3 900

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.