

**Billing Alliance, a.s.**

**KONSOLIDOVANÁ ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA  
(PRIPRAVENÁ V SÚLADE  
S MEDZINÁRODNÝMI ŠTANDARDMI  
FINANČNÉHO VÝKAZNÍCTVA TAK, AKO  
BOLI SCHVÁLENÉ EÚ)**

**Rok končiaci sa 31. decembra 2023**

**Billing Alliance, a.s.**  
**KONSOLIDOVANÁ ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA**  
**(PRIPRAVENÁ V SÚLADE S MEDZINÁRODNÝMI ŠTANDARDMI FINANČNÉHO VÝKAZNÍCTVA**  
**TAK, AKO BOLI SCHVÁLENÉ EÚ)**  
**Rok končiaci sa 31. decembra 2023**

**OBSAH**

	<b>Strana</b>
<b>Konsolidovaná účtovná závierka (pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva tak, ako boli schválené EÚ):</b>	
<b>Konsolidovaná súvaha</b>	<b>2</b>
<b>Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát</b>	<b>3</b>
<b>Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní</b>	<b>4</b>
<b>Konsolidovaný výkaz peňažných tokov</b>	<b>5</b>
<b>Poznámky ku konsolidovaným finančným výkazom</b>	<b>6 – 28</b>

**KONSOLIDOVANÁ SÚVAHA**  
**k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022**  
**(v celých EUR )**

	Pozn.	31. december 2023	31. december 2022
<b>AKTÍVA</b>			
<b>NEOBEŽNÝ MAJETOK</b>			
Budovy, stavby, stroje a zariadenia	3	2 656 224	3 368 344
Nehmotný majetok	4	2 580 454	3 549 933
Goodwill	5	15 017 944	15 017 944
Investícia v spoločnom podniku	5	953 420	1 091 982
Odložená daňová pohľadávka	21	14 766	946
Neobežný majetok celkom		21 222 808	23 029 150
<b>OBEŽNÝ MAJETOK</b>			
Zásoby	6	584 468	750 128
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	7	10 034 983	12 970 302
Daňové pohľadávky		30 309	232 201
Ostatný obežný majetok	8	202 557	244 129
Peniaze a peňažné ekvivalenty	9	2 725 438	2 196 331
Obežný majetok celkom		13 577 755	16 393 090
<b>AKTÍVA CELKOM</b>		<b>34 800 563</b>	<b>39 422 240</b>
<b>VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY</b>			
<b>VLASTNÉ IMANIE</b>			
Základné imanie	10	25 000	25 000
Kumulované zisky	10	15 211 610	15 982 893
Rezervné a iné fondy	10	417 412	413 135
Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti		15 654 022	16 421 029
Nekontrolujúce podiely		134 313	99 653
<b>VLASTNÉ IMANIE CELKOM</b>		<b>15 788 335</b>	<b>16 520 681</b>
<b>DLHODOBÉ ZÁVÄZKY</b>			
Úročené úvery a pôžičky, dlhodobé	11	5 273 920	7 910 936
Odložený daňový záväzok	21	2 805 597	2 831 645
Lízingové záväzky, dlhodobé	12	1 651 294	2 028 488
Ostatné dlhodobé záväzky	14	29 397	163 199
Dlhodobé záväzky celkom		9 760 208	12 934 269
<b>KRÁTKODOBÉ ZÁVÄZKY</b>			
Záväzky z obchodného styku a ostatné	13	4 610 692	6 298 644
Úročené úvery a pôžičky, krátkodobé	11	3 200 227	2 930 542
Daňové záväzky		931 530	115 575
Lízingové záväzky, krátkodobé	12	467 993	585 298
Výnosy budúcich období, krátkodobé		41 578	37 231
Krátkodobé záväzky celkom		9 252 020	9 967 290
<b>ZÁVÄZKY CELKOM</b>		<b>19 012 228</b>	<b>22 901 559</b>
<b>VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY CELKOM</b>		<b>34 800 563</b>	<b>39 422 240</b>

**KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ SÚHRNNÝCH ZISKOV A STRÁT**  
**za roky končiaci sa 31. decembra 2023 a 31. decembra 2022**  
**(v celých EUR)**

	Pozn.	Rok končiaci sa 31. decembra 2023	Rok končiaci sa 31. decembra 2022
<b>VÝNOSY</b>			
Predaj služieb a tovaru	17	53 114 663	51 408 286
<b>PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY/(NÁKLADY)</b>			
Zmena stavu zásob výrobkov a nedokončenej výroby		17 368	3 422
Vlastná práca kapitalizovaná		0	391 006
Spotrebovaný materiál a služby	18	-32 152 605	-30 355 548
Osobné náklady	19	-11 450 686	-11 102 565
Odpisy a amortizácia		-1 822 347	-1 405 907
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto	20	-642 243	-474 322
Prevádzkové náklady celkom, netto		-46 050 513	-42 943 915
<b>PREVÁDZKOVÝ ZISK</b>		<b>7 064 150</b>	<b>8 464 371</b>
<b>FINANČNÉ VÝNOSY/(NÁKLADY)</b>			
Výnosové úroky		76 289	59 037
Nákladové úroky		-354 715	-413 453
Kurzové rozdiely, netto		-4 723	13 008
Podiel na zisku spoločného podniku		422 950	432 001
Ostatné finančné náklady, netto		-41 232	6 660
Finančné náklady celkom, netto		98 569	97 254
<b>ZISK PRED ZDANENÍM</b>		<b>7 162 719</b>	<b>8 561 625</b>
<b>DAŇ Z PRÍJMOV</b>	21	<b>-1 749 665</b>	<b>-1 806 229</b>
<b>ZISK ZA ROK</b>		<b>5 413 054</b>	<b>6 755 396</b>
<b>Z toho</b>			
zisk patriaci nekontrolujúcim podielom		32 660	95 360
zisk patriaci vlastníkom skupiny Billing Alliance		5 380 394	6 660 036
<b>OSTATNÝ SÚHRNNÝ ZISK</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>CELKOVÝ SÚHRNNÝ ZISK ZA ROK</b>		<b>5 413 054</b>	<b>6 755 396</b>
<b>Z toho</b>			
celkový súhrnný zisk patriaci nekontrolujúcim podielom		32 660	95 360
celkový súhrnný zisk patriaci vlastníkom skupiny Billing Alliance		5 380 394	6 660 036

## Billing Alliance, a.s.

**KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZMIEN VO VLASTNOM IMANÍ**  
 za roky končiace sa 31. decembra 2023 a 31. decembra 2022  
 (v celých EUR)

	Základné imanie	Kumulované zisky a rezervy	Rezervné a iné fondy	Celkom vlastné imanie patriace vlastníkovi skupiny	Nekontrolované podiely	Vlastné imanie celkom
<b>K 1. januáru 2022</b>						
zisk za rok	-	6 660 036	-	6 660 036	95 360	6 755 396
akvizícia dcérskych spoločností	-	-	-	-	-	0
navýšenie kapitálových fondov	-	7 676	7 676	-	-	0
rozdelenie zisku	-	-	-	-	-100 696	-100 696
vyplatenie dividendy	-	-3	1 306	1 303	-	1 303
<b>K 31. decembri 2022</b>	<b>25 000</b>	<b>15 982 893</b>	<b>413 135</b>	<b>16 421 028</b>	<b>99 653</b>	<b>16 520 681</b>
<b>K 31. decembri 2023</b>						
zisk za rok	-	5 380 394	-	5 380 394	32 660	5 413 054
rozdelenie zisku	-	-5 109	5 109	-	-	0
vyplatenie dividendy	-	-6 125 000	-	-6 125 000	-	-6 125 000
vplyv zmeny kurzu	-	-21 568	- 832	-22 400	-	-20 400
Iné pohyby	-	-	-	-	2 000	2 000
<b>K 31. decembri 2023</b>	<b>25 000</b>	<b>15 211 610</b>	<b>417 412</b>	<b>15 654 022</b>	<b>134 313</b>	<b>15 788 335</b>



**KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV**  
**za roky končiace sa 31. decembra 2023 a 31. decembra 2022**  
**(v celých EUR )**

	<b>Rok končiaci sa 31. decembra 2023</b>	<b>Rok končiaci sa 31. decembra 2022</b>
<b>PEŇAŽNÉ TOKY Z PREVÁDZKOVEJ ČINNOSTI:</b>		
Zisk pred zdanením	7 162 719	8 561 625
Položky upravujúce zisk pred zdanením na peňažný tok z prevádzkovej činnosti:		
Odpisy a amortizácia	1 822 347	1 405 907
Opravná položka k pohľadávkam	-	3 599
Úroky účtované do nákladov	278 427	354 416
Výnosy zo spoločného podniku	-422 950	-432 001
Zisk z predaja dlhodobého majetku	-11 724	-38 392
Ostatné nepeňažné položky	3 020	13 683
Zmeny pracovného kapitálu:		
Zásoby	162 640	183 451
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	2 800 916	-5 433 129
Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky	-1 687 952	-365 928
Ostatné aktíva a záväzky	46 241	-310 616
Prevádzkové peňažné toky, netto	10 146 524	3 942 615
Prijaté úroky	76 289	59 037
Zaplatené úroky	-354 715	-413 453
Zaplatená daň z príjmov	-771 687	-1 575 873
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti, netto	9 096 411	2 012 326
<b>PEŇAŽNÉ TOKY Z INVESTIČNEJ ČINNOSTI:</b>		
Prírastky budov, stavieb, strojov a zariadení a nehmotného majetku	-96 637	-1 190 686
Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	71 379	77 229
Obstaranie dcérskych spoločností	-	-14 502
Príjmy zo spoločného podniku	561 513	285 470
Peňažné toky použité v investičnej činnosti, netto	538 255	-842 489
<b>PEŇAŽNÉ TOKY Z FINANČNEJ ČINNOSTI:</b>		
Čistá zmena úverov a pôžičiek	-2 367 331	-2 343 490
Úhrada záväzkov z finančného lízingu	-613 228	-602 215
Príjem do ostatných kapitálových fondov	-	-
Vyplatené dividendy nekontrolujúcim podielom	-6 125 000	-100 696
Peňažné toky použité vo finančnej činnosti, netto	-9 105 559	-3 046 401
<b>ZMENA STAVU PEŇAZÍ A PEŇAŽNÝCH EKVIVALENTOV, NETTO</b>	<b>529 107</b>	<b>-1 876 564</b>
<b>PENIAZE A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY NA ZAČIATKU OBDOBIA</b>	<b>2 196 331</b>	<b>4 072 895</b>
<b>PENIAZE A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY NA KONCI OBDOBIA</b>	<b>2 725 438</b>	<b>2 196 331</b>

## **1. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE**

### **1.1. Opis spoločnosti**

Billing Alliance, a.s., (ďalej len „spoločnosť“ alebo „Billing Alliance“) je akciová spoločnosť v Slovenskej republike, ktorá vznikla zápisom do Obchodného registra dňa 29. júna 2018. Priamo alebo prostredníctvom dcérskych spoločností („skupina“ alebo „skupina Billing Alliance“) vykonáva najmä služby poštovného operátora, tlačiarenské služby, softwarové riešenia a s tým súvisiace činnosti. Spoločnosť má zaregistrované sídlo v Bratislave, Budova ORBIS, Rajsská 7, 811 08, IČO: 51 827 280, DIČ: 2120784611.

### **1.2. Členovia orgánov spoločnosti**

Meno a priezvisko člena	Názov orgánu
Ing. Peter Kotuliak	predseda predstavenstva
Ing. Vladimír Tvaroška (do 2.12.2024)	podpredseda predstavenstva
Ing. Juraj Slaninka (od 2.12.2024)	podpredseda predstavenstva
Ing. Štefan Petergáč	predseda dozornej rady (do 20.6.2024)
Ing. Alica Doležalová	predseda dozornej rady (od 21.6.2024)
Ing. Jozef Mokrý	člen dozornej rady
Ing. Ivana Mižičková , PhD.	člen dozornej rady

Vo všetkých veciach zaväzujúcich spoločnosť vo vzťahu k tretím osobám sú oprávnení za spoločnosť konať a podpisovať predseda predstavenstva a podpredseda predstavenstva spoločne.

### **1.3. Štruktúra akcionárov a konsolidovaná účtovná závierka materskej spoločnosti**

K 31.12.2023 bola štruktúra akcionárov materskej spoločnosti Billing Alliance, a.s. nasledovná:

Akcionár	Podiel na ZI	Podiel na ZI v %
PMK Invest, s.r.o.	10 500	42%
Olvera, a.s	14 500	58%

Materská spoločnosť je Olvera, a.s., Budova ORBIS, Rajsská 7, 811 08 Bratislava, IČO: 53 344 804. Táto spoločnosť však nezostavuje konsolidovanú účtovnú závierku.

Najvyššou ovládajúcou spoločnosťou, ktorá zverejňuje konsolidovanú účtovnú závierku je práve spoločnosť Billing Alliance, a.s.

### **1.4. Ručenie spoločnosti**

Skupina nie je neobmedzeným ručiteľom v žiadnej inej spoločnosti.

### **1.5. Schválenie účtovnej závierky za rok 2022**

Účtovnú závierku spoločnosti Billing Alliance, a.s. za rok 2022 schválilo riadne valné zhromaždenie, ktoré sa konalo 10.7.2023.

### **1.6. Dôvod a spôsob zostavenia účtovnej závierky**

Táto účtovná závierka je riadna konsolidovaná účtovná závierka za Billing Alliance, a.s. v zmysle zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Riadna konsolidovaná účtovná závierka bola zostavená za obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023 podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva („IFRS“ – International Financial Reporting Standards) tak, ako boli schválené Európskou úniou („EÚ“).

**Billing Alliance, a.s.**  
**POZNÁMKY KU KONSOLIDOVANÝM FINANČNÝM VÝKAZOM**  
**za rok končiaci sa 31. decembra 2023**  
**(v celých EUR )**

---

**Billing Alliance, a.s.**  
**POZNÁMKY KU KONSOLIDOVANÝM FINANČNÝM VÝKAZOM**  
**za rok končiaci sa 31. decembra 2023**  
**(v celých EUR )**

---

Účtovné postupy, ktoré sa uvádzajú v pozn. 2, boli použité pri príprave finančných výkazov a boli aplikované konzistentne pre čiastky za porovnateľné obdobie.

Účtovná závierka spoločnosti bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania jej činnosti.

Vedenie Skupiny nepredpokladá významné ohrozenie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v blízkej budúcnosti (t.j. počas nasledujúcich 12 mesiacov od dátumu zostavenia KÚZ).

### **1.7. Údaje za minulé účtovné obdobia**

Ako porovnateľné údaje za predchádzajúce účtovné obdobie sú pre položky majetku, záväzkov a vlastného imania uvádzané údaje podľa stavu k 31. decembru 2022. Pre položky nákladov a výnosov sú porovnateľné údaje za predchádzajúce účtovné obdobie, t. j. za rok končiaci 31. decembra 2022.

### **1.8. Aplikácia nových a revidovaných Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva**

V tomto roku spoločnosť prijala všetky nové a revidované štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (International Accounting Standards Board - IASB) a Výbor pre interpretáciu medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (International Financial Reporting Interpretations Committee - IFRIC) pri IASB, ktoré sa vzťahujú na jej činnosti a boli schválené EU s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023.

#### ***Prvé uplatnenie nových štandardov dodatkov k existujúcim štandardom a interpretácie platných pre bežné účtovné obdobie***

**IFRS 17 „Poistné zmluvy“**, vydaný IASB dňa 18. mája 2017. Nový štandard vyžaduje, aby sa poistné záväzky oceňovali v súčasnej hodnote plnenia, a poskytuje jednotnejší prístup k oceňovaniu a vykazovaniu všetkých poistných zmlúv. Tieto požiadavky sú určené na to, aby sa dosiahlo konzistentné účtovanie poistných zmlúv na základe princípov. IFRS 17 nahrádza IFRS 4 „Poistné zmluvy“ a súvisiace interpretácie v prípade uplatnenia. Dodatky k IFRS 17 „Poistné zmluvy“, vydané IASB dňa 25. júna 2020 odkladajú dátum prvého uplatnenia IFRS 17 o dva roky na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr. Dodatky vydané dňa 25. júna 2020 zároveň prinášajú zjednodušenia a vysvetlenia požiadaviek tohto štandardu a poskytujú dodatočné úľavy pri uplatňovaní IFRS 17 po prvýkrát.

**Dodatky k IFRS 17 „Poistné zmluvy“ – Prvé uplatnenie IFRS 17 a IFRS 9 – Porovnávacie informácie**, vydané IASB dňa 9. decembra 2021. Ide o dodatky s úzkym rozsahom pôsobnosti zamerané na prechodné požiadavky podľa IFRS 17 pre účtovné jednotky, ktoré zároveň po prvýkrát uplatňujú IFRS 17 a IFRS 9.

**Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ – Zverejňovanie účtovných politík**, vydané IASB dňa 12. februára 2021. Dodatky vyžadujú, aby účtovné jednotky zverejňovali významné informácie o svojich účtovných politikách, a nie svoje významné účtovné politiky, a aby poskytovali usmernenie a príklady, ktoré pomôžu zostavovateľom účtovnej závierky pri rozhodovaní, ktoré účtovné politiky zverejniť v účtovnej závierke.

**Dodatky k IAS 8 „Účtovné politiky, zmeny v účtovných odhadoch a chyby“ – Definícia účtovných odhadov**, vydané IASB dňa 12. februára 2021. Tieto dodatky sa zameriavajú na účtovné odhady a poskytujú usmernenie, ako rozlišovať medzi účtovnými politikami a účtovnými odhadmi.

**Dodatky k IAS 12 „Dane z príjmov“ – Odložená daň týkajúca sa pohľadávok a záväzkov vyplývajúcich z jednej transakcie**, vydané IASB dňa 6. mája 2021. Podľa týchto dodatkov sa oslobodenie od prvotného vykázania nevzťahuje na transakcie, v ktorých pri prvotnom vykázaní vznikajú odpočítateľné aj zdaniteľné dočasné rozdiely, ktoré majú za následok vykázanie rovnakých odložených daňových pohľadávok a záväzkov.

**Dodatky k IAS 12 „Dane z príjmov“ – Medzinárodná daňová reforma – Modelové pravidlá druhého piliera**, vydané IASB dňa 23. mája 2023. Dodatky zaviedli dočasnú výnimku z účtovania odložených daní vyplývajúcich z jurisdikcií, ktoré zavádzajú globálne daňové pravidlá, a požiadavky na zverejňovanie týkajúce sa expozície spoločnosti voči daniam z príjmov vyplývajúcim z reformy, najmä prv, než legislatíva zavádzajúca tieto pravidlá nadobudne účinnosť.

Uplatnenie týchto dodatkov k existujúcim štandardom a interpretácie nevedlo k žiadnym významným zmenám v účtovnej závierke spoločnosti.

***Nové a upravené štandardy IFRS, ktoré vydala IASB a EÚ prijala, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť:***

K dátumu schválenia tejto účtovnej závierky boli radou IASB vydané a EÚ schválené na vydanie nasledujúce dodatky k existujúcim štandardom, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť:

- **Dodatky k IFRS 16 „Lízingy“** – Lízingový záväzok z transakcie predaja a spätného lízingu, vydané IASB dňa 22. septembra 2022. Dodatky k IFRS 16 vyžadujú od predávajúceho – nájomcu, aby následne ocenil lízingové záväzky vyplývajúce zo spätného lízingu tak, aby nevykazoval žiadny zisk ani stratu súvisiacu s užívacím právom, ktoré si ponecháva. Nové požiadavky nebránia predávajúcemu – nájomcovi vykazovať vo výkaze ziskov a strát zisk alebo stratu z čiastočného alebo úplného ukončenia lízingu.
- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“** – **Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé**, vydané IASB dňa 23. januára 2020, a **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“** – **Dlhodobé záväzky s podmienkami**, vydané IASB dňa 31. októbra 2022. Dodatky vydané v januári 2020 poskytujú všeobecnejší prístup ku klasifikácii záväzkov podľa IAS 1 na základe zmluvných dohôd platných k dátumu zostavenia účtovnej závierky. Dodatky vydané v októbri 2022 vysvetľujú, ako podmienky, ktoré musí účtovná jednotka spĺňať počas dvanástich mesiacov od skončenia účtovného obdobia, ovplyvňujú klasifikáciu záväzku, a stanovujú dátum účinnosti oboch dodatkov na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2024 alebo neskôr.

***Nové štandardy a dodatky k existujúcim štandardom vydané radou IASB, ktoré ešte neboli schválené EÚ***

V súčasnosti sa štandardy IFRS tak, ako ich schválila EÚ, významne neodlišujú od predpisov schválených Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) okrem nasledujúcich nových štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom, ktoré neboli schválené na použitie v EÚ k 31. decembru 2023 (uvedené dátumy účinnosti sa vzťahujú na IFRS v plnom znení):

**Dodatky k IAS 7 „Výkaz o peňažných tokoch“ a IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie“** – **Dohody o platbách dodávateľom**, vydané IASB dňa 25. mája 2023. Dodatky dopĺňajú požiadavky na zverejňovanie a usmernenia v rámci existujúcich požiadaviek na zverejňovanie kvalitatívnych a kvantitatívnych informácií o dohodách o platbách dodávateľom.

**Dodatky k IAS 21 „Vplyvy zmien kurzov cudzích mien“** – **Chýbajúca konvertibilita**, vydané IASB dňa 15. augusta 2023. Dodatky obsahujú usmernenie, ktoré vysvetľuje, kedy je mena vymeniteľná a ako určiť výmenný kurz, keď nie je vymeniteľná.

**IFRS 14 „Účty časového rozlíšenia pri regulácii“**, vydaný IASB dňa 30. januára 2014. Tento štandard má umožniť účtovným jednotkám, ktoré uplatňujú IFRS po prvýkrát a v súčasnosti vykazujú účty časového rozlíšenia pri regulácii v súlade s ich predchádzajúcimi účtovnými štandardmi, aby v tom pokračovali aj po prechode na IFRS.

**Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“ a IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** – **Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom**, vydané IASB dňa 11. septembra 2014. Dodatky sa zaoberajú konfliktom medzi požiadavkami IAS 28 a IFRS 10 a objasňujú, že pri transakcii zahŕňajúcej pridruženú spoločnosť alebo spoločný podnik závisí rozsah vykázania zisku alebo straty od toho, či predané alebo vložené aktíva predstavujú podnik.

Spoločnosť očakáva, že prijatie týchto nových štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom nebude mať významný vplyv na jej účtovnú závierku v období prvého uplatnenia.

Účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív a záväzkov, ktorého zásady EÚ zatiaľ neprijala, zostáva naďalej neupravené.

Na základe odhadov spoločnosti uplatnenie účtovania o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív alebo záväzkov podľa **IFRS 9 „Finančné nástroje“** by nemalo významný vplyv na účtovnú závierku, ak by sa uplatnilo k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

## **2. ZHRNUTIE VÝZNAMNÝCH ÚČTOVNÝCH ZÁSAD A POSTUPOV**

### *a. Vyhlásenie o súlade*

Táto konsolidovaná účtovná závierka bola vypracovaná v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva tak, ako boli schválené EÚ. IFRS tak, ako boli schválené EÚ, sa v súčasnosti neodlišujú od IFRS, ktoré boli vydané Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB), okrem účtovania o zaistení portfólií podľa IFRS 9 „Finančné nástroje“, ktoré nebolo schválené EÚ. Spoločnosť zistila, že účtovanie o zaistení portfólií podľa IFRS 9 neovplyvní účtovnú závierku, ak by účtovanie bolo k súvahovému dňu schválené EÚ.

### *b. Východiská pre zostavenie účtovnej závierky*

Účtovná závierka bola zostavená na báze historických cien, s výnimkou niektorých finančných nástrojov. Informácie o použitých základných účtovných postupoch sa uvádzajú v ďalšom texte. Priložené finančné výkazy zohľadňujú určité úpravy a reklasifikácie, ktoré nie sú zaznamenané v účtovných záznamoch spoločnosti, s cieľom prezentovať finančné výkazy vypracované v súlade s účtovnými postupmi platnými v Slovenskej republike a s inými postupmi na finančné výkazy vypracované v súlade s IFRS tak, ako boli schválené EÚ.

Mena vykazovania a funkčná mena spoločnosti je euro (EUR).

### *c. Základ konsolidácie*

Spoločnosť konsoliduje finančné výkazy všetkých dcérskych spoločností.

Tie spoločnosti, v ktorých má spoločnosť priamo alebo nepriamo majetkovú účasť zvyčajne vyššiu, než predstavuje polovica hlasovacích práv alebo iným spôsobom kontroluje ich činnosť, sa považujú za spoločnosti s rozhodujúcim vplyvom („dcérske spoločnosti“) a konsolidujú sa metódou úplnej konsolidácie. Dcérske spoločnosti sa konsolidujú odo dňa, keď spoločnosť nadobudla kontrolu, a prestávajú sa konsolidovať dňom zániku kontroly.

V rámci konsolidácie sa eliminovali všetky transakcie, zostatky a nere realizované zisky a straty z transakcií v rámci skupiny.

Obstaranie dcérskych spoločností sa účtuje metódou nákupu. Obstarávacía cena sa oceňuje sumou reálnych hodnôt predmetných aktív k dátumu výmeny, nadobudnutých alebo prevzatých záväzkov a nástrojov vlastného imania, ktoré skupina vydala výmenou za získanie kontroly nad dcérskou spoločnosťou, plus všetky náklady priamo súvisiace s danou podnikovou kombináciou. Identifikovateľné aktíva, záväzky a podmienené záväzky obstarávaného subjektu, ktoré spĺňajú podmienky vykazovania podľa IFRS 3, sa vykazujú v reálnej hodnote k dátumu akvizície, okrem dlhodobého majetku (alebo skupiny aktív a záväzkov určených na predaj) určeného na predaj podľa IFRS 5 „Majetok určený na predaj a ukončené činnosti“, ktorý sa vyказuje a oceňuje v reálnej hodnote, mínus náklady na predaj.

Goodwill, ktorý vzniká pri obstaraní, sa prvotne oceňuje obstarávacou cenou, o ktorú obstarávacía cena podnikovej kombinácie prevyšuje podiel skupiny na čistej reálnej hodnote identifikovateľných aktív, záväzkov a podmienených záväzkov. Ak podiel skupiny na čistej reálnej hodnote identifikovateľných aktív, záväzkov a podmienených záväzkov obstarávaného subjektu prevyšuje po prehodnotení obstarávaciu cenu podnikovej kombinácie, prebytok sa vykáže priamo vo výkaze ziskov a strát.

Goodwill sa prvotne vykáže na strane aktív v obstarávacej cene a následne sa ocení obstarávacou cenou mínus kumulované straty zo zníženia hodnoty. Pri posudzovaní zníženia hodnoty sa goodwill rozdelí medzi všetky jednotky vytvárajúce peňažné prostriedky skupiny, pri ktorých sa predpokladá, že budú získavať zo synergii z podnikovej kombinácie. Zníženie hodnoty goodwillu sa posudzuje ročne alebo častejšie, ak existujú náznaky možného zníženia hodnoty jednotky. Ak je návratná hodnota jednotky vytvárajúce peňažné prostriedky menšia než účtovná hodnota danej jednotky, strata zo zníženia hodnoty sa použije najprv na zníženie účtovnej hodnoty goodwillu prideleného danej jednotke a potom sa pomerne rozdelí na ostatné aktíva jednotky podľa účtovnej hodnoty jednotlivých aktív danej jednotky. Strata zo zníženia hodnoty goodwillu sa v nasledujúcom období neznižuje. Pri predaji dcérskej spoločnosti sa príslušná suma goodwillu zahrnie do zisku, resp. straty z predaja.

Nekontrolujúce podiely ostatných investorov na čistých aktívach konsolidovaných dcérskych spoločností sa vykazujú samostatne od vlastného imania skupiny. Nekontrolujúci podiel predstavuje pomernú časť reálnej hodnoty majetku a záväzkov dcérskej spoločnosti k dátumu jej nadobudnutia upravený o menšinový podiel na ziskoch a stratách po tomto dátume. Strata pripadajúca na nekontrolujúci podiel, ktorá prevyšuje hodnotu nekontrolujúceho podielu na vlastnom imaní dcérskej spoločnosti, sa zúčtuje s podielom skupiny okrem sumy, ktorá predstavuje záväzné ručenie nekontrolujúcich podielnikov a môže predstavovať

**Billing Alliance, a.s.**  
**POZNÁMKY KU KONSOLIDOVANÝM FINANČNÝM VÝKAZOM**  
**za rok končiaci sa 31. decembra 2023**  
**(v celých EUR )**

dotatočnú investíciu na krytie strát. Nekontrolujúci podiel sa vykazuje ako samostatná položka vo vlastnom imaní. Skupina nevykazuje k 31.12.2023 ani k porovnateľným obdobiam žiadne nekontrolujúce podiely.

Podľa požiadaviek IFRS 3 „Podnikové kombinácie“, spoločnosť goodwill neodpisuje. Prípadná zostatková hodnota goodwillu je predmetom prehodnotenia zníženia hodnoty na ročnej báze. K 31. decembru 2023 Skupina vykazuje goodwill vo výške 15 017 944 eur (k 31.12.2022: 15 017 944 eur). Významná čiastka goodwillu sa týka dcérskej spoločnosti Cromwell, a.s. a pochádza zo zlúčení s materskými spoločnosťami v minulosti. Okrem toho vznikol goodwill aj pri podnikových kombináciách v rokoch 2021 a 2022, (viď pozn. 5). Skupina testuje goodwill na konci každého roka, neboli identifikované žiadne znehodnotenie goodwillu.

Zoznam konsolidovaných dcérskych spoločností v skupine je nasledovný:

Názov	Krajina založenia	Vlastnícky podiel %		Hlasovacie práva %		Predmet činnosti
		2023	2022	2023	2022	
Cromwell, a.s.	Slovensko	100	100	100	100	Poštový operátor
Pekná Modrá s.r.o.,	Slovensko	100	100	100	100	Reklamné služby
KOLOS, s.r.o.,	Slovensko	100	100	100	100	Reklamné služby
Direct Marketing, a.s.,	Slovensko	100	100	100	100	Priamy marketing
Digitance	Slovensko	100	100	100	100	Softwarové riešenia
Contally	Slovensko	70	70	70	70	Consulting
Accalio	Slovensko	70	70	70	70	Softwarové riešenia
Zelená pošta	Slovensko	100	100	100	100	Poštový operátor
Zelená pošta CZ	Česko	80	100	80	100	Poštový operátor
AZ Prima	Česko	100	100	100	100	Tlačiarenské služby

**Investície Skupiny do spoločných podnikov**

Investície Skupiny do spoločných podnikov sa účtujú metódou vlastného imania. Spoločným podnikom je subjekt pod spoločnou kontrolou viacerých strán, ktoré majú rovnaký podiel a práva na čistých aktívach spoločného podniku.

Pri metóde vlastného imania sa podiel v spoločnom podniku zaúčtuje do konsolidovanej súvahy v obstarávacej cene upravenej o následné zmeny v podiele Skupiny na čistom majetku spoločného podniku. Goodwill súvisiaci so spoločným podnikom sa vykáže v účtovnej hodnote podielu a neodpisuje sa. Zisk/strata za účtovné obdobie zahŕňa podiel na prevádzkových výsledkoch spoločného podniku. Ak nastala zmena vykázaná priamo vo vlastnom imaní spoločného podniku, Skupina zaúčtuje svoj podiel na takejto zmene a v prípade potreby ho vykáže do konsolidovaného výkazu zmien vo vlastnom imaní. Zisky a straty z transakcií medzi Skupinou a spoločného podniku sa eliminujú v rozsahu podielu Skupiny v spoločnom podniku. Spoločný podnik zostavuje svoje účtovné závierky k rovnakému dátumu ako Skupina a účtovné zásady spoločného podniku sú identické s účtovnými zásadami, ktoré používa Skupina pre podobné transakcie a iné udalosti za podobných okolností. Pri spoločných podnikoch sa posudzuje, či existujú objektívne dôkazy zníženia hodnoty podielu. Ak existujú takéto dôkazy zníženia hodnoty, realizovateľná hodnota investície sa použije na zistenie výšky straty zo zníženia hodnoty, ktorú treba vykazať. Ak nastali straty v minulých účtovných obdobiach, posúdia sa indikátory zníženia hodnoty za účelom stanovenia, či je možné takéto straty zrušiť. Investícia do spoločného podniku je popísaná v poznámke č.5.

**d. Budovy, stavby, stroje a zariadenia a nehmotný majetok**

Budovy, stavby, stroje a zariadenia a nehmotný majetok používaný pri výrobe a dodávke tovaru alebo služieb, alebo na administratívne účely sa vykazuje v súvahe v obstarávacej cene zníženej o následné oprávky a celkové opravné položky z dôvodu trvalého zníženia hodnoty majetku. Obstarávacia cena zahŕňa náklady na zmluvné práce, priamy materiál a mzdy, ako aj režijné náklady. Pozemky sú ocenené obstarávacou cenou.

Odpisy dlhodobého majetku sú stanovené podľa predpokladanej doby používania a predpokladaného priebehu opotrebenia majetku. Odpisovať sa začína v mesiaci zaradenia DNM a DHM. Nehmotný majetok, ktorého obstarávacia cena je 2400€ a nižšia s dobou použiteľnosti dlhšou ako jeden rok, sa účtuje na účet 518-Ostatné služby. O dlhodobom hmotnom majetku, ktorého obstarávacia cena je 1700€ a nižšia a zároveň s dobou použiteľnosti dlhšou ako jeden rok, sa účtuje ako o zásobách. Pozemky, umelecké diela sa neodpisujú. Technické zhodnotenie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku nie je technickým zhodnotením, ak neprevyšuje spolu za účtovné obdobie sumu 1700€. Spôsob zostavenia účtovného odpisového plánu pre dlhodobý majetok a použité účtovné odpisové metódy pri stanovení účtovných odpisov sú nasledovné:

**Billing Alliance, a.s.**  
**POZNÁMKY KU KONSOLIDOVANÝM FINANČNÝM VÝKAZOM**  
**za rok končiaci sa 31. decembra 2023**  
**(v celých EUR )**

<b>Druh majetku</b>	<b>Doba odpisovania</b>	<b>Odpisová metóda</b>
Osobné automobily	4 roky	rovnomerne
Budova	20 rokov	rovnomerne
Tlačiarenské stroje	6 rokov	rovnomerne
Výpočtová technika	4 roky	rovnomerne
Software	1,5 roka	rovnomerne

Súčasťou položky Budovy, stavby, stroje a zariadenia na konsolidovanej súvahe je aj právo na používanie majetku podľa štandardu IFRS 16 Lízingy. Doba odpisovania pre právo na používanie bola stanovená na 10 rokov v prípade prenájmu nehnuteľností s neurčitou dobou trvania nájmu. V ostatných prípadoch je dobou odpisovania zmluvná doba trvania nájmu.

Daňové odpisy sa uplatňujú podľa sadzieb uvedených v zákone o dani z príjmov platných pre rovnomerné odpisovanie.

Majetok z finančného lízingu sa odpisuje počas predpokladanej doby životnosti alebo počas trvania prenájmu, ak je toto obdobie kratšie, rovnakou metódou ako vlastný majetok.

Zisk alebo strata pri odpredaji alebo vyradení majetku sa vyčísluje ako rozdiel medzi výnosom z predaja a zostatkovou hodnotou majetku a účtuje do výkazu ziskov a strát pri jeho vzniku.

Výdavky, ktoré sa týkajú položiek budov, stavieb, strojov a zariadení po ich zaradení do používania, zvyšujú ich účtovnú hodnotu iba v prípade, že spoločnosť môže očakávať budúce ekonomické prínosy nad rámec ich pôvodnej výkonnosti. Všetky ostatné výdavky sa účtujú ako opravy a údržba do nákladov obdobia, s ktorým vecne a časovo súvisia.

V súlade s požiadavkami IAS 36 „Zníženie hodnoty majetku“ sa ku dňu zostavenia účtovnej závierky vykonáva posúdenie, či existujú faktory, ktoré by naznačovali, že realizovateľná hodnota budov, stavieb, strojov a zariadení je nižšia ako ich účtovná hodnota. V prípade zistenia takýchto faktorov sa odhadne realizovateľná hodnota budov, stavieb, strojov a zariadení ako čistá predajná hodnota alebo súčasná hodnota budúcich peňažných tokov, vždy tá, ktorá je vyššia. Akákoľvek odhadnutá opravná položka na zníženie hodnoty budov, stavieb, strojov a zariadení sa účtuje v plnej výške vo výkaze ziskov a strát v období, v ktorom zníženie hodnoty nastalo. Diskontné sadzby použité pri výpočte súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov vychádzajú z pozície spoločnosti, ako aj z ekonomického prostredia Slovenskej republiky ku dňu zostavenia účtovnej závierky. V prípade, že sa skupina rozhodne akýkoľvek investičný projekt zastaviť, alebo sa jeho plánované ukončenie oddiali, posudzuje prípadné zníženie hodnoty a podľa potreby zaúčtuje opravnú položku.

*e. Investície do nehnuteľností*

Investície do nehnuteľností, t. j. majetok určený na získanie nájomného, resp. na kapitálové zhodnotenie, sa prvotne oceňujú obstarávacou cenou vrátane nákladov na transakciu. Po prvotnom vykázaní sa investície do nehnuteľností oceňujú obstarávacou cenou zníženou o oprávky a kumulované straty zo znehodnotenia. Doba a metóda odpisovania majetku klasifikovaného ako investície do nehnuteľností sa zhodujú s dobou a metódou odpisovania budov, stavieb, strojov a zariadení uvedených v účtovnej zásade 2c. vyššie.

*f. Finančný lízing*

Majetok obstaraný v rámci lízingu sa účtuje do aktív vo výške jeho obstarávacej ceny, ku dňu obstarania. Súvisiaci záväzok z lízingu sa prvotne oceňuje súčasnou hodnotou lízingových splátok splatných počas doby trvania lízingu a je diskontovaný sadzbou v rámci lízingu (implicitná úroková miera lízingu), ak ju možno jednoducho určiť. Ak sa táto sadzba nedá jednoducho určiť, nájomca použije svoju úrokovú sadzbu pôžičky. Súvisiaci záväzok voči prenajímateľovi je v súvahe vykázaný ako záväzok z lízingu. Finančné náklady, ktoré predstavujú rozdiel medzi celkovým záväzkom z lízingu a reálnou hodnotou obstaraného majetku, sa účtujú vo výkaze ziskov a strát počas doby trvania lízingu (IFRS 16).

Štandard IFRS 16 „Lízingy“ - vydaný IASB dňa 13. januára 2016 – účinnosť za účtovné obdobie od 1. januára 2019 definuje lízing ako zmluvu alebo časť zmluvy, ktorá poskytuje právo kontrolovať používanie identifikovaného aktíva počas určitého obdobia za odplatu. Pri vzniku zmluvy spoločnosť posudzuje, či zmluva je lízingom alebo či obsahuje lízing. Zmluva je lízingom alebo obsahuje lízing, ak so zmluvou postupuje právo riadiť užívanie identifikovaného aktíva na nejaké časové obdobie výmenou za protihodnotu.

**Billing Alliance, a.s.**  
**POZNÁMKY KU KONSOLIDOVANÝM FINANČNÝM VÝKAZOM**  
**za rok končiaci sa 31. decembra 2023**  
**(v celých EUR )**

---

*g. Finančný majetok*

Investície do cenných papierov sa vykazujú k dátumu uzatvorenia obchodu a pri obstaraní oceňujú v obstarávacej cene. Skupina ukončuje vykazovanie finančného majetku len vtedy, keď vypršia zmluvné práva na peňažné toky z majetku alebo keď finančný majetok a všetky podstatné riziká a ekonomické úžitky vlastníctva tohto majetku prevedie na iný subjekt.

Investície držané do splatnosti sa oceňujú v amortizovaných nákladoch, upravené o prípadné časové rozlíšenie výnosových úrokov.

Investície iné než držané do splatnosti sa klasifikujú buď ako investície v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, alebo ako investície k dispozícii na predaj a oceňujú sa v reálnej hodnote určenej na základe trhových cien kótovaných k dátumu zostavenia súvahy pokiaľ existuje aktívny trh. Nerealizované zisky a straty z finančných investícií v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát sa účtujú do výkazu ziskov a strát. Pri investíciách k dispozícii na predaj sa nerealizované zisky a straty účtujú priamo vo vlastnom imaní až dovtedy, kým sa takáto finančná investícia nepredá alebo neodpíše ako znehodnotená; vtedy sa vykázané kumulované zisky a straty zaúčtujú do výkazu ziskov a strát.

Pohľadávky z obchodného styku, úvery a iné pohľadávky s fixnými alebo variabilnými platbami sa klasifikujú ako „úvery a pohľadávky“. Pohľadávky z obchodného styku sa oceňujú prvotne v reálnou hodnotu a následne amortizovanými nákladmi po zohľadnení opravnej položky k pochybným a nedobytným pohľadávkam.

Zníženie hodnoty finančného majetku

Finančný majetok, okrem majetku v reálnej hodnote zúčtovaného cez výkaz ziskov a strát, sa posudzuje z hľadiska existencie náznakov zníženia hodnoty vždy k dátumu súvahy.

Pri finančnom majetku vykázanom v amortizovaných nákladoch výška znehodnotenia predstavuje rozdiel medzi účtovnou hodnotou majetku a súčasnou hodnotou predpokladaných budúcich peňažných tokov diskontovaných efektívnou úrokovou mierou.

Pri pohľadávkach z obchodného styku sa položky, ktorých individuálne posúdenie nepreukázalo znehodnotenie, následne posudzujú skupinovo. Objektívny dôkaz zníženej hodnoty portfólia pohľadávok zahŕňa skúsenosti spoločnosti s inkasom platieb v minulosti a pravdepodobný výskyt oneskorených platieb. Účtovná hodnota pohľadávok sa znižuje pomocou opravných položiek. Zmeny v účtovnej hodnote opravných položiek sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát.

*h. Výskum a vývoj*

Náklady na výskum a vývoj sa účtujú do nákladov v roku ich vzniku.

*i. Peniaze a peňažné ekvivalenty*

Peniaze a peňažné ekvivalenty predstavujú hotovosť, peniaze na bankových účtoch a cenné papiere s dobou splatnosti do troch mesiacov odo dňa vystavenia, ku ktorým sa viaže zanedbateľné riziko zmeny hodnoty.

*j. Zásoby*

Zásoby sa vykazujú v obstarávacej cene alebo čistej realizovateľnej hodnote, podľa toho, ktorá je nižšia. Obstarávacia cena zahŕňa náklady na priamy materiál, ostatné priame náklady a súvisiace režijné náklady. Obstarávacia cena sa vyčísluje použitím metódy váženého aritmetického priemeru. Čistá realizovateľná hodnota predstavuje odhadovanú predajnú cenu pri bežných podmienkach obchodovania, po odpočítaní odhadovaných nákladov na dokončenie a nákladov, ktoré sa vynaložia na marketing, predaj a distribúciu.

Štandardné náklady používané na ocenenie hotových výrobkov a nedokončenej výroby sa pravidelne ročne aktualizujú na základe skutočných výrobných nákladov, pričom rozdiel medzi nasledujúcim precenením hotových výrobkov a nedokončenej výroby sa účtuje do výkazu ziskov a strát.

*k. Časové rozlíšenie*

Skupina odhaduje náklady a záväzky, ktoré neboli fakturované ku dňu súvahy. Tieto náklady a záväzky sa časovo rozlišujú v účtovných záznamoch a vykazujú vo finančných výkazoch v období, s ktorým súvisia.

**Billing Alliance, a.s.**  
**POZNÁMKY KU KONSOLIDOVANÝM FINANČNÝM VÝKAZOM**  
**za rok končiaci sa 31. decembra 2023**  
**(v celých EUR )**

---

*l. Rezervy*

Rezervy sa účtujú v prípade, ak má spoločnosť zákonnú alebo konštruktívnu povinnosť vyplývajúcu z minulej udalosti, je pravdepodobné, že splnenie danej povinnosti spôsobí úbytok aktív a výšku tohto úbytku možno spoľahlivo odhadnúť. Spoločnosť tvorí rezervy na súdne spory a rezervu na odchodné.

*m. Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky*

Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky sa prvotne oceňujú reálnou hodnotou a následne amortizovanými nákladmi pomocou metódy efektívnej úrokovej sadzby.

*n. Bankové úvery*

Bankové úvery sa prvotne oceňujú reálnou hodnotou a následne amortizovanými nákladmi. Rozdiel medzi hodnotou, v ktorej sa úvery splatia, a amortizovanými nákladmi sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát rovnomerne počas doby trvania úverového vzťahu. Úvery splatné do jedného roka sa klasifikujú ako krátkodobé záväzky. Úvery so splatnosťou nad jeden rok sa klasifikujú ako dlhodobé záväzky.

*o. Účtovanie výnosov*

Výnosy sa oceňujú v reálnej hodnote získanej alebo vymožiteľnej protihodnoty. Od výnosov sa odpočítajú predpokladané dobropisy odberateľom, rabaty a ostatné podobné zľavy.

Výnosy z predaja služieb a tovaru sa vykazujú po splnení podmienok a to, ak skupina splnila povinnosti plnenia podľa IFRS 15 Výnosy so zmlúv so zákazníkmi. Skupina uplatňuje princíp časového rozlíšenia pri účtovaní výnosov.

*p. Dividendy*

Platené dividendy sa účtujú ako záväzok v účtovnom období, v ktorom sú priznané.

*q. Sociálne zabezpečenie a zamestnanecké požitky*

Skupina odvádza príspevky na zákonné zdravotné, dôchodkové a nemocenské poistenie a zabezpečenie v nezamestnanosti z objemu hrubých miezd podľa sadzieb platných počas roka. Na týchto príspevkoch sa podieľajú aj zamestnanci. Náklady na sociálne zabezpečenie sa účtujú do výkazu ziskov a strát v rovnakom období ako príslušné mzdové náklady. Skupina nemá záväzok odvádzať z objemu hrubých miezd prostriedky do týchto fondov nad zákonom stanovený rámec.

*r. Štátne dotácie*

O nároku na dotácie sa účtuje, ak je takmer isté, že na základe splnených podmienok na poskytnutie dotácie sa spoločnosti dotácia poskytne. Dotácie poskytnuté na obstaranie dlhodobého majetku sa účtujú ako výnosy budúcich období a rozpúšťajú sa do výnosov v časovej a vecnej súvislosti so zaúčtovaním odpisov z dlhodobého hmotného majetku, na obstaranie ktorého bola dotácia poskytnutá, od doby zaradenia tohto majetku do užívania. Uvedením do užívania sa rozumie aj vydanie povolenia na predčasné užívanie stavby alebo rozhodnutia o dočasnom užívaní stavby na skúšobnú prevádzku.

*s. Náklady na úvery*

Náklady súvisiace s úvermi sa vykazujú ako náklady v období, keď vznikli, okrem nákladov na úvery pripadajúce priamo na obstaranie, výstavbu alebo výrobu príslušného dlhodobého majetku. Tieto náklady na úvery sa vykazujú do doby zaradenia príslušného majetku do používania ako súčasť jeho obstarávacej ceny (IAS 23).

*t. Transakcie v cudzích menách*

Prepočítavajú sa podľa určeného a vyhláseného referenčného kurzu Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenská v deň prechádzajúci dňu uskutočnenia transakcie. Vyplyvajúce kurzové rozdiely sa vykazujú ako náklady, resp. výnosy vo výkaze súhrnných ziskov a strát. Ku dňu súvahy riadnej konsolidovanej účtovnej závierky sa peňažné aktíva a záväzky vyjadrené v cudzích menách prepočítavajú na menu euro referenčným kurzom určeným a vyhláseným ECB alebo NBS.

**Billing Alliance, a.s.**  
**POZNÁMKY KU KONSOLIDOVANÝM FINANČNÝM VÝKAZOM**  
**za rok končiaci sa 31. decembra 2023**  
**(v celých EUR )**

Nerealizované zisky a straty v dôsledku pohybu výmenných kurzov sú plne zohľadnené vo výkaze súhrnných ziskov a strát. Pri kúpe a predaji cudzej meny za menu euro sa používa kurz, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané.

*u. Splatná daň z príjmov*

Daň z príjmov slovenských spoločností sa vypočítava z účtovného zisku zisteného podľa účtovných postupov platných v Slovenskej republike po zohľadnení určitých položiek pre daňové účely s použitím sadzby dane z príjmov vo výške 21 %.

*v. Odložená daň z príjmov*

O odloženej dani z príjmov sa účtuje zo všetkých dočasných rozdielov medzi daňovou a účtovnou zostatkovou hodnotou aktív a daňovou a účtovnou hodnotou pasív záväzkovou metódou. Pri výpočte odloženej dane sa používa sadzba dane z príjmov očakávaná v období, v ktorom sa má vyrovať príslušná pohľadávka alebo záväzok. Odložená daň sa účtuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát s výnimkou tých pohľadávok a záväzkov, ktoré sa účtujú priamo s protizápisom vo vlastnom imaní; v takomto prípade sa aj odložená daň účtuje s protizápisom vo vlastnom imaní. Na určenie výšky odloženej dane z príjmov sa použila sadzba dane z príjmov platná v nasledujúcom účtovnom období, t. j. 21 %.

Najvýznamnejšie dočasné rozdiely vznikajú ako dôsledok rozdielov medzi daňovou a účtovnou zostatkovou hodnotou budov, stavieb, strojov a zariadení, pohľadávok a úprav finančného lízingu. Odložené daňové záväzky sa vykazujú všeobecne pre všetky dočasné rozdiely. O odloženej daňovej pohľadávke sa účtuje, ak sa v budúcnosti očakáva daňový základ, oproti ktorému sa budú môcť dočasné rozdiely realizovať.

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa navzájom zúčtujú, ak existuje právny nárok na zúčtovanie splatných daňových pohľadávok so splatnými daňovými záväzkami a ak súvisia s daňou z príjmov vyrubenou tým istým daňovým úradom, pričom spoločnosť má v úmysle zúčtovať svoje splatné daňové pohľadávky a záväzky na netto báze.

*w. Finančné nástroje*

Finančný majetok a finančné záväzky vykazuje skupina vo svojej súvahe vtedy, keď sa na ňu ako na zmluvnú stranu vzťahujú ustanovenia týkajúce sa daného finančného nástroja.

*x. Významné účtovné odhady a kľúčové zdroje neistoty pri odhadoch*

Pri uplatňovaní účtovných zásad skupiny, ktoré sú opísané v poznámke 2, použila spoločnosť nasledovné rozhodnutia a východiskové predpoklady týkajúce sa budúceho vývoja a iné kľúčové zdroje neistoty pri odhadoch k dátumu súvahy, s ktorými súvisí značné riziko významných úprav účtovnej hodnoty majetku a záväzkov počas nasledujúceho finančného roka, alebo ktoré majú najzávažnejší vplyv na sumy vykázané vo finančných výkazoch:

Zníženie hodnoty budov, stavieb, strojov, zariadení

Na základe vyhodnotenia súčasného využívania majetku a očakávaných budúcich výnosov skupina neidentifikovala zníženie hodnoty budov, stavieb, strojov a zariadení. Vedenie spoločnosti predpokladá, že úroveň výroby a tržieb bude zachovaná počas celého obdobia ekonomickej životnosti budov, stavieb, strojov a zariadení.

Rezervy

Záväzky s neistým časovým vymedzením alebo výškou, účtujú sa v očakávanej výške záväzku. Spoločnosť vytvára rezervu na súdne spory a rezervu na odstúpené. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa posudzuje ich výška a odôvodnenosť.

**Billing Alliance, a.s.**  
**POZNÁMKY KU KONSOLIDOVANÝM FINANČNÝM VÝKAZOM**  
**za rok končiaci sa 31. decembra 2023**  
**(v celých EUR )**

**3. BUDOVY, STAVBY, STROJE A ZARIADENIA**

Budovy, stavby, stroje a zariadenia pozostávajú z týchto položiek:

	<i>Pozemky a budovy</i>	<i>Stroje a zariadenia</i>	<i>Právo na používanie aktíva</i>	<i>Nedokončené investície a preddavky</i>	<i>Celkom</i>
<b>Obstarávacia cena k 1. 1. 2022</b>	1 776 789	9 904 155	3 236 674	213 525	15 131 142
Prírastky			49 145	177 941	227 087
Vplyv prvej konsolidácie	20 037	525 080			545 117
Úbytky		-88 734			-88 734
Presuny	211 075	162 942		-374 017	0
<b>Obstarávacia cena k 31. 12. 2022</b>	<b>2 007 901</b>	<b>10 503 442</b>	<b>3 285 819</b>	<b>17 449</b>	<b>15 814 612</b>
<b>Oprávky k 1. 1. 2022</b>	1 236 201	9 159 222	763 998	164 735	11 324 156
Ročný odpis	159 913	351 978	356 627		868 518
Vplyv prvej konsolidácie	5 884	501 181			507 066
Úbytky		-88 734			-88 734
Rozpustenie znehodnotenia				-164 735	-164 735
<b>Oprávky k 31. 12. 2022</b>	<b>1 401 998</b>	<b>9 923 647</b>	<b>1 120 626</b>	<b>0</b>	<b>12 446 270</b>
<b>Zostatková cena k 1. 1. 2022</b>	<b>540 588</b>	<b>744 933</b>	<b>2 472 676</b>	<b>48 790</b>	<b>3 806 986</b>
<b>Zostatková cena k 31. 12. 2022</b>	<b>605 903</b>	<b>579 796</b>	<b>2 165 194</b>	<b>17 449</b>	<b>3 368 341</b>

	<i>Pozemky a budovy</i>	<i>Stroje a zariadenia</i>	<i>Právo na používanie aktíva</i>	<i>Nedokončené investície a preddavky</i>	<i>Celkom</i>
<b>Obstarávacia cena k 1. 1. 2023</b>	2 007 901	10 503 442	3 285 819	17 449	15 814 612
Prírastky		7 157	103 767	62 464	173 388
Vplyv prvej konsolidácie					0
Úbytky	-19 545	-2 604 912	-35 457		-2 659 913
Presuny		65 364		-65 363	0
<b>Obstarávacia cena k 31. 12. 2023</b>	<b>1 988 356</b>	<b>7 971 051</b>	<b>3 354 129</b>	<b>14 550</b>	<b>13 328 087</b>
<b>Oprávky k 1. 1. 2023</b>	1 401 998	9 923 647	1 120 626	0	12 446 270
Ročný odpis	232 254	280 932	336 861		850 048
Vplyv prvej konsolidácie					0
Úbytky	-19 545	-2 604 912			-2 624 456
Rozpustenie znehodnotenia					0
<b>Oprávky k 31. 12. 2023</b>	<b>1 614 708</b>	<b>7 599 667</b>	<b>1 457 487</b>	<b>0</b>	<b>10 671 862</b>
<b>Zostatková cena k 1. 1. 2023</b>	<b>605 903</b>	<b>579 796</b>	<b>2 165 194</b>	<b>17 449</b>	<b>3 368 341</b>
<b>Zostatková cena k 31. 12. 2023</b>	<b>373 648</b>	<b>371 384</b>	<b>1 896 642</b>	<b>14 550</b>	<b>2 656 225</b>

Dcérska spoločnosť Cromwell, a.s. má uzatvorené úverové zmluvy s financujúcou bankou. Úvery sú zabezpečené záložným právom k pohľadávkam, záložným právom k pohľadávkam z účtu, zásobám a záložným právom k hnutelnému majetku.

Obstarávacia hodnota budov, stavieb, strojov a zariadení ktoré sú plne odpísané a stále sa používajú je k 31.12.2023: 8 592 tis. eur (31.12.2022: 8 418 tis. eur)

Budovy, stavby, stroje a zariadenia sú poistené do výšky 1 429 tis. eur. Okrem toho je flotila firemných automobilov poistená cez povinné zmluvné aj havarijné poistenie do výšky ich obstarávacej hodnoty.

**Billing Alliance, a.s.**  
**POZNÁMKY KU KONSOLIDOVANÝM FINANČNÝM VÝKAZOM**  
**za rok končiaci sa 31. decembra 2023**  
**(v celých EUR )**

**4. NEHMOTNÝ MAJETOK**

Nehmotný majetok pozostáva z týchto položiek:

	<b>Software</b>	<b>Obstarávaný nehmotný majetok</b>	<b>Celkom</b>
<b>Obstarávacia cena k 1. 1. 2022</b>	3 159 078	2 096 739	5 255 817
Prírastky	-	1 255 689	1 255 689
Vplyv prvej konsolidácie	-	-	-
Úbytky	-	-287 484	-287 484
Presuny	1 307 801	-1 307 801	-
<b>Obstarávacia cena k 31. 12. 2022</b>	<b>4 466 879</b>	<b>1 757 143</b>	<b>6 224 022</b>
<b>Oprávky k 1. 1. 2022</b>	1 977 665	0	1 977 665
Ročný odpis	696 424	-	696 424
Vplyv prvej konsolidácie	-	-	-
Úbytky	-	-	-
<b>Oprávky k 31. 12. 2022</b>	<b>2 674 089</b>	-	<b>2 674 089</b>
<b>Zostatková cena k 1. 1. 2022</b>	<b>1 181 413</b>	<b>2 096 739</b>	<b>3 278 152</b>
<b>Zostatková cena k 31. 12. 2022</b>	<b>1 792 791</b>	<b>1 757 143</b>	<b>3 549 933</b>

	<b>Software</b>	<b>Obstarávaný nehmotný majetok</b>	<b>Celkom</b>
<b>Obstarávacia cena k 1. 1. 2023</b>	4 466 879	1 757 143	6 224 022
Prírastky	-	-	0
Vplyv prvej konsolidácie	-	-	0
Úbytky	-	-	0
Presuny	1 757 143	-1 757 143	0
<b>Obstarávacia cena k 31. 12. 2023</b>	<b>6 224 022</b>	<b>0</b>	<b>6 224 022</b>
<b>Oprávky k 1. 1. 2023</b>	2 674 089	-	2 674 089
Ročný odpis	969 479	-	969 479
Vplyv prvej konsolidácie	-	-	0
Úbytky	-	-	0
<b>Oprávky k 31. 12. 2023</b>	<b>3 643 568</b>	<b>0</b>	<b>3 643 568</b>
<b>Zostatková cena k 1. 1. 2023</b>	<b>1 792 791</b>	<b>1 757 143</b>	<b>3 549 933</b>
<b>Zostatková cena k 31. 12. 2023</b>	<b>2 580 454</b>	<b>0</b>	<b>2 580 454</b>

**5. GOODWILL A INVESTÍCIA DO SPOLOČNÉHO PODNIKU**

Goodwill (Aktívny konsolidačný rozdiel) je výsledkom získania kontroly nad čistými aktívami a začlenia týchto spoločností do Skupiny:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Počiatkový stav Goodwill k 1.januáru</b>	<b>15 017 945</b>	<b>14 996 579</b>
<b>nárast GW počas roka priraditeľný akvizíciám:</b>		
AZ Prima	-	21 366
<b>Konečný stav Goodwill k 31.decembru</b>	<b>15 017 945</b>	<b>15 017 945</b>

Významná čiastka goodwillu (EUR 14 843 tis.) sa týka spoločnosti Cromwell, a pochádza zo zlúčení s materskými spoločnosťami spreď roku 2021.

Skupina testuje goodwill na konci každého roka, neboli identifikované žiadne znehodnotenia goodwillu.

**Billing Alliance, a.s.**  
**POZNÁMKY KU KONSOLIDOVANÝM FINANČNÝM VÝKAZOM**  
**za rok končiaci sa 31. decembra 2023**  
**(v celých EUR )**

Súhrnná finančná informácia o spoločnom podniku COPY GENERAL ONSITE SERVICES, s.r.o.:

	<b>31. december 2023</b>	<b>31. december 2022</b>
Aktíva	4 869 620	5 316 387
Vlastné imanie	2 009 990	2 331 979
Závazky	2 839 630	2 984 409
Hospodárska výsledok	835 569	861 031

Spoločný podnik vyplatil v roku 2023 aj v 2022 dividendy, podiel skupiny na dividendách dosiahol 561 tis. EUR (2022: 285 tis EUR).

## 6. ZÁSoby

Zásoby pozostávajú z nasledujúcich položiek:

	<b>31. december 2023</b>	<b>31. december 2022</b>
Materiál	527 664	680 568
Nedokončená výroba	51 808	34 250
Výrobky	1 910	2 101
Tovar	3 086	33 209
<b>Celkom</b>	<b>584 468</b>	<b>750 128</b>

Zásoby sú poistené do výšky 165 tis. eur.

## 7. POHLADÁVKY Z OBCHODNÉHO STYKU A OSTATNÉ POHLADÁVKY

Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky pozostávajú z nasledujúcich položiek:

	<b>31. december 2023</b>	<b>31. december 2022</b>
Pohľadávky z obchodného styku voči tretím stranám	6 812 222	7 014 139
Opravná položka k pohľadávkam	-196 257	-70 595
Daňové pohľadávky	77 333	88 623
Pohľadávky voči spriazneným spoločnostiam	3 300 486	5 917 848
Ostatné	41 199	20 287
<b>Pohľadávky z obchodného styku, celkom</b>	<b>10 034 983</b>	<b>12 970 302</b>

Členenie pohľadávok z obchodného styku voči tretím stranám:

	<b>31. december 2023</b>	<b>31. december 2022</b>
V lehote splatnosti	6 158 874	6 226 944
Po lehote splatnosti: do 360 dní	560 559	699 340
do 720 dní	4 934	17 330
do 1 080 dní	17 330	6 845
nad 1 080 dní	70 526	63 680
<b>Celkom</b>	<b>6 812 223</b>	<b>7 014 139</b>

Zmeny opravných položiek na pochybné a sporné pohľadávky:

	<b>31. december 2023</b>	<b>31. december 2022</b>
Stav na začiatku roka	70 595	74 194
Vykázané straty zo zníženia hodnoty pohľadávok (tvorba)	125 662	12 209
Odúčtovanie straty zo zníženia hodnoty pri odpise pohľadávky	0	-15 808
Odúčtovanie straty zo zníženia hodnoty		
<b>Celkom</b>	<b>196 257</b>	<b>70 595</b>

**Billing Alliance, a.s.**  
**POZNÁMKY KU KONSOLIDOVANÝM FINANČNÝM VÝKAZOM**  
**za rok končiaci sa 31. decembra 2023**  
**(v celých EUR )**

Opravná položka sa tvorí na očakávané úverové straty a ak existuje objektívny dôkaz (napr. pravdepodobnosť nesolventnosti alebo významné finančné ťažkosti dlžníka), že Skupina nebude schopná zinkasovať všetky dlžné čiastky v súlade s pôvodnými podmienkami faktúry. Znehodnotenú pohľadávku sú odpísané, ak sa považujú za nevymožiteľné.

Skupina eliminuje riziko znehodnotených pohľadávok cez poistenie pohľadávok, ktoré sú nahlasované do poisťovne v mesačných cykloch. Rizikové pohľadávky sú poistené vždy na nominálnu hodnotu.

Veková štruktúra pohľadávok z obchodného styku voči tretím stranám po lehote splatnosti, pri ktorých nedošlo k zníženiu hodnoty:

	<b>31. december 2023</b>	<b>31. december 2022</b>
do 360 dní	439 647	699 340
do 720 dní	4 934	14 838
nad 720 dní	4 832	2 422
<b>Celkom</b>	<b>449 413</b>	<b>716 600</b>

## **8. OSTATNÝ OBEŽNÝ MAJETOK**

Ostatný obežný majetok pozostáva z nasledujúcich položiek:

	<b>31. december 2023</b>	<b>31. december 2022</b>
Náklady budúcich období	202 557	244 129
Ostatné	-	-
<b>Ostatný obežný majetok celkom</b>	<b>202 557</b>	<b>244 129</b>

## **9. PENIAZE A PEŇAŽNÉ EKUIVALENTY**

	<b>31. december 2023</b>	<b>31. december 2022</b>
Pokladne a ceniny	19 157	24 339
Bežné bankové účty a peniaze na ceste	2 706 281	2 171 992
<b>Celkom</b>	<b>2 725 438</b>	<b>2 196 331</b>
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty vo výkaze peňažných tokov</b>	<b>2 725 438</b>	<b>2 196 331</b>

## **10. VLASTNÉ IMANIE**

Základné imanie je rozdelené na 100 listinných akcií na meno v menovitej hodnote 250 EUR na jednu akciu.

Výška upísaného základného imania je 25 000 Eur. Základné imanie spoločnosti je tvorené peňažným vkladom. K 31. decembru 2023 ako aj k 31. decembru 2022 bolo základné imanie zapísané do obchodného registra a splatené v plnej výške.

Zákonné a ostatné fondy pozostávajú zo:

- zákonného rezervného fondu k 31. decembru 2023 v celkovej výške 16 927 EUR (31. december 2022: 9 329 EUR),
- z ostatných kapitálových fondov vo výške 400 000 EUR (31. december 2022: 402 500 EUR)
- z kurzovej rezervy z prepočtu zahraničných dcérskych spoločností vo výške 485 EUR (31. december 2022: 1 305 EUR)

Zákonný rezervný fond nie je podľa stanov spoločnosti určený na rozdelenie a môže sa použiť na krytie straty alebo zvýšenie základného imania.

**Billing Alliance, a.s.**  
**POZNÁMKY KU KONSOLIDOVANÝM FINANČNÝM VÝKAZOM**  
**za rok končiaci sa 31. decembra 2023**  
**(v celých EUR )**

## 11. ÚROČENÉ ÚVERY A PÔŽIČKY

Úročené úvery a pôžičky zahŕňajú:

<b>Názov</b>	<b>31. december 2023</b>	<b>31. december 2022</b>
dlhodobý bankový úver TB	5 057 136	6 742 852
<i>z toho časť splatná do 1 roka</i>	- 1 685 716	- 1 685 716
dlhodobý bankový úver TB (BIALL)	2 853 800	3 805 100
<i>z toho časť splatná do 1 roka</i>	- 951 300	- 951 300
dlhodobý bankový úver TB (PM)	-	-
<i>z toho časť splatná do 1 roka</i>	-	-
<b>Úročené úvery a pôžičky, dlhodobé celkom</b>	<b>5 273 920</b>	<b>7 910 936</b>
<i>časť dlhodobých úverov a pôžičiek splatná do 1 roka</i>	<b>2 637 016</b>	<b>2 637 016</b>
krátkodobý úver - kontokorent	563 211	<b>293 526</b>
<b>Úročené úvery a pôžičky, krátkodobé celkom</b>	<b>3 200 227</b>	<b>2 930 542</b>

Všetky úvery a pôžičky sú poskytnuté v EUR.

Bankové úvery sú boli do 6.mája 2023 úročené pohyblivou sadzbou 3M EURIBOR + prirážka 1,95% p.a. (31. december 2022: 3M EURIBOR + prirážka 1,95% p.a.). Od tohto dátumu sú úročené sadzbou 3,26% p.a. resp. 3,29% p.a.

Krátkodobý úver kontokorent k 31.decembru 2023 bol úročený pohyblivou sadzbou 1M EURIBOR + prirážka 1,6% p.a. Dlhodobé úvery sú splatné v roku 2026.

Úvery sú zabezpečené záložným právom k pohľadávkam, záložným právom k pohľadávkam z účtu, zásobám a záložným právom k hnutelnému majetku.

**Billing Alliance, a.s.**  
**POZNÁMKY KU KONSOLIDOVANÝM FINANČNÝM VÝKAZOM**  
**za rok končiaci sa 31. decembra 2023**  
**(v celých EUR )**

**12. LÍZINGOVÉ ZÁVÄZKY**

	<b>31. december 2023</b>	<b>31. december 2022</b>
Splatné do 1 roka	467 993	585 298
Splatné nad 1 rok	1 651 294	2 028 488
<b>Celkom</b>	<b>2 119 287</b>	<b>2 613 787</b>

	<b>Minimálne lízingové splátky</b>		<b>Súčasná hodnota minimálnych lízingových splátok</b>	
	<b>31. december 2023</b>	<b>31. december 2022</b>	<b>31. december 2023</b>	<b>31. december 2022</b>
Záväzky z finančného lízingu				
Splatné do 1 roka	495 604	629 830	467 993	585 299
Splatné od 1 do 5 rokov vrátane	1 371 549	1 482 094	1 302 652	1 385 677
Splatné po 5 rokoch	367 701	656 671	348 642	642 811
	<u>2 234 854</u>	<u>2 768 596</u>	<u>2 119 287</u>	<u>2 613 787</u>
Mínus: nerealizované finančné náklady	115 837	154 810	N/A	N/A
<b>Súčasná hodnota záväzkov z finančného lízingu</b>	<b>2 119 017</b>	<b>2 613 786</b>	<b>2 119 287</b>	<b>2 613 787</b>
Mínus: suma istiny splatná do 1 roka (vykázaná v rámci ostatných krátkodobých záväzkov)			467 993	585 299
<b>Suma istiny splatná nad 1 rok (vykázaná v rámci ostatných dlhodobých záväzkov)</b>			<b>1 651 294</b>	<b>2 028 488</b>

Skupina má uzavreté zmluvy o finančnom lízingu týkajúce sa prenájmu osobných automobilov a budovy, tiež zmluvy o nájme kancelárskych a skladových priestorov.

**13. ZÁVÄZKY Z OBCHODNÉHO STYKU A OSTATNÉ ZÁVÄZKY**

Záväzky z obchodného styku a ostatné záväzky pozostávajú z nasledujúcich položiek:

	<b>31. december 2023</b>	<b>31. december 2022</b>
Záväzky z obchodného styku	3 027 952	4 562 344
Záväzky voči zamestnancom	801 348	813 249
Záväzky zo sociál.poistenia	264 432	368 505
Daňové záväzky	482 251	510 564
Ostatné záväzky	34 708	43 982
<b>Celkom</b>	<b>4 610 691</b>	<b>6 298 644</b>

**Billing Alliance, a.s.**  
**POZNÁMKY KU KONSOLIDOVANÝM FINANČNÝM VÝKAZOM**  
**za rok končiaci sa 31. decembra 2023**  
**(v celých EUR )**

Členenie záväzkov z obchodného styku a ostatných záväzkov:

	<b>31. december 2023</b>	<b>31. december 2022</b>
Obchodné záväzky do lehoty splatnosti	4 447 726	6 168 433
Obchodné záväzky po lehote splatnosti	162 965	130 211
<b>Celkom</b>	<b>4 610 691</b>	<b>6 298 644</b>

#### 14. OSTATNÉ DLHODOBÉ ZÁVÄZKY

Ostatné dlhodobé záväzky pozostávajú z nasledujúcich položiek:

	<b>31. december 2023</b>	<b>31. december 2022</b>
pôžička od spriaznenej spoločnosti	28 780	32 954
záväzky zo Sociálneho fondu	617	130 245
ostatné	-	-
<b>Celkom</b>	<b>29 397</b>	<b>163 199</b>

Záväzky zo sociálneho fondu (zahrnuté v ostatných záväzkoch):

	<b>31. december 2023</b>	<b>31. december 2022</b>
Začiatkový stav sociálneho fondu	32 954	30 275
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	34 688	32 772
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	-	-
Ostatná tvorba sociálneho fondu	-	-
Tvorba sociálneho fondu celkom	34 688	32 772
Čerpanie sociálneho fondu	-38 862	-30 094
<b>Konečný zostatok sociálneho fondu</b>	<b>28 780</b>	<b>32 954</b>

Sociálny fond bol čerpaný na regeneráciu pracovných síl, stravovanie, kultúrnu činnosť, športovú rehabilitáciu a zdravotnú starostlivosť.

**Billing Alliance, a.s.**  
**POZNÁMKY KU KONSOLIDOVANÝM FINANČNÝM VÝKAZOM**  
**za rok končiaci sa 31. decembra 2023**  
**(v celých EUR )**

**17. PREDAJ SLUŽIEB A TOVARU**

Komoditná štruktúra predaja služieb a tovaru:

	<i>Rok končiaci sa</i>	
	<b>31. decembra 2023</b>	<b>31. decembra 2022</b>
Tržby z predaja tovaru	237 070	673 167
Tržby z predaja vlastných výrobkov	6 263 607	7 240 483
Tržby z predaja služieb	46 613 986	43 494 636
<b>Predaj celkom</b>	<b>53 114 663</b>	<b>51 408 286</b>

Geografická štruktúra predaja služieb a tovaru:

	<i>Rok končiaci sa</i>	
	<b>31. decembra 2023</b>	<b>31. decembra 2022</b>
Tržby na Slovensku	40 750 359	45 484 799
Tržby v zahraničí	12 364 304	5 923 487
<b>Predaj celkom</b>	<b>53 114 663</b>	<b>51 408 286</b>

**18. SPOTREBOVANÝ MATERIÁL A SLUŽBY**

	<i>Rok končiaci sa</i>	
	<b>31. decembra 2023</b>	<b>31. decembra 2022</b>
Náklady na predaný tovar	212 787	537 389
Spotreba materiálu a energie	1 977 208	3 453 245
Služby	29 962 610	26 364 914
<b>Spotrebovaný materiál a služby, celkom</b>	<b>32 152 605</b>	<b>30 355 548</b>

**19. OSOBNÉ NÁKLADY**

Osobné náklady pozostávajú z nasledujúcich položiek:

	<i>Rok končiaci sa</i>	
	<b>31. decembra 2023</b>	<b>31. decembra 2022</b>
Mzdové náklady	9 000 928	8 643 461
Odmeny členov orgánov spoločnosti	24 000	204 000
Náklady na sociálne poistenie	2 187 643	2 051 038
Sociálne náklady	238 114	204 066
<b>Osobné náklady, celkom</b>	<b>11 450 686</b>	<b>11 102 565</b>

Priemerný počet pracovníkov je takýto:

<i>Názov položky</i>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	221	228
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	247	251
z toho: vedúci zamestnanci	16	17

**Billing Alliance, a.s.**  
**POZNÁMKY KU KONSOLIDOVANÝM FINANČNÝM VÝKAZOM**  
**za rok končiaci sa 31. decembra 2023**  
**(v celých EUR )**

**20. OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY/(NÁKLADY)**

Ostatné prevádzkové náklady pozostávajú z nasledujúcich položiek:

	<i>Rok končiaci sa</i>	
	<b>31. decembra 2023</b>	<b>31. decembra 2022</b>
Dane a poplatky	- 105 905	- 124 247
Predaj majetku a materiálu, netto	11 724	38 392
Tvorba OP na pohľadávky	- 125 662	- 12 208
Sponzorské	- 350 000	- 300 000
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)	- 72 399	- 76 259
<b>Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady) celkom, netto</b>	<b>- 642 243</b>	<b>- 474 322</b>

**21. DAŇ Z PRÍJMOV**

**21.1. Daň z príjmov**

Daň z príjmov pozostáva z nasledujúcich položiek:

	<i>Rok končiaci sa</i>	
	<b>31. decembra 2023</b>	<b>31. decembra 2022</b>
Splatná daň	1 789 534	918 485
Odložená daň	- 39 869	887 744
<b>Celková daň z príjmov</b>	<b>1 749 665</b>	<b>1 806 229</b>

**21.2. Odsúhlasenie dane z príjmov**

Odsúhlasenie teoretickej splatnej dane z príjmov vypočítanej zákonnou 21-percentnou sadzbuou s efektívnou celkovou daňou z príjmov, zahŕňa:

	<i>Rok končiaci sa</i>	
	<b>31. decembra 2023</b>	<b>31. decembra 2022</b>
Zisk pred zdanením	7 162 719	8 561 625
Daň pri domácej miere zdanenia 21 %	1 504 171	1 797 941
Daňový vplyv trvalých rozdielov	253 642	8 675
Nižšia sadzba dane v zahraničí	- 8	- 387
	148	
<b>Daň z príjmov celkom</b>	<b>1 749 665</b>	<b>1 806 229</b>

Reálna sadzba dane z príjmov sa líši od zákonom stanovenej sadzby dane vo výške 21 % najmä v dôsledku rozdielov v klasifikácii niektorých položiek nákladov a výnosov na účtovné a daňové účely. V súčasnej dobe sú spoločnosti na Slovensku povinné podať daňové priznanie samostatne, nemožno vypracovať spoločné daňové priznanie za skupinu spoločností.

**Billing Alliance, a.s.**  
**POZNÁMKY KU KONSOLIDOVANÝM FINANČNÝM VÝKAZOM**  
**za rok končiaci sa 31. decembra 2023**  
**(v celých EUR )**

---

**21.3. Odložená daň z príjmov**

Odložená daň z príjmov zahŕňa tieto položky:

<b>Odložená daňová pohľadávka/(záväzok)</b>	<b>31. december 2023</b>	<b>31. december 2022</b>
Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	- 503 478	49 170
Goodwill	- 2 325 686	- 2 907 108
Zmarená investícia	-	-
Leasing	13 821	11 784
Rezervy	23 567	1 103
Záväzky	945	14 352
<b>Odložená daňová pohľadávka/(záväzok) celkom, netto</b>	<b>- 2 790 831</b>	<b>- 2 830 699</b>

V súlade s účtovnými zásadami Skupina vzájomne započítala odložené daňové pohľadávky a záväzky v rámci každej samostatnej právnickej osoby v rámci Skupiny, zatiaľ čo pozícia odložených daňových pohľadávok a záväzkov sa medzi jednotlivými spoločnosťami v skupine nezapočítava, keďže sa jedná o samostatné právne subjekty vystupujúce voči daňovým úradom samostatne.

Nasledujúca tabuľka zobrazuje zostatky odloženej dane pre účely vykázania v súvahe:

	<b>31. december 2023</b>	<b>31. december 2022</b>
Odložená daňová pohľadávka	14 766	946
Odložený daňový záväzok	- 2 805 597	- 2 831 645
<b>Odložený daňový (záväzok) celkom, netto</b>	<b>- 2 790 831</b>	<b>- 2 830 699</b>

## **22. VÝZNAMNÉ TRANSAKČIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI**

### **22.1. Spriaznené osoby**

Medzi spriaznené osoby patria vedenie spoločnosti, akcionári a spoločnosti s nimi prepojené v rámci skupín na vyššej a inej úrovni.

Transakcie medzi skupinou a spriaznenými osobami sa uskutočňujú za obvyklých trhových podmienok a obvyklé ceny.

Skupina vykázala voči spriazneným osobám zostatky a transakcie uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	<b>31. decembra 2023</b>	<b>31. decembra 2022</b>
Poskytnuté pôžičky	3 300 486	5 917 848
Prijaté pôžičky	-	-
Výnosy úrokové	107 638	23 420
Náklady úrokové	-	2 530

### **22.2. Mzdy riaditeľov a odmeny za výkon funkcie členov orgánov skupiny**

Členenie príjmov za výkon funkcií je nasledovný:

	<b>Rok končiaci sa</b>	
	<b>31. decembra 2023</b>	<b>31. decembra 2022</b>
Štatutárne orgány	344 591	343 008
Dozorné orgány	80 490	80 490
Iné orgány	-	-
<b>Osobné náklady, celkom</b>	<b>425 081</b>	<b>423 498</b>

Skupina neposkytla riaditeľom a členom orgánov spoločnosti žiadne preddavky, úvery ani záruky.

## **23. ZÁVÄZNÉ VZŤAHY A MOŽNÉ ZÁVÄZKY**

### **23.1. Záležitosti súvisiace so životným prostredím**

Vedenie spoločnosti je presvedčené, že spoločnosť spĺňa príslušné platné legislatívne predpisy a normy vo všetkých podstatných aspektoch. Neočakáva sa, že spoločnosti vznikne v budúcnosti povinnosť zaplatiť významné pokuty súvisiace so životným prostredím.

### **23.2. Investičné výdavky**

Skupina nemá významný investičný plán na finančný rok 2023. Realizácia projektov závisí od momentálnej dostupnosti finančných zdrojov a budúcich rozhodnutí vedenia spoločnosti o investičných výdavkoch.

### **23.3. Dane**

Daňové prostredie, v ktorom skupina na Slovensku pôsobí, závisí od bežnej daňovej legislatívy a praxe s relatívne nízkym počtom precedensov. Pretože daňové úrady neposkytujú oficiálny výklad daňových zákonov, existuje riziko, že daňové úrady môžu požadovať úpravy základu dane.

Daňové priznania ostávajú otvorené a môžu byť predmetom kontroly počas obdobia piatich rokov. Skutočnosť, že určité obdobie alebo daňové priznanie vzťahujúce sa na toto obdobie bolo kontrolované, nemá vplyv na vylúčenie tohto obdobia z prípadnej ďalšej kontroly počas obdobia piatich rokov. V dôsledku toho sú daňové priznania spoločnosti za roky 2019 až 2023 otvorené a môžu sa stať predmetom kontroly.

**Billing Alliance, a.s.**  
**POZNÁMKY KU KONSOLIDOVANÝM FINANČNÝM VÝKAZOM**  
**za rok končiaci sa 31. decembra 2023**  
**(v celých EUR )**

---

#### **23.4. Závazky vyplývajúce z ručenia**

Spoločnosť neviduje k 31. decembru 2023 žiadne ručenie ( K 31. decembru 2022: 0 EUR).

#### **24. RIADENIE FINANČNÝCH RIZÍK**

Spoločnosť je vystavená rôznym finančným rizikám, vrátane dôsledku pohybov úrokových sadzieb z úverov a výmenných kurzov cudzích mien. Program riadenia rizika skupiny je zameraný na nepredvídateľnosť vývoja na finančných trhoch a snaží sa minimalizovať možné negatívne dôsledky na finančnú situáciu spoločnosti.

##### **24.1. Riadenie kapitálového rizika**

Spoločnosť v rámci riadenia kapitálového rizika zabezpečuje optimálny vzťah medzi vlastnými a cudzími zdrojmi, s cieľom udržiavať skupinu ako zdravú, fungujúcu a prosperujúcu hospodársku jednotku.

Skupina sa snaží zabezpečovať podiel vlastného imania (equity ratio) k celkovým pasívam tak, aby bola schopná pokračovať v činnosti ako zdravo fungujúci podnik.

Ukazovateľ úverovej zaťaženosti:

	<b>31. december 2023</b>	<b>31. december 2022</b>
Dlh (dlhodobé a krátkodobé pôžičky, lízing)	10 578 473	13 455 265
<i>Mínus:</i> Peniaze a peňažné ekvivalenty	<u>2 725 438</u>	<u>2 196 331</u>
Čistý dlh	7 853 035	11 258 933
Vlastné imanie	<u>15 654 022</u>	<u>16 421 029</u>
<b>Pomer čistého dlhu k vlastnému imaniu</b>	<b><u>50%</u></b>	<b><u>69%</u></b>

#### **Kategórie finančných nástrojov**

	<b>31. december 2023</b>	<b>31. december 2022</b>
Investícia	953 420	1 091 982
Pohľadávky (vrátane peňazí a peňažných ekvivalentov)	<u>12 901 984</u>	<u>15 166 633</u>
<b>Finančné aktíva ocenené v amortizovaných nákladoch</b>	<b><u>13 855 404</u></b>	<b><u>16 258 615</u></b>
Bankové úvery vykázané v amortizovaných nákladoch	8 474 147	10 841 478
Závazky z lízingu	2 104 326	2 613 787
Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky	<u>4 610 692</u>	<u>6 298 644</u>
<b>Finančné záväzky ocenené v amortizovaných nákladoch</b>	<b><u>15 189 165</u></b>	<b><u>19 753 909</u></b>

**Billing Alliance, a.s.**  
**POZNÁMKY KU KONSOLIDOVANÝM FINANČNÝM VÝKAZOM**  
**za rok končiaci sa 31. decembra 2023**  
**(v celých EUR )**

## 24.2. Kurzové riziko

Nakoľko skupina pôsobí aj na trhoch v susedných krajinách, je vystavená kurzovému riziku v mene CZK, CHF, PLN a HUF.

Priložená tabuľka zobrazuje účtovnú hodnotu peňažného majetku a peňažných záväzkov skupiny, denominovaných v cudzej mene k dátumu súvahy:

	<b>Záväzky</b>		<b>Majetok</b>	
	<b>31. december 2023</b>	<b>31. december 2022</b>	<b>31. december 2023</b>	<b>31. december 2022</b>
CZK	717 247	11 805 205	18 222 100	36 073 998
HUF	-	-	-	-
CHF	-	-	25 625 333	101 504
PLN	-	-	4 599	21 596

Nasledujúci prehľad zobrazuje vplyv 5% posilnenia a oslabenia meny EUR voči CZK, CHF, PLN a HUF na zisk a iné položky vlastného imania skupiny. Vykázaná pozitívna hodnota určuje zvýšenie zisku a iných položiek vlastného imania v prípade oslabenia EUR voči príslušnej mene.

V prípade posilnenia EUR by bol vplyv na hodnoty zisku a iných položiek vlastného imania skupiny opačný.

	<b>CZK</b>		<b>HUF</b>	
	<b>31. december 2023</b>	<b>31. december 2022</b>	<b>31. december 2023</b>	<b>31. december 2022</b>
Zisk alebo strata	37 264	52 965	3 523	-

  

	<b>CHF</b>		<b>PLN</b>	
	<b>31. december 2023</b>	<b>31. december 2022</b>	<b>31. december 2023</b>	<b>31. december 2022</b>
Zisk alebo strata	261	5 425	-	243

## 24.3. Úrokové riziko

Prevádzkové výnosy a prevádzkové peňažné toky spoločnosti nezávisia vo významnej miere od zmien úrokových sadzieb na trhu. Spoločnosť má bankové úvery úročené pohyblivou úrokovou sadzbou (založenou na 3M EURIBOR, pozri pozn. 11) a tak pri zmenách trhových úrokových mier môže byť vystavená úrokovému riziku.

Analýza citlivosti (pozri ďalej) sa stanovila na základe angažovanosti voči pohyblivej úrokovej sadzbe na bankové úvery k dátumu súvahy. Analýza sa vypracovala za predpokladu, že výška neuhradeného záväzku k dátumu súvahy bola neuhradená celý rok.

Keby boli úrokové sadzby o 50 bázických bodov vyššie alebo nižšie a všetky ostatné premenné by zostali konštantné, zisk spoločnosti za rok končiaci sa 31. decembra 2023 by sa znížil, resp. zvýšil o 42 371 EUR (2022: zmena o 54 207 EUR).

Spoločnosť neuzatvára swapové obchody.

## 24.4. Kreditné riziko

Úverové riziko zohľadňuje riziko, že zmluvná strana nedodrží svoje zmluvné záväzky, v dôsledku čoho spoločnosť utrpí stratu. Spoločnosť prijala zásadu, že bude obchodovať len s dôveryhodnými zmluvnými partnermi a že podľa potreby musí získať dostatočné zabezpečenie ako prostriedok na zmiernenie rizika finančnej straty v dôsledku nedodržania záväzkov.

Skupina nevykonáva operácie s finančnými derivátmi. Peňažné transakcie sa vykonávajú len prostredníctvom renomovaných finančných inštitúcií. Spoločnosť neobmedzila výšku otvorenej pozície voči žiadnej finančnej inštitúcii.

**Billing Alliance, a.s.**  
**POZNÁMKY KU KONSOLIDOVANÝM FINANČNÝM VÝKAZOM**  
**za rok končiaci sa 31. decembra 2023**  
**(v celých EUR )**

#### 24.5. Riziko likvidity

Spoločnosť sa internými postupmi zameriava na riadenie rizika nedostatočnej likvidity. V priloženej tabuľke je prehľad finančných záväzkov spoločnosti k súvahovému dňu podľa splatnosti.

Nasledujúce tabuľky znázorňujú zostatkovú dobu splatnosti nederivátových finančných záväzkov spoločnosti. Tabuľky boli zostavené na základe diskontovaných peňažných tokov finančných záväzkov so zohľadnením najskorších možných termínov, keď sa od spoločnosti môže žiadať vyplatenie týchto záväzkov. Tabuľka zahŕňa peňažné toky z istiny počas platnosti úverovej zmluvy.

	<i>Do 3 mesiacov</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka</i>	<i>1 – 5 rokov</i>	<i>Celkom</i>
<b>k 31. decembru 2023</b>				
Bezúročne záväzky	4 610 692			<b>4 610 692</b>
Úvery a pôžičky	800 057	2 400 170	5 273 920	<b>8 474 147</b>
Záväzky z finančného lízingu	116 998	350 995	1 636 333	<b>2 104 326</b>
	<b>5 527 747</b>	<b>2 751 165</b>	<b>6 910 253</b>	<b>15 189 165</b>

	<i>Do 3 mesiacov</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka</i>	<i>1 – 5 rokov</i>	<i>Celkom</i>
<b>k 31. decembru 2022</b>				
Bezúročne záväzky	6 298 644	-	-	<b>6 298 644</b>
Úvery a pôžičky	732 636	2 197 907	7 910 936	<b>10 841 478</b>
Záväzky z finančného lízingu	146 325	438 974	2 028 488	<b>2 613 787</b>
	<b>7 177 604</b>	<b>2 636 880</b>	<b>9 939 424</b>	<b>19 753 909</b>

#### 24.6. Odhad reálnej hodnoty

U finančných nástrojoch s dobou splatnosti do jedného roka sa predpokladá, že ich reálna hodnota sa rovná účtovnej hodnote.

Spoločnosť nemala k 31. decembru 2023 (ani k 31. decembru 2022) finančné nástroje s dobou splatnosti dlhšou ako jeden rok, okrem záväzkov z bankových úverov a lízingu, avšak vzhľadom k ich povahe možno konštatovať, že reálna hodnota finančných nástrojov skupiny je porovnateľná s ich účtovnou hodnotou.

#### 25. UDALOSTI PO DÁTUME SÚVAHY

Po 31. decembri 2023 nastali nasledovné udalosti:

- Vo februári 2024 nadobudla Skupina (cez dcérsku spoločnosť. KOLOS, s.r.o.) priamy 100% podiel v spoločnosti Tatra Billing, a.s. (spolu s jej 100% dcérskou spoločnosťou Selecta CEE, s.r.o.)
- V apríli 2024 sa materská spoločnosť Billing Alliance stala jediným spoločníkom dcérskej spoločnosti Contally, s.r.o. (z pôvodných 70%)
- Skupina znížila svoj podiel v spoločnosti AZ PRIMA na 80%.
- S účinnosťou k 1.12.2024 spoločnosti Accalio, s.r.o., Contally, s.r.o. a Zelená pošta s.r.o. zanikli v dôsledku zlúčenia. Právnym nástupcom sa stala spoločnosť Digitance, s.r.o., ktorá sa zároveň ku dňu 1.12.2024 premenovala na ZPC Group, s.r.o.

#### 26. SCHVÁLENIE KONSOLIDOVANEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Táto konsolidovaná účtovná závierka bola schválená na vydanie vedením spoločnosti dňa 20.12.2024.

**Ing. Peter Kotuliak**  
**predseda predstavenstva:**



**Ing. Juraj Slaninka**  
**podpredseda predstavenstva:**



