

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

1. Obchodné meno a sídlo spoločnosti:

Ahoj, a.s.

Dvořákovo nábřeží 4

Bratislava 811 02

Spoločnosť Ahoj, a.s. (ďalej len Spoločnosť), bola založená 23. marca 2015 a do obchodného registra bola zapísaná 10. apríla 2015 (Obchodný register Mestského súdu Bratislava III v Bratislave, oddiel Sa, vložka 6128/B).

Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:

- poskytovanie spotrebiteľských úverov bez obmedzenia rozsahu
- poskytovanie úverov alebo pôžičiek
- poskytovanie záruky za peňažné záväzky

2. Údaje o neobmedzenom ručení

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných spoločnostiach podľa § 56 ods. 5 Obchodného zákonníka, ani podľa podobných ustanovení iných predpisov.

3. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2023, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti 11. júna 2024.

4. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2024 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve (ďalej „zákon o účtovníctve“) za účtovné obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024.

Účtovná závierka je určená pre používateľov, ktorí majú primerané znalosti o obchodných a ekonomických činnostiach a účtovníctve a ktorí analyzujú tieto informácie s primeranou pozornosťou. Účtovná závierka neposkytuje a ani nemôže poskytovať všetky informácie, ktoré by existujúci a potencionálni investori, poskytovatelia úverov a pôžičiek a iní veritelia, mohli potrebovať. Títo používatelia musia relevantné informácie získať z iných zdrojov.

5. Informácie o skupine

Účtovná závierka spoločnosti sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky 365.bank, a. s., so sídlom Dvořákovo nábřeží 4, 811 02 v Bratislave a táto závierka sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti J&T FINANCE GROUP SE, so sídlom Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha, Česká republika. Konsolidovaná účtovná závierka je prístupná v sídle spoločnosti J&T FINANCE GROUP SE.

Účtovná jednotka nie je materskou účtovnou jednotkou s povinnosťou zostavovať konsolidovanú účtovnú závierku.

6. Počet zamestnancov

Informácie o počte zamestnancov:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	67,98	68,02
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	69	67
počet vedúcich zamestnancov	10	10

7. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2023 bola uložená do registra účtovných závierok 30. mája 2024.

B. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Členovia štatutárnych orgánov k 31.12.2024:

Predstavenstvo

Predseda:	PaedDr.Ingrid Šikulajová
Podpredseda:	Tomáš Horeš
Člen:	Ing. František Kaňa

Dozorná rada

Člen:	Ing. Peter Hajko
Člen:	Ladislav Korec, MBA, FCCA
Člen:	Ing. Andrej Zatko

C. INFORMÁCIE O AKCIONÁROCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Podiel akcionárov na základnom imaní spoločnosti spolu s údajmi o ich hlasovacích právach je nasledovný:

Stav k 31.12.2024

Akcionár	Výška podielu na základnom imaní		Podiel na hlasovacích právach v %
	absolútne	v %	
365.bank, a. s.	600 000	100%	100%
Spolu	600 000	100%	100%

Stav k 31.12.2023

Akcionár	Výška podielu na základnom imaní		Podiel na hlasovacích právach v %
	absolútne	v %	
365.bank, a. s.	600 000	100%	100%
Spolu	600 000	100%	100%

D. INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH

1. Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu, že Spoločnosť bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti (going concern).

2. Použitie odhadov a úsudkov

Zostavenie účtovnej závierky si vyžaduje, aby manažment Spoločnosti urobil úsudky, odhady a predpoklady, ktoré ovplyvňujú aplikáciu účtovných metód a účtovných zásad a hodnotu vykazovaného majetku, záväzkov, výnosov a nákladov.

Odhady a súvisiace predpoklady sú založené na minulých skúsenostiach a iných rozličných faktoroch, považovaných za primerané okolnostiam, na základe ktorých sa formuje východisko pre posúdenie účtovných hodnôt majetku a záväzkov, ktoré nie sú zrejmé z iných zdrojov. Skutočné výsledky sa preto môžu líšiť od odhadov.

Odhady a súvisiace predpoklady sú neustále prehodnocované. Korekcie účtovných odhadov nie sú vykázané retrospektívne, ale sú vykázané v období, v ktorom je odhad korigovaný, ak korekcia ovplyvňuje iba toto obdobie, alebo v období korekcie a v budúcich obdobiach, ak korekcia ovplyvňuje toto aj budúce obdobia.

Úsudky

V súvislosti s aplikáciou účtovných metód a účtovných zásad Spoločnosti nie sú potrebné také úsudky, ktoré by mali významný dopad na hodnoty vykázané v účtovnej závierke.

Neistoty v odhadoch a predpokladoch

Informácie o tých neistotách v predpokladoch a odhadoch, pri ktorých existuje významné riziko, že by mohli viesť k významnej úprave v nasledujúcom účtovnom období sú bližšie opísané v nasledujúcich bodoch poznámok:

- Bod E.1) - opravné položky k dlhodobému majetku – kľúčové predpoklady týkajúce sa odhadu zníženia budúcich ekonomických úžitkov
- Bod E.3) - opravné položky k pohľadávkam – kľúčové predpoklady týkajúce sa odhadu zníženia budúcich ekonomických úžitkov

3. Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, montáž, poistné a pod.), zníženú o dobropisy, skontá, rabaty, zľavy z ceny, bonusy a pod.

Súčasťou obstarávacej ceny dlhodobého majetku nie sú úroky z úverov, ktoré vznikli do momentu uvedenia dlhodobého majetku do používania.

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

Dlhodobý nehmotný majetok

Odpisy dlhodobého nehmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia.

Odpisovať sa začína v mesiaci uvedenia dlhodobého majetku do používania. Drobný dlhodobý nehmotný majetok, ktorého obstarávací cena (resp. vlastné náklady) je 2 400 EUR a nižšia sa odpisuje postupne počas predpokladanej doby používania.

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

	Predpokladaná doba používania	Ročná odpisová sadzba	Metóda odpisovania
Softvér	4-12	25% - 8,33%	lineárna
Licencie	4-12	25% - 8,33%	lineárna
Oceniťelné práva	4-12	14% - 22%	lineárna
Drobný nehmotný majetok	4	25%	lineárna

Metódy odpisovania, doby použiteľnosti a zostatkové hodnoty sa prehodnocujú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a ak je to potrebné, urobia sa úpravy.

Dlhodobý hmotný majetok

Odpisy dlhodobého hmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia.

Odpisovať sa začína v mesiaci uvedenia dlhodobého majetku do používania. Drobný dlhodobý hmotný majetok, ktorého obstarávacía cena (resp. vlastné náklady) je 1 700 EUR a nižšia sa odpisuje postupne počas predpokladanej doby používania.

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

	Predpokladaná doba používania	Ročná odpisová sadzba	Metóda odpisovania
Budova	40	2,50%	lineárna
Kancelárska technika	4;6	25%; 16,67%	lineárna
Drobný hmotný majetok	2;6	50%; 16,67%	lineárna

Metódy odpisovania, doby použiteľnosti a zostatkové hodnoty sa prehodnocujú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a ak je to potrebné, urobia sa úpravy.

Posúdenie zníženia hodnoty majetku

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

Faktory, ktoré sú považované za dôležité pri posudzovaní zníženia hodnoty majetku sú:

- technologický pokrok,
- významne nedostatočné prevádzkové výsledky v porovnaní s historickými alebo plánovanými prevádzkovými výsledkami,
- významné zmeny v spôsobe použitia majetku Spoločnosti alebo celkovej zmeny stratégie Spoločnosti,
- zastaranosť produktov.

Ak Spoločnosť zistí, že na základe existencie jedného alebo viacerých indikátorov zníženia hodnoty majetku možno predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve, vypočíta zníženie hodnoty majetku na základe odhadov projektovaných čistých diskontovaných peňažných tokov, ktoré sa očakávajú z daného majetku, vrátane jeho prípadného predaja.

4. Zásoby

Zásoby sa oceňujú nižšou z nasledujúcich hodnôt: obstarávacou cenou (nakupované zásoby) alebo vlastnými nákladmi (zásoby vytvorené vlastnou činnosťou), alebo čistou realizačnou hodnotou.

Obstarávacia cena zahŕňa cenu, za ktorú sa zásoby obstarali a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, poistné, provízie, a pod.), zníženú o dobropisy, skontá, rabaty, zľavy z ceny, bonusy a pod. Úroky z úverov nie sú súčasťou obstarávacej ceny.

Úbytok zásob sa účtuje v cene zistenej metódou váženého aritmetického priemeru.

Zníženie hodnoty zásob sa zohľadňuje vytvorením opravnej položky.

5. Pohľadávky

Pohľadávky pri ich vzniku sa oceňujú ich menovitou hodnotou. Opravná položka sa vytvára k pochybným a nedobytným pohľadávkam, kde existuje riziko, že pohľadávky nebudú vymôžené.

V prípade, že vedenie Spoločnosti dôjde k záveru, že neexistuje objektívny dôvod na to, aby boli voči pohľadávkam (či už individuálne významným, alebo nie) vytvorené individuálne opravné položky, sú tieto pohľadávky zoskupené na základe podobných charakteristík úverového rizika. Opravná položka sa potom tvorí za skupinu ako celok.

Finančné aktíva sú kategorizované na základe charakteristík úverového rizika. Tieto charakteristiky sú smerodajné pri odhade budúcich peňažných tokov a popisujú schopnosť dlžníka splatiť všetky jeho záväzky voči Spoločnosti vyplývajúce zo zmluvného vzťahu.

Budúce peňažné toky posudzovanej skupiny aktív sú odhadované na základe zmluvne dohodnutého peňažného toku a historickej stratovosti aktíva s danými charakteristikami úverového rizika.

Historická stratovosť sa koriguje o skutočnosti, ktoré ovplyvňujú súčasné podmienky, avšak v minulých obdobiach sa neuplatnili; a tiež o okolnosti, ktoré naopak neovplyvnili situáciu minulých období, ale ktorých účinok už v súčasnosti pominul.

Výška opravných položiek vychádza zo skúseností vedenia Spoločnosti týkajúcich sa pravdepodobnosti, že pohľadávka nebude vyrovnaná v čase splatnosti, a tiež úspešnosti vymáhania pohľadávok po lehote splatnosti.

Spoločnosť realizovala transakcie financovaných participácií, pri ktorých dochádza k presunu všetkých budúcich peňažných tokov z vybraných úverových pohľadávok, vrátane presunu rizika, že zmluvné peňažné toky nebudú prijaté. Z podstaty teda dochádza k presunu všetkých ekonomických úžitkov a rizík, a preto nastáva ukončenie vykazovania predmetných pohľadávok. Z právneho pohľadu vystupuje Spoločnosť naďalej ako veriteľ vo vzťahu so zákazníkom, a teda voči zákazníkovi nedochádza z titulu transakcie k žiadnej zmene.

6. Finančné účty

Finančné účty tvorí peňažná hotovosť, ceniny, zostatky na bankových účtoch a oceňujú sa menovitou hodnotou. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou.

7. Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

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

8. Zníženie hodnoty majetku a opravné položky

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

Zníženie hodnoty dlhodobého majetku a zásob

Ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, je účtovná hodnota majetku Spoločnosti, posudzovaná s cieľom zistiť, či existujú indikátory, že by mohlo dôjsť k zníženiu hodnoty majetku. Ak takéto indikátory existujú, potom sa odhadnú predpokladané budúce ekonomické úžitky z daného majetku.

Opravné položky vykázané v predchádzajúcich obdobiach sa prehodnocujú ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka s cieľom zistiť, či existujú indikátory, ktoré by naznačovali, že došlo k zmene v predpoklade zníženia hodnoty majetku alebo tento predpoklad prestal existovať. Opravná položka sa zruší, ak došlo k zmene predpokladov použitých na určenie predpokladaných ekonomických úžitkov z daného majetku. Opravná položka sa zruší len v rozsahu, v akom účtovná hodnota majetku neprevyšuje tú účtovnú hodnotu, ktorá by bola stanovená po zohľadnení odpisov, ak by opravná položka nebola vykázaná.

Zníženie hodnoty finančného majetku a pohľadávok

Ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka sa finančný majetok, ktorý nie je ocenený reálnou hodnotou posudzuje s cieľom zistiť, či existujú objektívne dôkazy zníženia jeho hodnoty.

Medzi objektívne dôkazy o znížení hodnoty finančného majetku patrí nesplácanie dlhu alebo protiprávne konanie dlžníka, reštrukturalizácia pohľadávok Spoločnosti za podmienok, o ktorých by Spoločnosť za normálnej situácie neuvažovala, indikácie, že na majetok dlžníka alebo emitenta bude vyhlásený konkurz, alebo skutočnosť, že pre cenný papier prestal existovať aktívny trh. Objektívnym dôkazom zníženia hodnoty investícií do majetkových cenných papierov je aj významné alebo dlhodobé zníženie ich reálnej hodnoty pod úroveň ich obstarávacej ceny.

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

9. Závazky

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

Dlhodobé, krátkodobé úvery sa vykazujú v menovitej hodnote. Za krátkodobý úver sa považuje aj časť dlhodobých úverov, ktorá je splatná do jedného roka od súvahového dňa.

10. Rezervy

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

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

Tvorba rezervy na bonusy, rabaty, skontá a vrátenie kúpnej ceny pri reklamácii sa účtuje ako zníženie pôvodne dosiahnutých výnosov so súvzťažným zápisom v prospech účtu rezerv.

Nevyfakturované dodávky majetku

Rezervy na nevyfakturované dodávky majetku sa nevykazujú s vplyvom na výsledok hospodárenia a oceňujú sa v odhadovanej výške záväzku.

11. Zamestnanecké požitky

Platy, mzdy, príspevky do dôchodkových a poisťných fondov, platená ročná dovolenka a platená zdravotná dovolenka, bonusy a ostatné nepeňažné požitky (napr. zdravotná starostlivosť) sa účtujú v účtovnom období, s ktorým vecne a časovo súvisia.

12. Odložené dane

Odložené dane (odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok) sa vzťahujú na:

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

Odložená daňová pohľadávka ani odložený daňový záväzok sa neúčtuje pri:

- dočasných rozdieloch pri prvotnom zaúčtovaní (angl. initial recognition) majetku alebo záväzku v účtovníctve, ak v čase prvotného zaúčtovania nemá tento účtovný prípad vplyv ani na výsledok hospodárenia ani na základ dane a zároveň nejde o kombináciu podnikov (t. j. nejde o účtovný prípad vznikajúci u kupujúceho pri kúpe podniku alebo časti podniku, prijímateľa vkladu podniku alebo časti podniku alebo u nástupníckej účtovnej jednotke pri zlúčení, splynutí alebo rozdelení),
- dočasných rozdieloch súvisiacich s podielmi v dcérskych, spoločných a pridružených účtovných jednotkách, ak Spoločnosť je schopná ovplyvniť vyrovnanie týchto dočasných rozdielov a je pravdepodobné, že tieto dočasné rozdiely nebudú vyrovnané v blízkej budúcnosti,
- dočasných rozdieloch pri prvotnom zaúčtovaní goodwillu alebo záporného goodwillu.

O odloženej daňovej pohľadávke z odpočítateľných dočasných rozdielov, z nevyužitých daňových strát a nevyužitých daňových odpočtov a iných daňových nárokov sa účtuje len vtedy, ak je pravdepodobné, že budúci základ dane, voči ktorému ich bude možné využiť, je dosiahnuteľný. Odložená daňová pohľadávka sa preveruje ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a znižuje sa vo výške, v akej je nepravdepodobné, že základ dane z príjmov bude dosiahnutý.

Pri výpočte odloženej dane sa použije sadzba dane z príjmov, o ktorej sa predpokladá, že bude platiť v čase vyrovnania odloženej dane.

V súvahe sa odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok vykazujú samostatne. Ak sa vzťahujú na odloženú daň z príjmov toho istého daňovníka a ide o ten istý daňový úrad, môže sa vykázať len výsledný zostatok účtu 481 – Odložený daňový záväzok a odložená daňová pohľadávka.

13. Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

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

14. Prenájom

Majetok prenajatý na základe operatívneho prenájmu vykazuje ako svoj majetok jeho vlastník, nie nájomca. Prenájom majetku formou operatívneho leasingu sa účtuje do nákladov priebežne počas doby trvania leasingovej zmluvy.

15. Daň z príjmu

Náklad na daň z príjmov je kalkulovaný na základe platnej daňovej sadzby, z účtovného zisku upraveného o trvalé alebo dočasné daňovo neuznateľné náklady a nezdaňované výnosy.

16. Cudzía mena

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu (ďalej ako referenčný kurz).

17. Príspevok do kapitálového fondu z príspevkov (Spoločnosť ako príjemca príspevku)

Príspevok do kapitálového fondu z príspevkov sa vykáže vo vlastnom imaní na účte 413 – Ostatné kapitálové fondy v deň splatenia peňažného príspevku, pri nepeňažnom príspevku v deň prevzatia príspevku Spoločnosťou od akcionára.

18. Výnosy

Tržby z predaja služieb sa vykazujú v účtovnom období, v ktorom boli služby poskytnuté.

Úrokové výnosy sú kalkulované metódou efektívnej úrokovej miery.

19. Oprava chýb minulých období

Opravy nevýznamných chýb minulých účtovných období sa účtujú v bežnom účtovnom období na príslušný nákladový alebo výnosový účet.

V roku 2024 a 2023 Spoločnosť neúčtovala o oprave významných chýb minulých období.

E. INFORMÁCIE K POLOŽKÁM SÚVAHY**1. Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok**

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného a nehmotného majetku od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024 je uvedený v tabuľkách na strane 23.

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného a nehmotného majetku od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023 je uvedený v tabuľkách na strane 24.

Spoločnosť neviduje v roku 2024 dlhodobý majetok, na ktorý je zriadené záložné právo, alebo s ktorým má obmedzené právo nakladať (v roku 2023: žiadny).

Dlhodobý majetok	Bežné účtovné obdobie							
	Softvér	Ocenené práva	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu dlhodobý nehmotný majetok	Stavby	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	Spolu dlhodobý hmotný majetok
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia	6 700 055	186 139	-	6 886 194	63 204	258 445	-	321 649
Prírastky	288 759	-	-	288 759	-	283 365	10 958	294 323
Úbytky	-	-	-	-	-	6 969	-	6 969
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci účtovného obdobia	6 988 814	186 139	-	7 174 953	63 204	534 841	10 958	609 003
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	4 293 672	133 545	-	4 427 217	7 662	192 713	-	200 375
Prírastky	507 604	10 680	-	518 284	1 581	59 934	-	61 515
Úbytky	-	-	-	-	-	6 278	-	6 278
Stav na konci účtovného obdobia	4 801 276	144 225	-	4 945 501	9 243	246 369	-	255 612
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia	2 406 383	52 594	-	2 458 977	55 542	65 732	-	121 274
Stav na konci účtovného obdobia	2 187 538	41 914	-	2 229 452	53 961	288 472	10 958	353 391

Dlhodobý majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie							
	Softvér	Oceniteľné práva	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu dlhodobý nehmotný majetok	Stavby	Samostatne hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	Spolu dlhodobý hmotný majetok
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia	6 431 575	186 139	-	6 617 714	62 031	247 849	1 081	310 961
Prírastky	-	-	268 480	268 480	1 173	-	42 287	43 460
Úbytky	-	-	-	-	-	32 772	-	32 772
Presuny	268 480	-	- 268 480	-	-	43 368	- 43 368	-
Stav na konci účtovného obdobia	6 700 055	186 139	-	6 886 194	63 204	258 445	-	321 649
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	3 774 578	122 865	-	3 897 443	6 090	192 996	-	199 086
Prírastky	519 094	10 680	-	529 774	1 572	31 169	-	32 741
Úbytky	-	-	-	-	-	31 452	-	31 452
Stav na konci účtovného obdobia	4 293 672	133 545	-	4 427 217	7 662	192 713	-	200 375
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia	2 656 997	63 274	-	2 720 271	55 941	54 853	1 081	111 875
Stav na konci účtovného obdobia	2 406 383	52 594	-	2 458 977	55 542	65 732	-	121 274

2. Zásoby

Spoločnosť eviduje k 31.12.2024 materiálové zásoby v celkovej hodnote 8 369 EUR (k 31.12.2023: 12 191 EUR). Spoločnosť netvorí opravnú položku na zásoby, keďže k 31.12.2024 neexistuje predpoklad zníženia hodnoty zásob.

Na zásoby nebolo zriadené záložné právo.

Spoločnosť nemá zásoby s obmedzeným právom nakladať s nimi.

3. Pohľadávky

Vývoj opravnej položky v priebehu účtovného obdobia je zobrazený v nasledujúcom prehľade:

Pohľadávky	Bežné účtovné obdobie				
	Stav OP na začiatku účtovného obdobia	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav OP na konci účtovného obdobia
Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám					
Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám					
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	22 532 736	11 208 395	1 354 342	6 482 430	25 904 359
Čistá hodnota zákazky					
Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám					
Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám					
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu					
Sociálne poistenie					
Daňové pohľadávky a dotácie					
Daňové pohľadávky a dotácie					
Iné pohľadávky					
Pohľadávky spolu	22 532 736	11 208 395	1 354 342	6 482 430	25 904 359

Opravné položky k pohľadávkam zohľadňujú bonitu klienta a jeho schopnosť splácať svoje záväzky.

K použitiu opravnej položky dochádza pri čiastočnej úhrade alebo odpísaní pohľadávky po splatnosti, ku ktorej bola v minulosti vytvorená opravná položka.

K zrušeniu opravnej položky dochádza v prípadoch, kedy pominulo resp. znížilo sa riziko, že dlžník pohľadávku úplne alebo čiastočne nesplätí.

Veková štruktúra pohľadávok v hrubej účtovnej hodnote je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0
Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	76 117 355	0	76 117 355
Čistá hodnota zákazky	0	0	0
Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Pohľadávky z derivátových operácií	0	0	0
Iné pohľadávky	0	0	0
Odložená daňová pohľadávka	5 455 909	0	5 455 909
Dlhodobé pohľadávky spolu	76 117 355	0	76 117 355
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	79 282	0	79 282
Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	12 221 795	25 932 719	38 154 514
Čistá hodnota zákazky	0	0	0
Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	0	0	0
Pohľadávky z derivátových operácií	0	0	0
Iné pohľadávky	19 317	0	19 317
Krátkodobé pohľadávky spolu	12 320 394	25 932 719	38 253 113

Na pohľadávky je zriadené záložné právo v prospech 365.bank, a. s. Hodnota zabezpečených pohľadávok 31.12.2024 predstavuje 120 084 116,82 €. V celkovej hodnote zabezpečených pohľadávok sú zahrnuté aj úroky splatné po 31.12.2024 do termínu ich konečnej zmluvnej splatnosti.

4. Odložená daňová pohľadávka

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:	22 732 954	20 208 726
odpočítateľné	22 732 954	20 208 726
zdaniteľné	0	0
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:	0	0
odpočítateľné	0	0
zdaniteľné	0	0
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	0	0
Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty	0	0
Sadzba dane z príjmov (v %)	24%	21%
Odložená daňová pohľadávka	5 455 909	4 243 832
Uplatnená daňová pohľadávka	0	0
Zaúčtovaná ako zníženie nákladov	1 212 076	2 098 318
Zaúčtovaná do vlastného imania	0	0
Odložený daňový záväzok	0	0
Zmena odloženého daňového záväzku	0	0
Zaúčtovaná ako náklad	0	0
Zaúčtovaná do vlastného imania	0	0

Spoločnosť pre výpočet odloženej dane používa sadzbu 24 %, ktorá je platná od roku 2025 pre právnické osoby, ktoré dosiahnu zdaniteľné príjmy prevyšujúce sumu 5 000 000 EUR.

K 31.12.2023 použila spoločnosť sadzbu dane 21 %, v tom čase platnú pre nasledujúce obdobia.

5. Finančné účty

Ako finančné účty sú vykázané peniaze v pokladnici, účty v bankách a ceniny. Účtami v bankách môže Spoločnosť voľne disponovať.

Informácie o krátkodobom finančnom majetku sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pokladnica, ceniny	8	1
Bežné bankové účty	19 671	420 780
Bankové účty termínované	0	0
Peniaze na ceste	0	0
Spolu	19 679	420 781

6. Časové rozlíšenie

Významné položky nákladov budúcich období a príjmov budúcich období rozdelené na dlhodobé a krátkodobé sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Opis položky časového rozlíšenia	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	3 568	2 450
IT služby	3 541	2 450
ostatné	27	0
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	46 135	60 155
IT služby	24 023	43 489
služby úverového registra	13 023	7 814
Ostatné	5 225	1 435
Vzdelávanie	2 534	
Služby call centra	1 330	2 100
Operatívny leasing	0	5 317
Príjmy budúcich období dlhodobé	0	0
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	617 141	569 157
Úroky	479 978	393 966
Provízie	136 533	133 297
Ostatné	630	630
Správa portfólia	0	41 050
Poplatky	0	214

7. Vlastné imanie

Základné imanie Spoločnosti k 31.12. 2024 vo výške 600 000 EUR (k 31.12.2023: 600 000 EUR) tvorí:

- 1 prioritná akcia v menovitej hodnote 1 000 EUR, akcia na meno má podobu listinného cenného papiera
- 599 kmeňových akcií v menovitej hodnote 1 000 EUR, akcie na meno majú podobu listinného cenného papiera

Základné imanie Spoločnosti bolo splatené v plnom rozsahu.

Zisk na akciu za rok 2024 predstavuje 1 071 EUR (za rok 2023: 1 948 EUR).

Účtovný zisk za rok 2023 vo výške 1 168 713 EUR bol rozdelený nasledovne:

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Účtovný zisk	1 168 713
Rozdelenie účtovného zisku	Bežné účtovné obdobie
Prídel do zákonného rezervného fondu	0
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	0
Prídel do sociálneho fondu	0
Prídel na zvýšenie základného imania	0
Úhrada straty minulých období	0
Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	1 168 713
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	0
Iné	0
Spolu	1 168 713

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2024, zisk vo výške 645 126 EUR rozhodne valné zhromaždenie.

Štatutárny orgán navrhne valnému zhromaždeniu nasledovné prerozdelenie zisku:

- prevod na neuhradenú stratu minulých rokov 642 790 EUR

Spoločnosť je podľa Obchodného zákonníka povinná tvoriť zákonný rezervný fond pri svojom vzniku vo výške minimálne 10 % základného imania. Každoročne ho dopĺňa o sumu vo výške minimálne 10 % z čistého zisku, maximálne do výšky 20 % základného imania.

Výška zákonného rezervného fondu k 31.12.2024 bola 120 000 EUR (k 31.12.2023: 120 000 EUR). Zákonný rezervný fond môže byť použitý iba na krytie strát Spoločnosti.

Ostatné kapitálové fondy Spoločnosti k 31.12.2024 sú 33 925 000 EUR (k 31.12.2023: 33 925 000 EUR).

Príspevky do ostatných kapitálových fondov Spoločnosti sú vytvorené v celom rozsahu z peňažných príspevkov (vkladov) akcionára Spoločnosti, ktorým je 365.bank, a. s.

8. Rezervy

Prehľad o rezervách za bežné účtovné obdobie je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav na konci účtovného obdobia
Dlhodobé rezervy, z toho:	57 232	53 195	0	16 629	93 798
Odmeny a odvody	57 232	53 195	0	16 629	93 798
Krátkodobé rezervy, z toho:	930 079	797 467	877 202	52 524	797 820
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	10 760	8 485	10 760	0	8 485
Sprostredkovateľské provízie, obchodní partneri	506 478	419 482	456 173	49 953	419 834
Sprostredkovateľské provízie, zamestnanci	39 153	33 860	36 582	2 571	33 860
Overenie účtovnej závierky a zostavenie daňového priznania	14 596	13 812	14 596	0	13 812
Odmeny	259 078	217 927	259 078	0	217 927
Iné	100 014	103 901	100 013	0	103 902

Prehľad o rezervách za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav na konci účtovného obdobia
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	57 232	0	0	57 232
Odmeny a odvody	0	57 232	0	0	57 232
Krátkodobé rezervy, z toho:	756 308	928 951	712 683	42 497	930 079
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	15 769	10 760	15 769	0	10 760
Sprostredkovateľské provízie, obchodní partneri	408 648	505 350	368 460	39 060	506 478
Sprostredkovateľské provízie, zamestnanci	43 598	39 153	40 161	3 437	39 153
Overenie účtovnej závierky a zostavenie daňového priznania	16 385	14 596	16 385	0	14 596
Odmeny	228 066	259 078	228 066	0	259 078
Iné	43 842	100 014	43 842	0	100 014

9. Závazky

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov, pôžičiek a návratných finančných výpomocí, záväzkov zo sociálneho fondu a rezerv) podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2024 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Závazky po lehote splatnosti		
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	2 862 198	1 617 355
Krátkodobé záväzky spolu	2 862 198	1 617 355
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	0	0
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	0	0
Dlhodobé záväzky spolu	0	0

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov a záväzkov zo sociálneho fondu a rezerv) podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2024 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	Účtovná hodnota	Menej ako 1 rok	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov
Závazky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	19 467	19 467	0	0
Závazky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Ostatné záväzky z obchodného styku	1 325 274	1 325 274	0	0
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0
Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé záväzky	0	0	0	0
Dlhodobé prijaté preddavky	0	0	0	0
Dlhodobé zmenky na úhradu	0	0	0	0
Vydané dlhopisy	0	0	0	0
Iné dlhodobé záväzky	0	0	0	0
Závazky voči spoločníkom a združeniu	0	0	0	0
Závazky voči zamestnancom	135 713	135 713	0	0
Závazky zo sociálneho poistenia	85 816	85 816	0	0
Daňové záväzky a dotácie	1 104 372	1 104 372	0	0
Závazky z derivátových operácií	0	0	0	0
Iné záväzky	191 556	191 556	0	0
Spolu	2 862 198	2 862 198	0	0

10. Sociálny fond

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

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Začiatkový stav sociálneho fondu	3 003	0
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	14 450	17 339
Tvorba sociálneho fondu zo zisku		0
Ostatná tvorba sociálneho fondu		
Tvorba sociálneho fondu spolu	14 450	17 339
Čerpanie sociálneho fondu	-16 133	-14 336
Konečný zostatok sociálneho fondu	1 320	3 003

Časť sociálneho fondu sa podľa zákona o sociálnom fonde tvorí povinne na ťarchu nákladov a časť sa môže vytvárať zo zisku. Sociálny fond sa podľa zákona o sociálnom fonde čerpá na sociálne, zdravotné, rekreačné a iné potreby zamestnancov.

11. Bankové úvery

Štruktúra bankových úverov za bežné aj predchádzajúce účtovné obdobie je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	Mena	Úrok p. a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene za bežné účtovné obdobie	Suma istiny v príslušnej mene za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Dlhodobé bankové úvery					
MONETA Money Bank a.s.	EUR	4,50	30.9.2027	10 000 000	0
Krátkodobé bankové úvery					
365.bank, a. s.	EUR	5,02	7.4.2030	39 421 094	52 801 567
365.bank, a. s.	EUR	4,83	22.10.2030	14 996 647	0
MONETA Money Bank a.s.	EUR	3,95	30.9.2025	20 000 000	20 000 000

Ako krátkodobé úvery sú vykázané kontokorentné úvery poskytnuté 365.bank, a.s. Zmluvná konečná splatnosť týchto úverov je v roku 2030.

Štruktúra bankových úverov podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Rok	Bankové úvery	Kontokorentné účty	Finančné výpomoci
2025	20 000 000	54 417 741	0
2026	0	0	0
2027	10 000 000	0	0
2028	0	0	0
2028 a ďalej	0	0	0

Kontokorent, ktorý Spoločnosti poskytla 365.bank, a. s., je zabezpečený vlastnou biancozmenkou dlžníka a záložným právom k pohľadávkam.

K úveru, ktorý Spoločnosti poskytla MONETA Money Bank a.s. spoločnosť Ahoj, a.s. zabezpečenie neposkytla.

F. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

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

Názov položky	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	479 322	x	x	-929 605	x	x
teoretická daň	x	100 658	21,00%	x	-195 217	21,00%
Daňovo neuznané náklady	10 321 430	2 167 500	452,20%	10 605 521	2 227 159	-239,58%
Využitie daňových odpočtov a iných daňových nárokov	-5 807 381	-1 219 550	-254,43%	-6 845 288	-1 437 510	154,64%
Umorenie daňovej straty	0	0	0,00%	-2 832 742	-594 876	63,99%
Spolu	4 993 371	1 048 608	218,77%	-2 114	-444	0,05%
Splatná daň z príjmov	x	1 048 608	218,77%	x	0	0,05%
Odložená daň z príjmov	x	-1 212 076	-252,87%	x	-2 098 318	225,72
Celková daň z príjmov	x	-163 468	-34,10%	x	-2 098 318	225,77

Ďalšie informácie k odloženým daniam:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov	-681 989	
Suma odloženého daňového záväzku účtovaného ako náklad alebo výnos vyplývajúci zo zmeny sadzby dane z príjmov		
Suma odloženej daňovej pohľadávky týkajúca sa umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov, ako aj dočasných rozdielov predchádzajúcich účtovných období, ku ktorým sa v predchádzajúcich účtovných obdobiach odložená daňová pohľadávka neúčtovala		
Suma odloženého daňového záväzku, ktorý vznikol z dôvodu neúčtovania tej časti odloženej daňovej pohľadávky v bežnom účtovnom období, o ktorej sa účtovalo v predchádzajúcich účtovných obdobiach		
Suma neuplatneného umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov a odpočítateľných dočasných rozdielov, ku ktorým nebola účtovaná odložená daňová pohľadávka	417 862	-1 903 101
Suma odloženej dani z príjmov, ktorá sa vzťahuje na položky účtované priamo na účty vlastného imania bez účtovania na účty nákladov a výnosov		

G. INFORMÁCIE O POLOŽKÁCH VÝKAZU ZISKOV A STRÁT**1. Informácie o výnosoch**

Informácie o tržbách za vlastné výkony, ostatných výnosoch z hospodárskej činnosti a informácie o finančných výnosoch sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Tržby z predaja služieb, z toho:	1 089 116	929 441
Správa portfólia	778 115	866 431
Poplatky za služby	307 617	56 522
Sprostredkovanie poistenia	3 237	4 860
Odmena za financovanie	147	1 628

Informácie o výnosoch z finančnej a hospodárskej činnosti:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti, z toho:	63 316 259	54 746 336
Výnosy z financovanej participácie	62 069 219	53 674 036
Výnosy z predaja pohľadávok	1 171 821	1 013 212
Ostatné výnosy	75 219	59 088
Tržby z predaja majetku, z toho:	427	34
Predaný inventár	427	34
Finančné výnosy, z toho:	16 022 871	12 379 110
Úroky od klientov	16 022 861	12 379 104
Úroky od bánk	10	6
Kurzové zisky	0	2
Ostatné výnosy z finančnej činnosti, z toho:	18	22
Poplatky od klientov	18	22

2. Informácie o nákladoch

Prehľad významných nákladov na hospodársku a finančnú činnosť je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady na poskytnuté služby, z toho:	5 463 699	5 015 061
Provízie	2 776 406	2 385 280
IT služby	913 006	909 614
Služby vymáhania	417 147	396 749
Dopyty v registroch	256 597	250 057
Marketingové služby	206 139	135 795
Poštovné	166 578	144 238
Telekomunikačné poplatky	129 306	160 221
Účtovné služby	89 715	87 040
Prenájom priestorov	78 469	76 504
Poplatky NBS	67 277	58 668
Licenčné poplatky	62 132	58 321
Ostatné služby - prevádzka	57 912	41 676
Náklady na autá	49 459	29 311
Náklady na reprezentáciu	44 939	39 594
Cestovné	29 110	31 412
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky	28 006	25 970
Archívne služby	26 800	22 268
Ostatné služby	22 765	18 203
Poradenské služby	21 425	64 157
Právne služby	11 060	16 707
Prenájom áut	9 451	63 276
Osobné náklady, z toho:	3 065 183	3 018 322
Mzdy	1 813 845	1 778 186
Sociálne poistenie	556 091	527 153
Ostatné náklady na závislú činnosť	344 430	378 187
Zdravotné poistenie	234 713	218 652
Sociálne zabezpečenie	116 104	116 144
Spotreba materiálu, z toho:	88 199	93 890
Spotreba PHM	36 686	56 553
Kancelársky materiál	13 917	13 929
Marketingový materiál	13 597	7 999
Spotreba materiálu - ostatné	10 682	3 129
Spotreba energie	9 266	9 013
Reklamné predmety	3 122	2 529

Informácie o nákladoch (pokračovanie)

Operatívna evidencia	929	738
Odpisy dlhodobého majetku, z toho:	579 799	562 515
Dlhodobý nehmotný majetok	518 283	529 773
Dlhodobý hmotný majetok	61 516	32 742
Zostatková cena predaného majetku, z toho:	691	1 320
Dlhodobý hmotný majetok	691	1 320
Opravné položky	3 371 624	1 142 573
Dane a poplatky	121 575	126 932
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	63 124 306	55 904 983
Odpis pohľadávok z participácie	54 094 237	47 941 518
Odpis a predaj pohľadávok	8 182 707	7 145 204
Súťaže	693 869	669 143
Ostatné náklady	152 062	143 570
Zmluvné pokuty	1 431	5 548
Dary	0	0
Finančné náklady, z toho:	4 134 292	3 118 954
<i>Nákladové úroky</i>	3 958 531	2 911 502
Úverové poplatky	144 256	129 917
<i>Bankové poplatky</i>	30 924	76 771
Ostatné	571	727
Kurzové straty	10	37

3. Čistý obrat

Informácie o čistom obrate sú v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Úroky z úverov	16 022 862	12 379 104
Správa portfólia	778 115	866 431
Poplatky	307 781	58 023
Sprostredkovanie poistenia	3 237	4 859
Ostatné	0	150
Čistý obrat celkom	17 111 995	13 308 567

H. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH**1. Podsúvahové položky**

Spoločnosť k 31. decembru 2024 eviduje podsúvahové položky

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Odpísané pohľadávky	4 354 454	2 722 996
Nevyčerpaný kontokorent	1 582 259	198 503
Nevyčerpaný bankový úver	10 000 000	0
Poskytnuté úverové prísluby	142 723	100 482

2. Prenajatý majetok

Spoločnosť má prenájaté kancelárske priestory. Ročné náklady na nájomné sú 66 699 EUR (v roku 2023: 66 689 EUR).

Spoločnosť mala K 31.12.2023 v nájme 12 vozidiel. V roku 2024 bol nájom vozidiel ukončený. Výška nájmu v roku 2024 predstavovala 9 451 EUR. Ročný nájom k 31.12.2023 predstavoval približne 63 276 EUR.

Spoločnosť má v nájme drobný inventár. K 31.12.2024 predstavuje nájomné za drobný inventár 10 281 EUR (v roku 2023: 9 128 EUR)

I. PREHĽAD O POHYBE VLASTNÉHO IMANIA

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

Položka vlastného imania	Bežné účtovné obdobie				Stav na konci účtovného obdobia
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	
Základné imanie	600 000	0	0	0	600 000
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely	0	0	0	0	0
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	33 925 000	0	0	0	33 925 000
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov	120 000	0	0	0	120 000
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účasťí	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Zákonný rezervný fond	0	0	0	0	0
Nedeliteľný fond	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy a ostatné fondy	0	0	0	0	0
Nerozdelený zisk minulých rokov	0	0	0	0	0
Neuhradená strata minulých rokov	-27 617 577	0	0	1 168 713	-26 448 864
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	1 168 713	645 126		-1 168 713	645 126
Vyplatené dividendy	0	0	0	0	0
Ostatné položky vlastného imania	0	0	0	0	0
Účet 491 – Vlastné imanie fyzickej osoby – podnikateľa	0	0	0	0	0

Prehľad o pohybe vlastného imania za predchádzajúce účtovné obdobie je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Položka vlastného imania	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav na konci účtovného obdobia
Základné imanie	600 000	0	0	0	600 000
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely	0	0	0	0	0
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	33 925 000	0	0	0	33 925 000
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov	120 000	0	0	0	120 000
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Zákonný rezervný fond	0	0	0	0	0
Nedeliteľný fond	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy a ostatné fondy	0	0	0	0	0
Nerozdelený zisk minulých rokov	0	0	0	0	0
Neuhradená strata minulých rokov	-28 695 239	0	0	1 077 662	-27 617 577
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	1 077 662	1 168 713		-1 077 662	1 168 713
Vyplatené dividendy	0	0	0	0	0
Ostatné položky vlastného imania	0	0	0	0	0
Účet 491 – Vlastné imanie fyzickej osoby – podnikateľa	0	0	0	0	0

J. INFORMÁCIE O SKUTOČNOSTIACH, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA, DO DŇA ZOSTAVENIA ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Po 31.decembri 2024 do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali významné udalosti, ktorý by si vyžadovali uvedenie v tejto účtovnej závierke.

K. INFORMÁCIE O EKONOMICKÝCH VZŤAHOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY A SPRIAZNENÝCH OSÔB

Spriaznenými osobami Spoločnosti sú spriaznené účtovné jednotky v skupine, ako aj ich štatutárne orgány, riaditelia a výkonní riaditelia. Najvyššou kontrolujúcou účtovnou jednotkou je spoločnosť 365.bank, a. s. Kľúčový manažment Spoločnosti tvoria členovia predstavenstva.

Spriaznená osoba	Druh obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Transakcie s materskou účtovnou jednotkou			
365.bank, a. s.	Úrokové výnosy	10	6
	Výnosy zo správy portfólia	778 115	866 431
	Výnosy z predaja pohľadávok	62 069 219	53 674 037
	Výnosy spolu	62 847 344	54 540 474
	Náklady na prijaté služby	29 054	27 773
	Nákladové poplatky	169 877	206 790
	Úrokové náklady	3 082 532	2 148 557
	Nákladové zmluvné pokuty	1 371	5 548
	Náklady spolu	3 282 834	2 388 668
	Pohľadávky z obchodného styku	79 282	67 726
	Časové rozlíšenie	0	41 050
	Majetok spolu	79 282	108 776
	Prijaté pôžičky	54 417 741	52 801 567
	Závazky z obchodného styku	16 810	18 551
	Časové rozlíšenie	185 614	7 161
	Závazky spolu	54 620 165	52 827 279

Spriaznená osoba	Druh obchodu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Transakcie s ostatnými spriaznenými stranami v skupine			
PB Servis, a. s.	Náklady na servisné služby	23 880	9 288
	Náklady na nájom - vozidlá	0	18 000
	Náklady spolu	23 880	27 288
	Záväzky z obchodného styku	2 285	2 838
	Záväzky spolu	2 285	2 838
SKPAY, a.s.	Náklady na prijaté služby	9 990	6 812
	Náklady spolu	9 990	6 812
	Záväzky z obchodného styku	1 509	1 775
	Záväzky spolu	1 509	1 775
DanubePay, a. s.	Náklady na kartové poplatky	199	0
	Náklady na prijaté služby	21 051	9 580
	Náklady spolu	21 250	9 580
	Záväzky z obchodného styku	1 435	716
	Záväzky spolu	1 435	716

L. PREHĽAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 31. DECEMBRU 2024

Označenie	Názov položky	Skutočnosť v EUR	
		Bežné účtovné obdobie	Minulé účtovné obdobie
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti			
Z/S	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)	479 322	-929 605
A.1.	Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (súčet A.1.1. až A.1.13) (+/-)	-7 937 836	-7 824 624
A.1.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (+)	579 799	562 515
A.1.2.	Zostatková hodnota dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku účtovaná pri vyradení tohto majetku do nákladov na bežnú činnosť, s výnimkou jeho predaja (+)	691	1 320
A.1.4.	Zmena stavu dlhodobých rezerv (+/-)	36 566	57 232
A.1.5.	Zmena stavu opravných položiek (+/-)	3 371 624	1 142 572
A.1.6.	Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	137 823	-120 655
A.1.7.	Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov (-)		
A.1.8.	Úroky účtované do nákladov (+)	3 958 532	2 911 502
A.1.9.	Úroky účtované do výnosov (-)	-16 022 871	-12 379 110
A.2.	Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu (rozdiel medzi obežným majetkom a krátkodobými záväzkami s výnimkou položiek obežného majetku, ktoré sú súčasťou peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov) na výsledok hospodárenia z bežnej činnosti	-15 235 366	-17 504 676
A.2.1.	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	-15 371 511	-14 769 367
A.2.2.	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	132 323	-2 734 829
A.2.3.	Zmena stavu zásob (-/+)	3 822	-480
	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti s výnimkou príjmov a výdavkov, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-), (súčet Z/S+A.1.+A.2.)	-22 693 880	-26 258 905
A.3.	Prijaté úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičnej činnosti (+)	15 498 342	11 889 206
A.4.	Výdavky na zaplatené úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do finančnej činnosti (-)	-4 356 779	-2 512 173
	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti (+/-) (súčet Z/S + A.1. až A.6.)	-11 552 317	-16 881 872
A.7.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností alebo finančných činností (-/+)	118 123	-185 817
A.	Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti (+/-) (súčet Z/S + A.1. až A.9.)	-11 434 194	-17 067 689
Peňažné toky z investičnej činnosti			
B.1.	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku (-)	-288 759	-268 480
B.2.	Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku (-)	-294 323	-43 460
B.5.	Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku (+)		
B.	Čisté peňažné toky z investičnej činnosti (súčet B.1. až B.20.)	-583 082	-311 940
Peňažné toky z finančnej činnosti			
C.2.	Peňažné toky vznikajúce z dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov z finančnej činnosti	11 616 174	17 724 049
C.2.5.	Príjmy z prijatých pôžičiek (+)	11 616 174	17 724 049
C.	Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	11 616 174	17 724 049
D.	Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-) (súčet A+B+C)	-401 102	344 420
E.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia	420 781	76 361
F.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia pred zohľadnením kurzových rozdielov vyčíslených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	19 679	420 781
G.	Kurzové rozdiely vyčíslené k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	0	0
H.	Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia upravený o kurzové rozdiely vyčíslené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	19 679	420 781

Peňažné prostriedky

Peňažnými prostriedkami (angl. cash) sa rozumie peňažná hotovosť, ekvivalenty peňažnej hotovosti, peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk a časť zostatku účtu peniaze na ceste, ktorý sa viaže k prevodu medzi bežným účtom a pokladnicou alebo medzi dvoma bankovými účtami.

Peňažnými ekvivalentmi (angl. cash equivalents) sa rozumie krátkodobý finančný majetok zameniteľný za vopred známu sumu peňažných prostriedkov, pri ktorom nie je riziko výraznej zmeny jeho hodnoty v najbližších troch mesiacoch odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, napríklad termínované vklady na bankových účtoch, ktoré sú uložené najviac na trojmesačnú výpovednú lehotu, likvidné cenné papiere určené na obchodovanie, prioritné akcie obstarané účtovnou jednotkou, ktoré sú splatné do troch mesiacov odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.