

Výročná správa za rok 2024

A thick, solid red vertical bar runs down the left side of the page, starting from the top and extending to the bottom. It is partially obscured by a series of horizontal red bars of varying lengths that appear to be part of a decorative or structural element.

Obsah

1. Základné údaje o spoločnosti	3
2. Štruktúra spoločnosti	4
3. Hlavné udalosti	6
4. Kľúčové ukazovatele	7
5. Výhľad na rok 2025	8
6. Iné skutočnosti	8
7. Finančný súhrn a finančné výkazy	9
8. Kontaktné údaje	14

1. ZÁKLADNÉ ÚDAJE O SPOLOČNOSTI

Obchodné meno: Zinc Euro, a.s.

Sídlo: Karpatská 3256/15, 058 01 Poprad

IČO: 47 918 551

Deň vzniku: 29.10.2014

Právna forma: akciová spoločnosť

Predmet činnosti:

Zinc Euro, a.s. je najväčšia slovenská peer-to-peer (p2p) spoločnosť. Jej obchodná činnosť spočíva v sprostredkovaní finančných prostriedkov od fyzických osôb - investorov fyzickým osobám - dlžníkom, a to prostredníctvom zmluvy o pôžičke.

Naša spoločnosť si aj naďalej udržiava bezstratovú históriu. Do dnešného dňa žiadny investor nestratil ani cent zo svojej investície.

Viac informácií o p2p pôžičkách a investíciách je dostupných na oficiálnych webových sídlach Národnej banky Slovenska (<https://nbs.sk/dohlad-nad-financnym-trhom/fintech/financne-technologie/co-je-p2p-lending/>) a Ministerstva financií (<https://www.fininfo.sk/fininfo/financne-produkty/uver-dlh/p2p/p2p.html>).

2. ORGÁNY SPOLOČNOSTI

Predstavenstvo



Maroš Kiska, MSc.

Predseda predstavenstva

Bakalárske štúdium absolvoval na University of Bath, kde počas štúdia absolvoval dve šesťmesačné pracovné stáže. Najprv v dcérskej spoločnosti najväčšej talianskej banky Intesa Sanpaolo, Intesa Sanpaolo Card v Slovinsku, a potom v globálnej centrále Vodafone Global Enterprise. Po ukončení postgraduálneho štúdia vo financiách na Warwick Business School v roku 2013 pôsobil ako audítor finančných inštitúcií v BDO International v Londýne, jednej z najvýznamnejších audítorských spoločností na svete. Od októbra 2014 vykonáva funkciu predsedu predstavenstva spoločnosti Zinc Euro.

Zároveň je aj predsedom predstavenstva spoločnosti Monal, a.s. ktorá v apríli 2025 získala licenciu od Národnej banky Slovenska na poskytovanie spotrebiteľských úverov.



Michal Kiska, MSc.

Podpredseda predstavenstva

Vysokoškolské štúdiá absolvoval na londýnskych univerzitách Royal Holloway (BA Political Science) a London School of Economics (MSc Political Economy a Diploma Accounting and Finance) s ročnou prestávkou, počas ktorej pracoval ako SME kreditný analytik vo VÚB banke v Bratislave. V rokoch 2012 až 2015 pôsobil ako analytik štruktúrovaných financií na globálnej centrále vo Fitch Ratings v Londýne, kde sa podieľal na určovaní ratingov dlhopisov európskych bánk, krytých spotrebiteľskými pohľadávkami, ako sú hypotéky, kreditné karty alebo auto úvery. Od 1.9.2015 mu plyní funkčné obdobie podpredsedu predstavenstva Zinc Euro.

Zároveň je aj podpredsedom predstavenstva spoločnosti Monal, a.s. ktorá v apríli 2025 získala licenciu od Národnej banky Slovenska na poskytovanie spotrebiteľských úverov.

**Ing. Jaroslav Kiska**

Strategický poradca

V 90. rokoch 20. storočia spolu založil a úspešne viedol spoločnosti Quatro, a.s., QuatroCar, a.s., Triangel, a.s. a Slovenská Požičovňa, a.s., ktoré v roku 2005 kúpila Všeobecná úverová banka. Po predaji pôsobil až do konca roka 2017 ako predseda predstavenstva a generálny riaditeľ Consumer Finance Holding, a.s., dcérskej spoločnosti Všeobecnej úverovej banky, ktorá vznikla zlúčením všetkých štyroch predaných spoločností. Consumer Finance Holding bol až do svojho zlúčenia s Všeobecnou úverovou bankou v januári 2018 najväčším nebankovým veriteľom na Slovensku, s viac ako 1 miliónom klientov a portfóliom 850 mil. eur v spotrebiteľských úveroch a hypotékach. V roku 2018 radil 365.bank pri akvizícii nebankového veriteľa Amico Finance, a.s. (neskôr premenovaného na Ahoj, a.s.). Do roku 2023 pôsobil ako menšinový akcionár a člen dozornej rady spoločnosti Ahoj, a.s. V roku 2014 sa podieľal na zakladaní spoločnosti Zinc Euro.

Zároveň pôsobí ako predseda dozornej rady spoločnosti Monal, a.s., ktorá v apríli 2025 získala licenciu od Národnej banky Slovenska na poskytovanie spotrebiteľských úverov.

Dozorná rada**Ing. Peter Guľvaš**

Predseda dozornej rady – vznik funkcie 11.4.2022

Stál pri zrode privátneho bankovníctva na Slovensku, ktorému sa venuje viac ako 22 rokov. V rokoch 1998 – 2000 pôsobil v Priemyselnej banke, a.s. a v rokoch 2000 – 2007 na viacerých pozíciách v Tatra banke, a.s., naposledy ako vedúci oddelenia klientov privátneho bankovníctva. V roku 2007 nastúpil do Všeobecnej úverovej banky, a.s., kde 9 rokov viedol odbor privátneho bankovníctva a spravoval majetok klientov vo výške viac ako 700 mil. eur. V Zinc Euro, a.s. pôsobí od roku 2017 na pozícii riaditeľa divízie investícií.

Zároveň pôsobí aj ako člen dozornej rady spoločnosti Monal, a.s., ktorá v apríli 2025 získala licenciu od Národnej banky Slovenska na poskytovanie spotrebiteľských úverov.

**Ing. Michal Majerčák**

Člen dozornej rady – vznik funkcie 22.4.2016

Je absolventom Ekonomickej univerzity v Košiciach v inžinierskom študijnom odbore finančné riadenie podniku. V spoločnosti Zinc Euro pôsobí od začiatku svojej kariéry, októbrom 2014, – začínal ako junior účtovník, od roku 2019 zastáva pozíciu senior účtovníka so zodpovednosťou za interný audit. Jeho hlavnou úlohou je finančné riadenie a dohľad nad kontrolnými mechanizmami spoločnosti.

**Ing. Jana Chudíková**

Člen dozornej rady – vznik funkcie 24.10.2024

Je absolventkou Univerzity Mateja Bela v Banskej Bystrici v študijnom odbore manažment a marketing. Má viac ako 15 rokov skúseností v oblasti marketingu a komunikácie. Na začiatku kariéry pôsobila na vedúcich pozíciách odboru marketingu v spoločnosti Consumer Finance Holding, a.s., dcérskej spoločnosti VÚB banky. Neskôr pracovala priamo vo VÚB banke, kde sa venovala kampaňovým marketingovým aktivitám a komunikácii bankových produktov. V spoločnosti Zinc Euro, a.s. pôsobí od roku 2023 ako senior marketingová manažérka. Zodpovedá za rozvoj značky a strategické marketingové aktivity.

3. HLAVNÉ UDALOSTI

Rok 2024 bol pre našu spoločnosť významným míľnikom. Po deviatich rokoch obchodnej činnosti sme prekročili hranicu 100 miliónov eur preinvestovaných prostredníctvom sprostredkovaných pôžičiek. Táto suma predstavuje viac než len číslo – symbolizuje dôveru vyše 50-tisíc klientov, ktorí sa rozhodli financovať svoje potreby práve cez nás.

Naša dlhodobá stratégia zameraná na stabilitu a udržateľný rast priniesla konkrétne výsledky. V roku 2024 sme dosiahli 21 % medziročný nárast tržieb na 8,5 mil. eur a zisk po zdanení vzrástol o takmer 75 % na 2,0 mil. eur. Tieto čísla reflektujú nielen rastúci záujem o naše služby, ale aj efektívnosť našich procesov a riadenie kreditného rizika. Naša spoločnosť si aj naďalej udržiava

bezstratovú históriu. Žiadny z našich investorov nikdy nestratil ani cent, čo je unikátna vizitka spoľahlivosti a základ dôvery investorov v naše investičné služby.

Silná značka je neoddeliteľnou súčasťou nášho úspechu, a preto sme v uplynulom roku cielene posilnili našu prítomnosť na trhu. Okrem mediálnej kampane sme sa aktívne zúčastnili významných odborných konferencií ako TA3 konferencia „Finančný trh“ alebo 22. ročníka konferencie „Management pohľadávok 2024“. Využitím rôznych komunikačných kanálov sme investičné príležitosti priblížili širšej verejnosti a zároveň posilnili našu odbornú pozíciu v segmente.

Na obchodnej úrovni sme v roku 2024 rozbehli spoluprácu s lídrom v predaji ojazdených vozidiel na Slovensku, spoločnosťou AUTOCENTRUM AAA AUTO a.s., a upevnili partnerstvo s najväčším maloobchodným predajcom elektroniky, spoločnosťou NAY, a.s. Tieto strategické kroky nám otvárajú nové príležitosti a umožňujú prinášať flexibilné finančné riešenia ešte väčšiemu počtu klientov.

Nezostali sme však len pri obchodných partnerstvách – aj technologické inovácie boli kľúčovým pilierom nášho rozvoja. Implementovali sme tvárové biometrické overenie identity klientov od spoločnosti SOFTEC, čím sme investorom a dlžníkom umožnili dokončiť celý proces žiadosti online, bez potreby fyzickej návštevy. Nadväzujeme tak na predchádzajúce zavedenie overovania bankových účtov prostredníctvom API technológie v súlade so smernicou PSD2 s britskou spoločnosťou Salt Edge.

Dôležitým momentom v roku 2024 bolo aj vydanie stanoviska Národnej banky Slovenska (NBS) k segmentu p2p požičiavania finančných prostriedkov, ktoré bolo zverejnené 2. decembra 2024. NBS v ňom zdôraznila rastúci význam p2p pôžičiek a investícií ako priamej alternatívy voči bankovým produktom. Pre dlžníkov prinášajú finančnú inklúziu a pre investorov zas možnosť zhodnocovať svoje finančné prostriedky na úverovaní obyvateľstva.

V rámci našej spoločenskej zodpovednosti dlhodobo podporujeme neziskovú organizáciu Dobrý Anjel ako jeden z najvýznamnejších prispievateľov. Naše príspevky pomáhajú financovať chod organizácie, čím efektívne prispievame k jej poslaniu – pomáhať rodinám v núdzi. Tento záväzok je pevnou súčasťou našej firemnej kultúry a stratégie spoločenskej zodpovednosti.

V roku 2025 sme naďalej plne odhodlaní kráčať v súlade s najnovšími trendmi v oblasti spotrebiteľského financovania a pokračovať v inováciách, ktoré prinesú našim zákazníkom nové a efektívne možnosti financovania a investovania.

4. KLÚČOVÉ UKAZOVATELE

Údaje uvedené nižšie vychádzajú z účtovnej uzávierky spoločnosti Zinc Euro.

Na konci účtovného obdobia 2024 dosiahla spoločnosť čistý obrat vo výške 8 496 408 eur, čo predstavuje nárast oproti 6 972 137 eur k 31. decembru 2023.

Výsledok hospodárenia pred zdanením za rok 2024 bol 2 547 886 eur oproti 1 466 906 eur za predchádzajúci rok 2023.

Daň z príjmov za rok 2024 dosiahla 559 917 eur, čo viedlo k zisku po zdanení vo výške 1 987 969 eur. Pre porovnanie, v roku 2023 bola daň z príjmov 329 620 eur a zisk po zdanení predstavoval 1 137 286 eur.

5. VÝHLAD NA ROK 2025

V súčasnom, dynamicky sa meniacom prostredí spotrebiteľského financovania, bude Zinc Euro pokračovať v prispôsobovaní svojich ponúk a svojej podnikateľskej pozície, aby bola v súlade s očakávaniami klientov na svojich hlavných trhoch.

Riadenie rizika zostane v obdobiach naďalej prioritou spoločnosti.

Hlavné riziká, ktoré hrozia spoločnosti

Z hľadiska činností a objemu práce sú hlavné riziká, ktorým je spoločnosť vystavená, tieto:

- Kreditné riziko, vyplývajúce z neschopnosti klientov plniť si finančné záväzky,
- Riziko podvodu, ktoré môže vzniknúť v dôsledku nelegálnych praktík zo strany klientov alebo tretích strán,
- Operačné riziko, ktoré sa týka možných strát vyplývajúcich z neefektívnych interných procesov, systémových porúch, ľudských chýb alebo nepredvídaných udalostí v rámci každodenných operácií spoločnosti,
- Obchodné riziko, ktoré zahŕňa potenciálne negatívne dopady zmeny trhových podmienok, konkurenčných faktorov alebo nesprávnych rozhodnutí v oblasti obchodných stratégií a operácií,
- Riziko kybernetickej bezpečnosti, ktoré súvisí s potenciálnymi hrozbami pre ochranu dát a informačných systémov spoločnosti pred kybernetickými útokmi a neoprávneným prístupom,
- Riziko nesúladu s predpismi, a to s ustanoveniami zákona a inými záväznými predpismi.

Tieto riziká sú pod dohľadom a kontrolou rôznych hierarchických stupňov spoločnosti.

6. INÉ SKUTOČNOSTI

1. Informácie o nákladoch na činnosť v oblasti výskumu a vývoja – bez náplne.
2. Informácie o nadobúdaní vlastných akcií, dočasných listov, obchodných podielov a akcií, dočasných listov a obchodných podielov materskej účtovnej jednotky – bez náplne.
3. Informácie o návrhu na rozdelenie zisku alebo vyrovnanie straty.

Spoločnosť vytvorila za rok 2024 účtovný zisk po zdanení vo výške 1 987 969 eur. Rezervný fond je už vytvorený v maximálnej výške podľa Stanov spoločnosti. Preto na valné zhromaždenie

bude predložený návrh na nasledovné použitie zisku – preúčtovanie na účet 428-Nerozdelený zisk minulých rokov.

4. Informácie o údajoch požadovaných podľa osobitných predpisov – bez náplne.

5. Informácie o tom, či účtovná jednotka má organizačnú zložku v zahraničí - Spoločnosť nemá organizačnú zložku v zahraničí.

6. Informácie o ročnej správe o platbách orgánom verejnej moci (§ 20 ods. 2 zákona o účtovníctve) – bez náplne.

7. Finančné nástroje (§ 20 ods. 5 zákona o účtovníctve). Spoločnosť nepoužíva finančné nástroje (napr. prevoditeľné cenné papiere, finančné rozdielové zmluvy, deriváty) podľa zákona č.566/2001 Z.z. o cenných papieroch v znení neskorších predpisov – preto nemá povinnosť uviesť špecifické informácie o cieľoch a metódach riadenia rizík.

8. Cenné papiere obchodované na regulovanom trhu (§ 20 ods. 6 a 7 zákona o účtovníctve). Spoločnosť neemitovala cenné papiere (akcie), ktoré by boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu (napr. Burza cenných papierov Bratislava). Preto spoločnosť nemá povinnosť vo výročnej správe uvádzať štruktúrované informácie podľa § 20 ods. 6 a 7 zákona o účtovníctve, napríklad – vyhlásenie o správe a riadení.

9. Subjekt verejného záujmu (§ 20 ods. 9 až 14 zákona o účtovníctve). Spoločnosť nie je subjektom verejného záujmu tak, ako ho definuje § 2 ods. 14 zákona o účtovníctve (napr. emitent cenných papierov na regulovanom trhu, banka, poisťovňa, obchodník s cennými papiermi, subjekt kolektívneho investovania).

7. FINANČNÝ SÚHRN A FINANČNÉ VÝKAZY

SÚVAHA - VYBRANÉ UKAZOVATELE O MAJETKU A ZÁVÄZKOCH

STRANA AKTÍV SÚVAHY (netto aktíva v celých eurách)	ROK 2023	ROK 2024
MAJETOK SPOLU	3 823 683	5 304 558
A. Neobežný majetok	306 034	538 307
A.1 Dlhodobý nehmotný majetok	148 592	184 381
A.II Dlhodobý hmotný majetok	157 442	353 926
A.III Dlhodobý finančný majetok		
B. Obežný majetok	3 345 254	4 558 064
B.I Zásoby	634	873
B.II Dlhodobé pohľadávky	11 139	11 139
B.III Krátkodobé pohľadávky	1 563 896	2 209 616

B.IV Krátkodobý finančný majetok		
B. V Finančné účty	1 769 585	2 336 436
C. Časové rozlíšenie	172 395	208 187

STRANA PASÍV SÚVAHY (údaje v celých eurách)	ROK 2023	ROK 2024
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY SPOLU	3 823 683	5 304 558
A. Vlastné imanie	1 721 614	2 493 030
A.1 Základné imanie	30 000	30 000
A.II Emisné ážio	3 000	3 000
A.III Ostatné kapitálové fondy	0	0
A.IV Zákonné rezervné fondy	6 000	6 000
A.V Ostatné fondy zo zisku		
A.VI Oceňovacie rozdiely z precenenia		
A.VII Výsledok hospodárenia minulých rokov	545 328	466 061
A. VIII Výsledok hospodárenia bežného roku po zdanení	1 137 286	1 987 969
B. Záväzky	2 098 832	2 810 659
B.I Dlhodobé záväzky	111 924	256 864
B.II Dlhodobé rezervy		
B.III Dlhodobé bankové úvery		
B. IV Krátkodobé záväzky	1 978 869	2 538 131
B.V Krátkodobé rezervy	8 039	15 664
B.VI Bežné bankové úvery		
B.VII Krátkodobé finančné výpomoci	0	0
C. Časové rozlíšenie	3 237	869

Komentár k súvahe - aktíva:

Spoločnosť hospodári s vlastným dlhodobým hmotným majetkom. Dlhodobý hmotný majetok je už opotrebovaný (oprávky/OC) na 46 %.

Dlhodobý nehmotný majetok v sume 184 381 eur predstavuje najmä softvér.

Opravná položka k dlhodobému majetku nebola tvorená.

Spoločnosť nevlastní akcie ani obchodný podiel v inej spoločnosti.

Časové rozlíšenie aktív predstavujú náklady budúcich období, a to najmä nájomné platené vopred a servisný paušál platený vopred.

Komentár k súvahe - pasíva:

Celé základné imanie spoločnosti v sume 30 000 eur zapísané v obchodnom registri je splatené. Vlastné imanie spoločnosti je v sume 2 493 030 eur, celkové záväzky sú v sume 2 810 659 eur, čo značí, že spoločnosť hospodári s vlastnými a cudzími krátkodobými zdrojmi. Spoločnosť vytvára zákonný rezervný fond v súlade so Stanovami spoločnosti a Obchodným zákonníkom.

Krátkodobé rezervy v sume 15 664 eur – rezerva na nevyčerpané dovolenky, a s tým súvisiace sociálne a zdravotné poistenie.

Spoločnosť nemá žiadne bankové úvery.

K 31.12.2024 dosiahla výška pôžičkového portfólia sumu 35 311 324,03 eur.

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT - VYBRANÉ UKAZOVATELE O VÝSLEDKU HOSPODÁRENIA

(údaje v celých eurách)	ROK 2023	ROK 2024
ČISTÝ OBRAT	6 972 137	8 496 408
Výnosy z hospodárskej činnosti spolu	7 045 942	8 546 446
I. Tržby z predaja tovaru	453 000	0
II. Tržby z predaja vlastných výrobkov		
III. Tržby z predaja služieb	6 519 137	8 496 408
IV. Zmena stavu zásob vlastnej výroby		
V. Aktivácia		
VI. Tržby z predaja investičného majetku a zásob	31 867	
VII. Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	41 938	50 038
Náklady na hospodársku činnosť spolu	5 549 655	5 924 750
A. Náklady na obstaranie predaného tovaru	558 866	652
B. Spotreba materiálu, energie a neskladovateľné dodávky	82 556	72 306
C. Opravné položky k zásobám		
D. Služby	2 306 271	2 648 666
E. Osobné náklady	898 770	1 017 987
G. Odpisy a opravné položky k dlhodobému majetku	194 272	264 964
H. Zostatková cena predaného majetku a zásob		
I. Opravné položky k pohľadávkam		
J. Ostatné náklady na hospodársku činnosť	1 463 568	1 902 529
Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti	1 496 287	2 621 696
Výnosy z finančnej činnosti	4 152	329
Náklady na finančnú činnosť	33 533	74 145
Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti	- 29 381	-73 810
Celkový výsledok hospodárenia pred zdanením	1 466 906	2 547 886
Daň z príjmov splatná	329 620	559 917
Daň z príjmov odložená		
CELKOVÝ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA PO ZDANENÍ	1 137 286	1 987 969

Komentár k výkazu ziskov a strát (výsledovka):

Spoločnosť zaznamenala nárast výnosov z hospodárskej činnosti a rovnako nárast nákladov z hospodárskej činnosti. Celkový výsledok hospodárenia po zdanení v sume 1 987 969 eur je tvorený v hospodárskej oblasti. Vo finančnej oblasti spoločnosť dosiahla stratu spôsobenú najmä nárastom nákladových úrokov a nárastom ostatných nákladov na finančnú činnosť.

PRÁVNÝ 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 za účtovné obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024.

DÁTUM SCHVÁLENIA ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY ZA PREDCHÁDZAJÚCE ÚČTOVNÉ OBDOBIE

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2023 za predchádzajúce účtovné obdobie bola schválená valným zhromaždením dňa 26.6.2024.

INFORMÁCIE O KONSOLIDOVANOM CELKU

Spoločnosť sa nezahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky žiadnej spoločnosti.

8. KONTAKTNÉ ÚDAJE

Zinc Euro, a.s.

Karpatská 3256/15
058 01 Poprad

Infolinka: 0800 800 765

E-mail: info@zinceuro.sk

Internet: www.zinceuro.sk