

Billing Alliance, a.s.

**KONSOLIDOVANÁ
VÝROČNÁ SPRÁVA
za rok 2024**

I. Základné údaje o spoločnosti a Skupine

Identifikácia materskej spoločnosti k 31.12.2024

Obchodné meno: Billing Alliance, a.s.
Sídlo: Budova ORBIS
Rajská 7, 811 08 Bratislava
IČO: 51827280

Zapísaná v Obchodnom registri vedenom Mestským súdom Bratislava III, oddiel Sa, vložka číslo 6809/B
Deň zápisu: 29.06.2018

Identifikácia materskej spoločnosti ku dňu zostavenia konsolidovanej výročnej správy:

Obchodné meno: Billing Alliance, a.s.
Sídlo: Budova ORBIS
Rajská 7, 811 08 Bratislava
IČO: 51827280

Zapísaná v Obchodnom registri vedenom Mestským súdom Bratislava III, oddiel Sa, vložka číslo 6809/B
Deň zápisu: 29.06.2018

Štatutárny orgán: Ing. Peter Kotuliak - predseda predstavenstva
Ing. Juraj Slaninka - podpredseda predstavenstva (od 2.12.2024)
Ing. Vladimír Tvaroška - podpredseda predstavenstva (do 2.12.2024)

Dozorná rada: Ing. Alica Doležalová – predseda (od 20.6.2024)
Ing. Štefan Petergáč – predseda (do 20.6.2024)
Ing. Jozef Mokry - člen
Ing. Ivana Mižičková, PhD., LL.M. - člen

Konanie menom spoločnosti:

Konať menom spoločnosti a zaväzovať spoločnosť vo všetkých veciach sú oprávnení predseda predstavenstva a podpredseda predstavenstva spoločne. Podpisovať za spoločnosť vo všetkých veciach sú oprávnení predseda predstavenstva a podpredseda predstavenstva spoločne. Podpisovanie za spoločnosť sa vykoná tak, že k vytlačenému alebo napísanému obchodnému menu spoločnosti, funkcii a menu podpisujúceho pripojí podpisujúci svoj podpis.

Zoznam konsolidovaných dcérskych spoločností v Skupine:

OBCHODNÉ MENO	Krajina zápisu do obchodného registra	Podiel na základnom imaní	Podiel na hlasovacích právach	Hlavný predmet činnosti
AZ Prima, s.r.o.	Česko	80 %	80 %	Tlačiarenské služby
Cromwell, a.s.	Slovenská rep.	100 %	100 %	Poštový operátor
DIRECT MARKETING, a.s.	Slovenská rep.	100 %	100 %	Priamy marketing
Kolos, s.r.o.	Slovenská rep.	100 %	100 %	Reklamné služby
PEKNÁ MODRÁ, s.r.o.	Slovenská rep.	100 %	100 %	Reklamné služby
Selecta CEE, s.r.o.	Slovenská rep.	100 %	100 %	Tlačiarenské služby
Tatra Billing, a.s.	Slovenská rep.	100 %	100 %	Tlačiarenské služby
Zelená pošta CZ s.r.o.	Česko	80 %	80 %	Poštový operátor
ZPC Group, s.r.o.	Slovenská rep.	100 %	100 %	Softwarové riešenia

V priebehu roku 2024 zanikli zlúčením spoločnosti Contally, s.r.o., Accalio, s.r.o. a Zelená pošta, s.r.o. so spoločnosťou Digitance, s.r.o., ktorá sa následne premenovala na ZPC Group, s.r.o. Zároveň, do konsolidovaného celku v roku 2024 pribudli spoločnosti Tatra Billing, a.s. a Selecte CEE, s.r.o.

Spoločnosť Billing Alliance, a.s. k 31.12.2024 nemala žiadnu organizačnú zložku v zahraničí.

II. Správa predstavenstva o podnikateľskej činnosti a stave majetku za rok 2024

2.1. PODNIKATEĽSKÁ ČINNOSŤ

2.1.1. Charakter a poslanie skupiny

Spoločnosť Billing Alliance, a.s. bola založená zakladateľskou zmluvou zo dňa 20.6.2018 v súlade s príslušnými ustanoveniami Zákona č. 513/1991 Zb. Obchodného zákonníka v znení neskorších predpisov.

Skupina spoločností pri Billing Alliance, a.s. (ďalej aj ako „Skupina“) zastrešuje dcérske spoločnosti ZPC Group, s.r.o. (SR), Cromwell, a.s. (SR), Zelená pošta CZ s.r.o. (CZ), DIRECT MARKETING, a.s. (SR), PEKNÁ MODRÁ, s.r.o. (SR), AZ Prima, s.r.o. (CZ), Kolos, s.r.o. (SR), Selecta CEE, s.r.o. (SR) a Tatra Billing, a.s. (SR) a pridružené spoločnosti CGOS, s.r.o. (CZ) a Aktina kontakt, s.r.o. (CZ).

Spoločnosti pôsobiace v rámci Skupiny disponujú odbornými kapacitami a technologickým zázemím, ktoré im umožňujú plniť aj mimoriadne náročné požiadavky na kvalitu poskytovaných služieb aj pre subjekty pôsobiace aj vo vysoko regulovanom bankovom či finančnom sektore. Avšak, bez ohľadu na cieľový trh klientov spoločnosti v Skupine kladú veľký dôraz na bezpečnosť, kvalitu a efektivitu spracovaných dát.

V rámci svojho portfólia jednotlivé spoločnosti v Skupine zabezpečujú služby v oblasti tlače (vrátane transakčnej tlače), obáľkovania a distribúcie transakčných zásielok.

Významnou súčasťou služieb poskytovaných spoločnosťami v Skupine je aj poskytovanie alternatívnych foriem doručovania zásielok, ktoré reflektujú potrebu optimalizácie procesov z kvalitatívneho aj ekonomického hľadiska. Skupina zároveň pružne reaguje na potreby trhu v segmente tlače marketingových zásielok a riadenia CRM kampaní, pričom disponuje optimalizovanými procesmi v oblasti tzv. hybridnej pošty.

V oblasti digitálnych služieb Skupina ponúka riešenia zamerané na spracovanie dát do personalizovanej podoby a formátu, čím umožňuje efektívnu a cielene orientovanú komunikáciu. Distribúcia digitálneho obsahu prebieha prostredníctvom rôznych elektronických kanálov, vrátane e-mailu, SMS správ, instantných komunikátorov a ďalších moderných platforiem.

Skupina zároveň disponuje odborným know-how v oblasti omnikanálového riadenia komunikácie so zákazníkmi, vrátane realizácie komplexných end-to-end riešení – od návrhu a integrácie až po správu a prevádzku komunikačných procesov. Takto integrovaný prístup umožňuje zabezpečiť vysokú mieru efektivity, prehľadnosti a kontinuity komunikácie naprieč všetkými kanálmi.

2.1.2. Nosné zámery v podnikateľskej činnosti Skupiny na rok 2025 a na ďalšie obdobie

Spoločnosti pôsobiace v rámci Skupiny v roku 2024 dosiahli zvýšenie úrovne poskytovaných služieb, využili nové obchodné príležitosti, a taktiež rozšírili portfólia už vykonávaných činností.

Skupina si pre rok 2025 a pre nasledujúce obdobie určila zásadné priority, pričom primárnym cieľom je udržať kvalitu poskytovaných služieb v hlavnej oblasti podnikania.

2.2. NÁKLADY, VÝNOSY A HOSPODÁRSKY VÝSLEDOK

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ SÚHRNNÝCH ZISKOV A STRÁT
za roky končiace sa 31. decembra 2024 a 31. decembra 2023
(v celých EUR)

	Pozn.	Rok končiaci sa 31. decembra 2024	Rok končiaci sa 31. decembra 2023
VÝNOSY			
Predaj služieb a tovaru	17	57 225 376	53 114 663
PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY/(NÁKLADY)			
Zmena stavu zásob výrobkov a nedokončenej výroby		-28 942	17 368
Vlastná práca kapitalizovaná		0	0
Spotrebovaný materiál a služby	18	-33 185 561	-32 152 605
Osobné náklady	19	-12 907 554	-11 450 686
Odpisy a amortizácia		-1 725 971	-1 822 347
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto	20	-188 818	-642 243
Prevádzkové náklady celkom, netto		-48 036 846	-46 050 513
PREVÁDZKOVÝ ZISK		9 188 530	7 064 150
FINANČNÉ VÝNOSY/(NÁKLADY)			
Výnosové úroky		161 673	76 289
Nákladové úroky		-334 130	-354 715
Kurzové rozdiely, netto		-20 453	-4 723
Podiel na zisku spoločného podniku		317 578	422 950
Ostatné finančné náklady, netto		-103 855	-41 232
Finančné náklady celkom, netto		20 813	98 569
ZISK PRED ZDANENÍM		9 209 343	7 162 719
DAŇ Z PRÍJMOV	21	-2 168 321	-1 749 665
ZISK ZA ROK		7 041 022	5 413 054
Z toho			
zisk patriaci nekontrolujúcim podielom		96 617	32 660
zisk patriaci vlastníkom skupiny Billing Alliance		6 944 405	5 380 394
OSTATNÝ SÚHRNNÝ ZISK		0	0
CELKOVÝ SÚHRNNÝ ZISK ZA ROK		7 041 022	5 413 054
Z toho			
celkový súhrnný zisk patriaci nekontrolujúcim podielom		96 617	32 660
celkový súhrnný zisk patriaci vlastníkom skupiny Billing Alliance		6 944 405	5 380 394

2.3. MAJETOK A ZDROJE KRYTIA

KONSOLIDOVANÁ SÚVAHA

k 31. decembru 2024 a 31. decembru 2023

(v celých EUR)

	Pozn.	31. december 2024	31. december 2023
AKTÍVA			
NEOBEŽNÝ MAJETOK			
Budovy, stavby, stroje a zariadenia	3	3 372 406	2 656 224
Nehmotný majetok	4	1 799 252	2 580 454
Goodwill	5	15 509 968	15 017 944
Investícia v spoločnom podniku	5	872 612	953 420
Ostatný finančný majetok		0	0
Odložená daňová pohľadávka	21	439 233	14 766
Neobežný majetok celkom		<u>21 993 471</u>	<u>21 222 808</u>
OBEŽNÝ MAJETOK			
Zásoby	6	631 691	584 468
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	7	12 254 402	10 034 983
Daňové pohľadávky		144 139	30 309
Ostatný obežný majetok	8	184 439	202 557
Peniaze a peňažné ekvivalenty	9	1 852 716	2 725 438
Obežný majetok celkom		<u>15 067 387</u>	<u>13 577 755</u>
AKTÍVA CELKOM		<u>37 060 858</u>	<u>34 800 563</u>
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY			
VLASTNÉ IMANIE			
Základné imanie	10	25 000	25 000
Kumulované zisky	10	18 660 810	15 211 610
Rezervné a iné fondy	10	397 419	417 412
Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti		19 083 229	15 654 022
Nekontrolujúce podiely		116 675	134 313
VLASTNÉ IMANIE CELKOM		<u>19 199 904</u>	<u>15 788 335</u>
DLHODOBÉ ZÁVÄZKY			
Úročené úvery a pôžičky, dlhodobé	11	2 636 904	5 273 920
Odložený daňový záväzok	21	3 322 409	2 805 597
Lízingové záväzky, dlhodobé	12	1 761 858	1 651 294
Ostatné dlhodobé záväzky	14	253 658	29 397
Dlhodobé záväzky celkom		<u>7 974 829</u>	<u>9 760 208</u>
KRÁTKODOBÉ ZÁVÄZKY			
Záväzky z obchodného styku a ostatné	13	6 129 464	4 610 692
Úročené úvery a pôžičky, krátkodobé	11	2 638 510	3 200 227
Daňové záväzky		532 508	931 530
Lízingové záväzky, krátkodobé	12	513 186	467 993
Výnosy budúcich období, krátkodobé		72 457	41 578
Krátkodobé záväzky celkom		<u>9 886 125</u>	<u>9 252 020</u>
ZÁVÄZKY CELKOM		<u>17 860 954</u>	<u>19 012 228</u>
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY CELKOM		<u>37 060 858</u>	<u>34 800 563</u>

2.4. Udalosti osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia a do dňa zostavenia konsolidovanej výročnej správy

V máji 2025 sa treťou konateľkou spoločnosti KOLOS, s.r.o. stala pani Katarína Chmelová.

V júni 2025 došlo k zániku pridruženej spoločnosti Aktina kontakt, spol. s.r.o. v dôsledku zlúčenia s právnym nástupcom, spoločnosťou CGOS, s.r.o. V decembri 2025 došlo k zániku spoločnosti Selecta CEE s.r.o. v dôsledku zlúčenia s právnym nástupcom, spoločnosťou Tatra Billing, a.s.

V júli 2025 sa predsedom dozornej rady spoločnosti Direct Marketing, a.s. stal JUDr. Branislav Nikolíny.

Po 31. decembri 2024 do dňa zostavenia konsolidovanej výročnej správy nenastali žiadne ďalšie významné udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravy alebo zverejnenie v konsolidovanej výročnej správe.

2.5. Zamestnanosť

Priemerný prepočítaný počet zamestnancov v Skupine v roku 2024 bol 237, z toho počet vedúcich zamestnancov 18 (v roku 2023 bol priemerný prepočítaný počet zamestnancov 221, z toho počet vedúcich zamestnancov 16).

2.6. Vplyv činnosti spoločnosti na životné prostredie

Skupina sa správa ekologicky, z hľadiska vplyvu na životné prostredie a zabezpečuje plnenie všetkých legislatívnych požiadaviek v danej oblasti.

2.7. Náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja

Skupina v priebehu roka 2024 neúčtovala o nákladoch na výskum a vývoj.

2.8. Významné riziká a neistoty Skupiny

- **Trhové a konkurenčné riziká** - Skupina pôsobí v prostredí vysokej konkurencie predovšetkým v oblasti tlače transakčných dokumentov, doručovania zásielok a balíkov a poskytovania IT služieb. Zmeny v

cenovej politike konkurentov, vstup nových subjektov na trh alebo technologické inovácie môžu ovplyvniť dopyt po službách Skupiny.

- **Regulačné a legislatívne riziká** - Činnosť Skupiny je ovplyvňovaná legislatívou v oblasti ochrany osobných údajov, elektronickej komunikácie, finančnej správy i hospodárskej súťaže. Zmeny právnych predpisov, najmä v oblasti GDPR a regulácií digitálnych služieb, predstavujú riziko zvýšených nákladov alebo nutnosti úprav procesov.
- **Riziká kybernetickej a informačnej bezpečnosti** - Keďže Skupina pracuje s veľkým množstvom citlivých údajov, je vystavená riziku kybernetických útokov, únikov dát, neautorizovaných prístupov a prevádzkových incidentov v IT infraštruktúre. Skupina pravidelne investuje do informačnej bezpečnosti s cieľom minimalizovať tieto riziká.
- **Prevádzkové a technologické riziká** - Závislosť od softvérových riešení, stabilnej IT infraštruktúry a kľúčových dodávateľov môže viesť k prevádzkovým výpadkom. Prípadné technické poruchy alebo zlyhania externých dodávateľov môžu dočasne negatívne ovplyvniť plnenie zmluvných záväzkov Skupiny.
- **Finančné a kreditné riziká** - Skupina môže čeliť riziku neskorého alebo nedostatočného plnenia pohľadávok zo strany zákazníkov. Skupina monitoruje svoju likviditu a riadi kreditné riziko prostredníctvom stanovených interných mechanizmov.

2.9. Nadobudnutie obchodných podielov

Skupina nadobudla vo februári 2024 prostredníctvom spoločnosti KOLOS, s.r.o. 100% priamy obchodný podiel v spoločnosti Tatra Billing, a.s. a nepriamy obchodný podiel v spoločnosti Selecta CEE, s.r.o.

III. Návrh na rozdelenie hospodárskeho výsledku

Podľa konsolidovanej účtovnej závierky za rok 2024 je konsolidovaný hospodársky výsledok v celkovej výške 7 041 022 Eur.

Do dátumu, kedy bola táto konsolidovaná výročná správa vydaná na schválenie, bolo na základe rozhodnutia akcionárov spoločnosti Billing Alliance, a.s. na valnom zhromaždení dňa 1.9.2025 rozhodnuté o rozdelení zisku spoločnosti za rok 2024 vo výške 5 694 411 Eur.

V Bratislave 11.12.2025



.....
Ing. Peter Kotuljak



.....
Ing. Juraj Slaninka

IV. Konsolidovaná účtovná závierka

Je uvedená samostatne.

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 2024

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 2024

OBSAH

	Strana
Konsolidovaná účtovná závierka (prípravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva tak, ako boli schválené EÚ):	
Konsolidovaná súvaha	2
Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát	3
Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní	4
Konsolidovaný výkaz peňažných tokov	5
Poznámky ku konsolidovaným finančným výkazom	6 – 29

KONSOLIDOVANÁ SÚVAHA
k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023
(v celých EUR)

	Pozn.	31. december 2024	31. december 2023
AKTÍVA			
NEOBEŽNÝ MAJETOK			
Budovy, stavby, stroje a zariadenia	3	3 372 406	2 656 224
Nehmotný majetok	4	1 799 252	2 580 454
Goodwill	5	15 509 968	15 017 944
Investícia v spoločnom podniku	5	872 612	953 420
Ostatný finančný majetok		0	0
Odložená daňová pohľadávka	21	439 233	14 766
Neobežný majetok celkom		<u>21 993 471</u>	<u>21 222 808</u>
OBEŽNÝ MAJETOK			
Zásoby	6	631 691	584 468
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	7	12 254 402	10 034 983
Daňové pohľadávky		144 139	30 309
Ostatný obežný majetok	8	184 439	202 557
Peniaze a peňažné ekvivalenty	9	1 852 716	2 725 438
Obežný majetok celkom		<u>15 067 387</u>	<u>13 577 755</u>
AKTÍVA CELKOM		<u>37 060 858</u>	<u>34 800 563</u>
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY			
VLASTNÉ IMANIE			
Základné imanie	10	25 000	25 000
Kumulované zisky	10	18 660 810	15 211 610
Rezervné a iné fondy	10	397 419	417 412
Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti		19 083 229	15 654 022
Nekontrolujúce podiely		116 675	134 313
VLASTNÉ IMANIE CELKOM		<u>19 199 904</u>	<u>15 788 335</u>
DLHODOBÉ ZÁVÄZKY			
Úročené úvery a pôžičky, dlhodobé	11	2 636 904	5 273 920
Odložený daňový záväzok	21	3 322 409	2 805 597
Lízingové záväzky, dlhodobé	12	1 761 858	1 651 294
Ostatné dlhodobé záväzky	14	253 658	29 397
Dlhodobé záväzky celkom		<u>7 974 829</u>	<u>9 760 208</u>
KRÁTKODOBÉ ZÁVÄZKY			
Záväzky z obchodného styku a ostatné	13	6 129 464	4 610 692
Úročené úvery a pôžičky, krátkodobé	11	2 638 510	3 200 227
Daňové záväzky		532 508	931 530
Lízingové záväzky, krátkodobé	12	513 186	467 993
Výnosy budúcich období, krátkodobé		72 457	41 578
Krátkodobé záväzky celkom		<u>9 886 125</u>	<u>9 252 020</u>
ZÁVÄZKY CELKOM		<u>17 860 954</u>	<u>19 012 228</u>
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY CELKOM		<u>37 060 858</u>	<u>34 800 563</u>

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ SÚHRNNÝCH ZISKOV A STRÁT
za roky končiace sa 31. decembra 2024 a 31. decembra 2023
(v celých EUR)

	Pozn.	Rok končiaci sa 31. decembra 2024	Rok končiaci sa 31. decembra 2023
VÝNOSY			
Predaj služieb a tovaru	17	57 225 376	53 114 663
PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY/(NÁKLADY)			
Zmena stavu zásob výrobkov a nedokončenej výroby		-28 942	17 368
Vlastná práca kapitalizovaná		0	0
Spotrebovaný materiál a služby	18	-33 185 561	-32 152 605
Osobné náklady	19	-12 907 554	-11 450 686
Odpisy a amortizácia		-1 725 971	-1 822 347
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto	20	-188 818	-642 243
Prevádzkové náklady celkom, netto		-48 036 846	-46 050 513
PREVÁDZKOVÝ ZISK		9 188 530	7 064 150
FINANČNÉ VÝNOSY/(NÁKLADY)			
Výnosové úroky		161 673	76 289
Nákladové úroky		-334 130	-354 715
Kurzové rozdiely, netto		-20 453	-4 723
Podiel na zisku spoločného podniku		317 578	422 950
Ostatné finančné náklady, netto		-103 855	-41 232
Finančné náklady celkom, netto		20 813	98 569
ZISK PRED ZDANENÍM		9 209 343	7 162 719
DAŇ Z PRÍJMOV	21	-2 168 321	-1 749 665
ZISK ZA ROK		7 041 022	5 413 054
Z toho			
zisk patriaci nekontrolujúcim podielom		96 617	32 660
zisk patriaci vlastníkom skupiny Billing Alliance		6 944 405	5 380 394
OSTATNÝ SÚHRNNÝ ZISK		0	0
CELKOVÝ SÚHRNNÝ ZISK ZA ROK		7 041 022	5 413 054
Z toho			
celkový súhrnný zisk patriaci nekontrolujúcim podielom		96 617	32 660
celkový súhrnný zisk patriaci vlastníkom skupiny Billing Alliance		6 944 405	5 380 394

Billing Alliance, a.s.

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZMIEN VO VLASTNOM IMANÍ
za roky končiace sa 31. decembra 2024 a 31. decembra 2023
(v celých EUR)

	Základné imanie	Kumulované zisky a rezervy	Rezervné a iné fondy	Celkom vlastné imanie patriace vlastníkovi skupiny	Nekontrolujúce podiely	Vlastné imanie celkom
K 1. januáru 2023	25 000	15 982 893	413 135	16 421 028	99 653	16 520 681
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
K 31. decembri 2023	25 000	15 211 610	417 412	15 654 022	134 313	15 788 335
zisk za rok	-	6 944 405	-	6 944 405	96 617	7 041 022
rozdelenie zisku	-	-2 433	2 433	-	-	0
vyplatenie dividendy	-	-3 286 526	-	-3 286 526	-88 503	-3 375 028
vplyv zmeny kurzu	-	-3 114	- 22 426	-25 540	1	-25 539
Obstaranie/predaj nekontrolujúcich podielov	-	-203 131	-	-203 131	-25 753	-228 884
Iné pohyby	-	-	-	-	-	-
K 31. decembri 2024	25 000	18 660 811	397 419	19 083 230	116 675	19 199 906

Priložené poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV
za roky končiaci sa 31. decembra 2024 a 31. decembra 2023
(v celých EUR)

	Rok končiaci sa 31. decembra 2024	Rok končiaci sa 31. decembra 2023
PEŇAŽNÉ TOKY Z PREVÁDZKOVEJ ČINNOSTI:		
Zisk pred zdanením	9 209 343	7 162 719
Položky upravujúce zisk pred zdanením na peňažný tok z prevádzkovej činnosti:		
Odpisy a amortizácia	1 725 971	1 822 347
Opravná položka k pohľadávkam	-	-
Úroky účtované do nákladov	172 457	278 427
Výnosy zo spoločného podniku	-317 578	-422 950
Zisk z predaja dlhodobého majetku	-21 884	-11 724
Ostatné nepeňažné položky	6 780	3 020
Zmeny pracovného kapitálu:		
Zásoby	281 416	162 640
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	2 336 739	2 800 916
Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky	-1 317 821	-1 687 952
Ostatné aktíva a záväzky	-103 633	46 241
Prevádzkové peňažné toky, netto	<u>11 960 480</u>	<u>10 146 524</u>
Priaté úroky	161 673	76 289
Zaplatené úroky	-334 130	-354 715
Zaplatená daň z príjmov	-2 588 828	-771 687
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti, netto	<u>9 199 195</u>	<u>9 096 411</u>
PEŇAŽNÉ TOKY Z INVESTIČNEJ ČINNOSTI:		
Prírastky budov, stavieb, strojov a zariadení a nehmotného majetku	-1 196 917	-96 637
Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	224 987	71 379
Príjmy zo spoločného podniku	398 386	561 513
Obstaranie dcérskych spoločností	-2 991 562	-
Peňažné toky použité v investičnej činnosti, netto	<u>-3 565 106</u>	<u>538 255</u>
PEŇAŽNÉ TOKY Z FINANČNEJ ČINNOSTI:		
Čistá zmena úverov a pôžičiek	-3 198 734	-2 367 331
Úhrada záväzkov z finančného lízingu	66 951	-613 228
Príjem do ostatných kapitálových fondov	-	-
Vyplatené dividendy nekontrolujúcim podielom	-3 375 028	-6 125 000
Peňažné toky použité vo finančnej činnosti, netto	<u>-6 506 811</u>	<u>-9 105 559</u>
ZMENA STAVU PEŇAZÍ A PEŇAŽNÝCH EKVIVALENTOV, NETTO	-872 722	529 107
PENIAZE A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY NA ZAČIATKU OBDOBIA	2 725 438	2 196 331
PENIAZE A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY NA KONCI OBDOBIA	<u>1 852 716</u>	<u>2 725 438</u>

Billing Alliance, a.s.
POZNÁMKY KU KONSOLIDOVANÝM FINANČNÝM VÝKAZOM
za rok končiaci sa 31. decembra 2024
(v celých EUR)

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, Rajska 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 20.6.2024)
Ing. Jozef Mokry	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 31.12.2024 bola štruktúra akcionárov materskej spoločnosti Billing Alliance, a.s. nasledovná:

Akcionár	Podiel na ZI	Podiel na ZI v %
PMK Invest, s.r.o.	9 500	38%
OLVERA a.s	15 500	62%

Materská spoločnosť je OLVERA a.s., Budova ORBIS, Rajska 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 2023

Účtovnú závierku spoločnosti Billing Alliance, a.s. za rok 2023 schválilo riadne valné zhromaždenie, ktoré sa konalo 20.6.2024.

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 2024 do 31. decembra 2024 podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva („IFRS“ – International Financial Reporting Standards) tak, ako boli schválené Európskou úniou („EÚ“).

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 2023. Pre položky nákladov a výnosov sú porovnateľné údaje za predchádzajúce účtovné obdobie, t. j. za rok končiaci 31. decembra 2023.

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 EÚ s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2024. Ich prijatie nemalo žiadny významný vplyv na zverejnenia alebo sumy vykázané v týchto finančných výkazoch.

Nasledujúce štandardy, úpravy existujúcich štandardov a interpretácie vydané Radou pre medzinárodné účtovné štandardy a prijaté EÚ sú účinné pre aktuálne vykazovacie obdobie:

Klasifikácia záväzkov ako krátkodobých alebo dlhodobých (zmeny v IAS 1)

Úpravy majú za cieľ podporiť konzistentnosť pri uplatňovaní požiadaviek tým, že pomáhajú spoločnostiam určiť, či by v súvahe mali byť dlhy a iné záväzky s neistým dátumom vyrovnania klasifikované ako krátkodobé (splätne alebo potenciálne splätne do jedného roka) alebo dlhodobé.

Lízingový záväzok z transakcie predaja a spätného lízingu (zmeny v IFRS 16)

Úprava objasňuje, ako má predávajúci-nájomca následne oceňovať transakcie predaja a spätného lízingu, ktoré spĺňajú požiadavky IFRS 15 na účtovanie ako predaj 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.

Dlhodobé záväzky s kovenantmi (zmeny v IAS 1)

Úprava objasňuje, ako podmienky, ktoré musí účtovná jednotka splniť do dvanástich mesiacov po vykazovanom období, ovplyvňujú klasifikáciu záväzku.

Dohody o platbách dodávateľom (zmeny v IAS 7 a IFRS 7)

Úpravy pridávajú požiadavky na zverejňovanie a „odkazy“ v rámci existujúcich požiadaviek na zverejňovanie, ktoré vyžadujú, aby účtovné jednotky poskytovali kvalitatívne a kvantitatívne informácie o dohodách o financovaní dodávateľov.

Štandardy a úpravy existujúcich štandardov vydané IASB a schválené EÚ, ktoré ešte nenadobudli účinnosť

K dátumu schválenia týchto finančných výkazov IASB vydal a EÚ prijala nové štandardy a tieto úpravy existujúcich štandardov, ktoré ešte nenadobudli účinnosť:

Neexistencia výmenného kurzu (zmeny v IAS 21)

Úpravy obsahujú usmernenia na určenie, kedy je mena vymeniteľná, a ako určiť výmenný kurz, ak nie je. Účinné pre ročné vykazovacie obdobia začínajúce 1. januára 2025.

Nové a revidované účtovné štandardy IFRS vydané, ale neprijaté EÚ

V súčasnosti sa IFRS účtovné štandardy prijaté EÚ významne nelíšia od IFRS prijatých Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB), s výnimkou nasledujúcich nových štandardov a úprav existujúcich štandardov, ktoré EÚ ešte neprijala:

IFRS 14 Časové rozlíšenie pri cenovej regulácii (IASB vydané 30. januára 2014).

Tento štandard umožňuje účtovným jednotkám, ktoré prvýkrát prijímajú IFRS a ktoré vykazovali v súlade so svojimi predchádzajúcimi štandardmi vykazovania časové rozlíšenie pri cenovej regulácii, pokračovať v

Billing Alliance, a.s.

POZNÁMKY KU KONSOLIDOVANÝM FINANČNÝM VÝKAZOM

za rok končiaci sa 31. decembra 2024

(v celých EUR)

ich vykazovaní aj pri prechode na IFRS. Európska komisia sa rozhodla, že nezačne proces schvaľovania tohto predbežného štandardu a počká na jeho konečné znenie.

Zmeny v IFRS 10 Konsolidované finančné výkazy a IAS 28 Investície do pridružených podnikov a spoločných podnikov (IASB vydané 11. septembra 2014).

Úpravy riešia konflikt medzi požiadavkami IAS 28 a IFRS 10 a objasňujú, že rozsah uznania zisku alebo straty závisí od toho, či aktíva predané alebo vložené predstavujú podnik. Dátum účinnosti zmeny odložila IASB na neurčito. Zatiaľ nebolo schválené na používanie v EÚ.

IFRS 18 – Prezentačia a zverejňovanie informácií v účtovnej závierke IFRS 18 obsahuje požiadavky pre všetky účtovné jednotky uplatňujúce IFRS na prezentačiu a zverejňovanie informácií v účtovnej závierke. Uplatniteľné na ročné vykazovacie obdobia začínajúce 1. januára 2027. Zatiaľ nebolo schválené na používanie v EÚ.

IFRS 19 – Dcérske spoločnosti bez verejnej zodpovednosti: Zverejňovanie IFRS 19 špecifikuje požiadavky na zverejňovanie informácií, ktoré môže oprávnená dcérska spoločnosť uplatniť namiesto požiadaviek na zverejňovanie v iných IFRS účtovných štandardoch. Uplatniteľné na ročné vykazovacie obdobia začínajúce 1. januára 2027. Zatiaľ nebolo schválené na používanie v EÚ.

Úpravy IFRS 9 a IFRS 7 týkajúce sa klasifikácie a oceňovania finančných nástrojov Úpravy riešia otázky identifikované počas následného preskúmania požiadaviek na klasifikáciu a oceňovanie podľa IFRS 9 Finančné nástroje. Uplatniteľné na ročné vykazovacie obdobia začínajúce 1. januára 2026. Zatiaľ nebolo schválené na používanie v EÚ.

Úpravy IFRS 9 a IFRS 7 Zmluvy o dodávke elektrickej energie závislej od obnoviteľných zdrojov Úpravy riešia lepšie zohľadnenie zmlúv o dodávke elektrickej energie závislej od obnoviteľných zdrojov, ktorými sa zmenili a doplnili IFRS 9 Finančné nástroje a IFRS 7 Finančné nástroje: Zverejňovanie. Uplatniteľné na ročné vykazovacie obdobia začínajúce 1. januára 2026. Zatiaľ nebolo schválené na používanie v EÚ.

V júli 2024 IASB vydala **Ročné zlepšenia účtovných štandardov IFRS – Zväzok 11**

Táto revízia zahŕňa nasledujúce úpravy:

- IFRS 1: Účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch v prípade účtovnej jednotky uplatňujúcej IFRS účtovné štandardy po prvýkrát
- IFRS 7: Zisk alebo strata z ukončenia vykazovania
- IFRS 7: Zverejnenie odloženého rozdielu medzi reálnou hodnotou a transakčnou cenou
- IFRS 7: Úvod a zverejňovanie informácií o úverovom riziku
- IFRS 9: Ukončenie vykazovania lízingových záväzkov na strane nájomcu
- IFRS 9: Transakčná cena • IFRS 10: Určenie „de facto“ zástupcu
- IAS 7: Metóda oceňovania obstarávacou cenou

Uplatniteľné na ročné vykazovacie obdobia začínajúce 1. januára 2026. Zatiaľ nebolo schválené na používanie v EÚ.

Nové štandardy IFRS týkajúce sa udržateľnosti

IFRS S1 Všeobecné požiadavky na zverejňovanie finančných informácií týkajúcich sa udržateľnosti

IFRS S1 stanovuje všeobecné požiadavky na zverejňovanie finančných informácií o udržateľnosti, ktoré sú užitočné pre primárnych používateľov finančných výkazov na všeobecné účely pri rozhodovaní o poskytovaní zdrojov účtovnej jednotke. Účinné pre ročné vykazovacie obdobia začínajúce 1. januára 2024. Nebudú schválené na používanie v EÚ.

IFRS S2 Zverejňovanie informácií týkajúcich sa klímy

IFRS S2 stanovuje požiadavky na identifikáciu, meranie a zverejňovanie informácií o klimatických rizikách a príležitostiach, ktoré sú užitočné pre primárnych používateľov finančných výkazov na všeobecné účely. Účinné pre ročné vykazovacie obdobia začínajúce 1. januára 2024. Nebudú schválené na používanie v EÚ.

Vplyv na finančné výkazy spoločnosti

Spoločnosť neočakáva, že prijatie uvedených štandardov bude mať významný vplyv na finančné výkazy spoločnosti v budúcich obdobiach.

Billing Alliance, a.s.
POZNÁMKY KU KONSOLIDOVANÝM FINANČNÝM VÝKAZOM
za rok končiaci sa 31. decembra 2024
(v celých EUR)

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 nerealizované zisky a straty z transakcií v rámci skupiny.

Obstaranie dcérskych spoločností sa účtuje metódou nákupu. Obstarávacia 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 obstarávacia 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 ziskávať 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 preyšuje hodnotu nekontrolujúceho podielu na vlastnom imaní dcérskej spoločnosti, sa zúčtuje s podielom skupiny okrem sumy, ktorá predstavuje záväzné ručenie nekontrolujúcich podielnikov a môže predstavovať dodatočnú investíciu na krytie strát. Nekontrolujúci podiel sa vyказuje ako samostatná položka vo vlastnom imaní. Skupina nevyказuje k 31.12.2024 ani k porovnateľným obdobiam žiadne nekontrolujúce podiely.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Billing Alliance, a.s.
POZNÁMKY KU KONSOLIDOVANÝM FINANČNÝM VÝKAZOM
za rok končiaci sa 31. decembra 2024
(v celých EUR)

Podľa požiadaviek IFRS 3 „Podnikové kombinácie“, spoločnosť goodwill neodpisuje. Prípadná zostatková hodnota goodwillu je predmetom prehodnotenia zníženia hodnoty na ročnej báze. K 31. decembru 2024 Skupina vykazuje goodwill vo výške 15 509 968 eur (k 31.12.2023: 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, 2022 a 2024 (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
		2024	2023	2024	2023	
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
Tatra Billing, a.s.	Slovensko	100	n/a	100	n/a	Tlačiarenské služby
Selecta CEE s.r.o.	Slovensko	100	n/a	100	n/a	Tlačiarenské služby
Digitance, s.r.o.	Slovensko	n/a	100	n/a	100	Softwarové riešenia
Contally s.r.o.	Slovensko	n/a	70	n/a	70	Consulting
Accalio s.r.o.	Slovensko	n/a	70	n/a	70	Softwarové riešenia
Zelená pošta s.r.o.	Slovensko	n/a	100	n/a	100	Poštový operátor
ZPC Group, s.r.o.	Slovensko	100	n/a	100	n/a	Softwarové riešenia
Zelená pošta CZ s.r.o.	Česko	80	80	80	80	Poštový operátor
AZ Prima, spol. s.r.o.	Česko	80	100	80	100	Tlačiarenské služby

V priebehu roku 2024 sa zlúčili spoločnosti Contally s.r.o., Accalio s.r.o. a Zelená pošta s.r.o. do spoločnosti Digitance, s.r.o., ktorá bola následne premenovaná na ZPC Group, s.r.o.

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 2024
(v celých EUR)

Druh majetku	Doba odpisovania	Odpisová metóda
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.

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 2024
(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. Vyplývajúce 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 2024
(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. 24 % pre veľké spoločnosti a 21% pre spoločnosti s obrátom do 5 mil. eur.

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 2024
(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>
Obstarávacia cena k 1. 1. 2024	1 988 356	7 971 051	3 354 129	14 550	13 328 087
Prírastky	-	156 352	522 620	491 741	1 170 713
Vplyv prvej konsolidácie	76 034	2 512 554	-	-	2 588 588
Úbytky	-76 034	-2 395 560	-26 391	-	-2 497 985
Presuny	-	-	-	-	-
Obstarávacia cena k 31. 12. 2024	1 988 356	8 244 398	3 850 358	506 291	14 589 403
Oprávky k 1. 1. 2024	1 614 708	7 599 667	1 457 487	-	10 671 862
Ročný odpis	42 445	334 306	422 755	-	799 506
Vplyv prvej konsolidácie	35 614	2 163 856	-	-	2 199 470
Úbytky	-76 033,68	- 2 351 416	-26 391	-	-
Rozpustenie znehodnotenia	-	-	-	-	-
Oprávky k 31. 12. 2024	1 616 733	7 746 413	1 853 850	-	11 216 997
Zostatková cena k 1. 1. 2024	373 648	371 384	1 896 642	14 550	2 656 225
Zostatková cena k 31. 12. 2024	371 623	497 985	1 996 508	506 291	3 372 406

	<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>
Obstarávacia cena k 1. 1. 2023	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	-19 545	-2 604 912	-35 457	-	-2 659 913
Úbytky	-	65 364	-	-65 363	0
Presuny	-	-	-	-	-
Obstarávacia cena k 31. 12. 2023	1 988 356	7 971 051	3 354 129	14 550	13 328 087
Oprávky k 1. 1. 2023	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	-19 545	-2 604 912	-	-	-2 624 456
Úbytky	-	-	-	-	0
Rozpustenie znehodnotenia	-	-	-	-	-
Oprávky k 31. 12. 2023	1 614 708	7 599 667	1 457 487	0	10 671 862
Zostatková cena k 1. 1. 2023	605 903	579 796	2 165 194	17 449	3 368 341
Zostatková cena k 31. 12. 2023	373 648	371 384	1 896 642	14 550	2 656 225

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 31.12.2024: 11 351 tis. eur (31.12.2023: 8 592 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 2024
(v celých EUR)

4. NEHMOTNÝ MAJETOK

Nehmotný majetok pozostáva z týchto položiek:

	Software	Obstarávaný nehmotný majetok	Celkom
Obstarávacia cena k 1. 1. 2024	6 224 022	0	6 224 022
Prírastky	108 687		108 687
Vplyv prvej konsolidácie	701 884		701 884
Úbytky			0
Presuny			0
Obstarávacia cena k 31. 12. 2024	7 034 593	0	7 034 593
Oprávky k 1. 1. 2024	3 643 568		3 643 568
Ročný odpis	1 043 340		1 043 340
Vplyv prvej konsolidácie	548 433		548 433
Úbytky			0
Oprávky k 31. 12. 2024	5 235 341	0	5 235 341
Zostatková cena k 1. 1. 2024	2 580 454	0	2 580 454
Zostatková cena k 31. 12. 2024	1 799 252	0	1 799 252

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

5. GOODWILL A INVESTÍCIA DO SPOLOČNÉHO PODNIKU

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

	2024	2023
Počlatočný stav Goodwill k 1.januáru	15 017 945	15 017 945
nárast GW počas roka priraditeľný akvizíciám:		
Tatra Billing (vrátane dcéry Selecta CEE)	492,023	-
Konečný stav Goodwill k 31.decembru	15,509,968	15 017 945

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 2024
(v celých EUR)

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

	31. december 2024	31. december 2023
Aktíva	4 241 533	4 869 620
Vlastné imanie	1 948 819	2 009 990
Záväzky	2 292 714	2 839 630
Hospodárska výsledok	773 772	835 569

Spoločný podnik vyplatil v roku 2024 aj v 2023 dividendy, podiel skupiny na dividendách dosiahol 398 tis. EUR (2023: 561 tis EUR).

6. ZÁSoby

Zásoby pozostávajú z nasledujúcich položiek:

	31. december 2024	31. december 2023
Materiál	606 289	527 664
Nedokončená výroba	22 867	51 808
Výrobky	1 910	1 910
Tovar	625	3 086
Celkom	631 691	584 468

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:

	31. december 2024	31. december 2023
Pohľadávky z obchodného styku voči tretím stranám	9 319 744	6 812 222
Opravná položka k pohľadávkam	-223 567	-196 257
Daňové pohľadávky	63 807	77 333
Pohľadávky voči spriazneným spoločnostiam	3 041 268	3 300 486
Ostatné	53 149	41 199
Pohľadávky z obchodného styku, celkom	12 254 402	10 034 983

Členenie pohľadávok z obchodného styku voči tretím stranám:

	31. december 2024	31. december 2023
V lehote splatnosti	10 939 892	6 158 874
Po lehote splatnosti: do 360 dní	1 178 809	560 559
do 720 dní	136 521	4 934
do 1 080 dní	20 934	17 330
nad 1 080 dní	84 855	70 526
Celkom	12 361 012	6 812 223

Zmeny opravných položiek na pochybné a sporné pohľadávky:

	31. december 2024	31. december 2023
Stav na začiatku roka	196 257	70 595
Vykázané straty zo zníženia hodnoty pohľadávok (tvorba)	11 310	125 662
Zvýšenie OP pri akvizícii novej dcérskej spoločnosti	16 000	-
Odúčtovanie straty zo zníženia hodnoty pri odpise pohľadávky	0	0
Odúčtovanie straty zo zníženia hodnoty	-	-
Celkom	223 567	196 257

Billing Alliance, a.s.
POZNÁMKY KU KONSOLIDOVANÝM FINANČNÝM VÝKAZOM
za rok končiaci sa 31. decembra 2024
(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 nevyhľaditeľné.

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:

	31. december 2024	31. december 2023
do 360 dní	1 178 682	439 647
do 720 dní	16 651	4 934
nad 720 dní	2 220	4 832
Celkom	1 197 553	449 413

8. OSTATNÝ OBEŽNÝ MAJETOK

Ostatný obežný majetok pozostáva z nasledujúcich položiek:

	31. december 2024	31. december 2023
Náklady budúcich období	180 762	202 557
Ostatné	3 677	-
Ostatný obežný majetok celkom	184 439	202 557

9. PENIAZE A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY

	31. december 2024	31. december 2023
Pokladne a ceniny	26 831	19 157
Bežné bankové účty a peniaze na ceste	1 825 885	2 706 281
Celkom	1 852 716	2 725 438
Peniaze a peňažné ekvivalenty vo výkaze peňažných tokov	1 852 716	2 725 438

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 2024 ako aj k 31. decembru 2023 bolo základné imanie zapísané do obchodného registra a splatené v plnej výške.

Zákonné a ostatné fondy pozostávajú zo:

- zákonného rezervného fondu k 31. decembru 2024 v celkovej výške 19 360 EUR (31. december 2023: 16 927 EUR),
- z ostatných kapitálových fondov vo výške 397 525 EUR (31. december 2023: 400 000 EUR)
- z kurzovej rezervy z prepočtu zahraničných dcérskych spoločností vo výške -19 466 EUR (31. december 2023: 485 EUR)

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

11. ÚROČENÉ ÚVERY A PÔŽIČKY

Úročené úvery a pôžičky zahŕňajú:

Názov	31. december 2024	31. december 2023
dlhodobý bankový úver TB	3 371 420	5 057 136
<i>z toho časť splatná do 1 roka</i>	- 1 685 716	- 1 685 716
dlhodobý bankový úver TB (BIALL)	1 902 500	2 853 800
<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>	-	-
Úročené úvery a pôžičky, dlhodobé celkom	2 636 904	5 273 920
<i>časť dlhodobých úverov a pôžičiek splatná do 1 roka</i>	2 637 016	2 637 016
krátkodobý úver - kontokorent	1 493	563 211
Úročené úvery a pôžičky, krátkodobé celkom	2 638 509	3 200 227

Všetky úvery a pôžičky sú poskytnuté v EUR.

Bankové úvery sú úročené sadzbou 3,26% p.a. resp. 3,29% p.a.

Krátkodobý úver kontokorent k 31. decembru 2024 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 2024
(v celých EUR)

12. LÍZINGOVÉ ZÁVÄZKY

	31. december 2024	31. december 2023
Splatné do 1 roka	513 186	467 993
Splatné nad 1 rok	1 761 858	1 651 294
Celkom	2 275 044	2 119 287

	Minimálne lízingové splátky		Súčasná hodnota minimálnych lízingových splátok	
	31. december 2024	31. december 2023	31. december 2024	31. december 2023
Záväzky z finančného lízingu				
Splatné do 1 roka	565 897	495 604	513 186	467 993
Splatné od 1 do 5 rokov vrátane	1 597 631	1 371 549	1 515 514	1 302 652
Splatné po 5 rokoch	259 945	367 701	246 344	348 642
	<u>2 423 473</u>	<u>2 234 854</u>	<u>2 275 044</u>	<u>2 119 287</u>
Mínus: nerealizované finančné náklady	148 428	115 837	N/A	N/A
Súčasná hodnota záväzkov z finančného lízingu	2 275 044	2 119 017	2 275 044	2 119 287
Mínus: suma istiny splatná do 1 roka (vykázaná v rámci ostatných krátkodobých záväzkov)			513 186	467 993
Suma istiny splatná nad 1 rok (vykázaná v rámci ostatných dlhodobých záväzkov)			1 761 858	1 651 294

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:

	31. december 2024	31. december 2023
Záväzky z obchodného styku	3 904 674	3 027 952
Záväzky voči zamestnancom	969 131	801 348
Záväzky zo sociál.poistenia	331 444	264 432
Daňové záväzky	683 811	482 251
Ostatné záväzky	240 404	34 708
Celkom	6 129 464	4 610 691

Billing Alliance, a.s.
POZNÁMKY KU KONSOLIDOVANÝM FINANČNÝM VÝKAZOM
za rok končiaci sa 31. decembra 2024
(v celých EUR)

Členenie záväzkov z obchodného styku a ostatných záväzkov:

	31. december 2024	31. december 2023
Obchodné záväzky do lehoty splatnosti	6 073 574	4 447 726
Obchodné záväzky po lehote splatnosti	55 890	162 965
Celkom	6 129 464	4 610 691

14. OSTATNÉ DLHODOBÉ ZÁVÄZKY

Ostatné dlhodobé záväzky pozostávajú z nasledujúcich položiek:

	31. december 2024	31. december 2023
pôžička od spriaznenej spoločnosti	-	-
záväzky zo Sociálneho fondu	53 099	28 780
ostatné	200 559	617
Celkom	253 658	29 397

Záväzky zo sociálneho fondu (zahrnuté v ostatných záväzkoch):

	31. december 2024	31. december 2023
Začiatkový stav sociálneho fondu	28 780	32 954
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	41 736	34 688
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	4 000	-
Ostatná tvorba sociálneho fondu	23 105	-
Tvorba sociálneho fondu celkom	68 840	34 688
Čerpanie sociálneho fondu	-44 521	-38 862
Konečný zostatok sociálneho fondu	53 099	28 780

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 2024
(v celých EUR)

17. PREDAJ SLUŽIEB A TOVARU

Komoditná štruktúra predaja služieb a tovaru:

	<i>Rok končiaci sa</i>	
	31. decembra 2024	31. decembra 2023
Tržby z predaja tovaru	4 520 924	237 070
Tržby z predaja vlastných výrobkov	7 091 254	6 263 607
Tržby z predaja služieb	45 613 198	46 613 986
Predaj celkom	57 225 376	53 114 663

Geografická štruktúra predaja služieb a tovaru:

	<i>Rok končiaci sa</i>	
	31. decembra 2024	31. decembra 2023
Tržby na Slovensku	49 864 777	40 750 359
Tržby v zahraničí	11 360 599	12 364 304
Predaj celkom	57 225 376	53 114 663

18. SPOTREBOVANÝ MATERIÁL A SLUŽBY

	<i>Rok končiaci sa</i>	
	31. decembra 2024	31. decembra 2023
Náklady na predaný tovar	176 068	212 787
Spotreba materiálu a energie	3 359 039	1 977 208
Služby	29 650 454	29 962 610
Spotrebovaný materiál a služby, celkom	33 185 561	32 152 605

19. OSOBNÉ NÁKLADY

Osobné náklady pozostávajú z nasledujúcich položiek:

	<i>Rok končiaci sa</i>	
	31. decembra 2024	31. decembra 2023
Mzdové náklady	10 010 133	9 000 928
Odmeny členov orgánov spoločnosti	24 000	24 000
Náklady na sociálne poistenie	2 549 572	2 187 643
Sociálne náklady	323 850	238 114
Osobné náklady, celkom	12 907 554	11 450 686

Priemerný počet pracovníkov je takýto:

<i>Názov položky</i>	2024	2023
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	237	221
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	280	247
z toho: vedúci zamestnanci	18	16

Billing Alliance, a.s.
POZNÁMKY KU KONSOLIDOVANÝM FINANČNÝM VÝKAZOM
za rok končiaci sa 31. decembra 2024
(v celých EUR)

20. OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY/(NÁKLADY)

Ostatné prevádzkové náklady pozostávajú z nasledujúcich položiek:

	<i>Rok končiaci sa</i>	
	31. decembra 2024	31. decembra 2023
Dane a poplatky	-	131 753
Predaj majetku a materiálu, netto	-	- 105 905
Tvorba OP na pohľadávky	21 884	11 724
Sponzorské	-	- 125 662
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)	-	- 350 000
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady) celkom, netto	-188 818	- 642 243

21. DAŇ Z PRÍJMOV

21.1. Daň z príjmov

Daň z príjmov pozostáva z nasledujúcich položiek:

	<i>Rok končiaci sa</i>	
	31. decembra 2024	31. decembra 2023
Splatná daň	2 051 329	1 789 534
Odložená daň	116 992	- 39 869
Celková daň z príjmov	2 168 321	1 749 665

21.2. Odsúhlasenie dane z príjmov

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

	<i>Rok končiaci sa</i>	
	31. decembra 2024	31. decembra 2023
Zisk pred zdanením	9 209 343	7 162 719
Daň pri domácej miere zdanenia 21 %	1 933 962	1 504 171
Daňový vplyv trvalých rozdielov	234 359	253 642
Nižšia sadzba dane v zahraničí	-	- 8 148
Daň z príjmov celkom	2 168 321	1 749 665

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 2024
(v celých EUR)

21.3. Odložená daň z príjmov

Odložená daň z príjmov zahŕňa tieto položky:

Odložená daňová pohľadávka/(záväzok)	31. december 2024	31. december 2023
Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	334 055	- 503 478
Goodwill	- 3 322 409	- 2 325 686
Zmarená investícia	-	-
Leasing	18 174	13 821
Rezervy	87 004	23 567
Záväzky	-	945
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok) celkom, netto	- 2 883 176	- 2 790 831

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:

	31. december 2024	31. december 2023
Odložená daňová pohľadávka	439 233	14 766
Odložený daňový záväzok	- 3 322 409	- 2 805 597
Odložený daňový (záväzok) celkom, netto	- 2 883 176	- 2 790 831

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:

	31. decembra 2024	31. decembra 2023
Poskytnuté pôžičky	3 041 268	3 300 486
Prijaté pôžičky	-	-
Výnosy úrokové	86 428	107 638
Náklady na služby	36 527	-

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

Členenie príjmov za výkon funkcií je nasledovný:

	Rok končiaci sa	
	31. decembra 2024	31. decembra 2023
Štatutárne orgány	263 543	344 591
Dozorné orgány	-	80 490
Iné orgány	-	-
Osobné náklady, celkom	263 543	425 081

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 2024. 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 2020 až 2024 otvorené a môžu sa stať predmetom kontroly.

Billing Alliance, a.s.
POZNÁMKY KU KONSOLIDOVANÝM FINANČNÝM VÝKAZOM
za rok končiaci sa 31. decembra 2024
(v celých EUR)

23.4. Závazky vyplývajúce z ručenia

Spoločnosť neviduje k 31. decembru 2024 žiadne ručenie (K 31. decembru 2023: 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:

	31. december 2024	31. december 2023
Dlh (dlhodobé a krátkodobé pôžičky, lízing)	7,550,458	10 578 473
<i>Minus: Peniaze a peňažné ekvivalenty</i>	<u>1,852,716</u>	<u>2 725 438</u>
Čistý dlh	5,697,742	7 853 035
Vlastné imanie	<u>19,083,229</u>	<u>15 654 022</u>
Pomer čistého dlhu k vlastnému imaniu	<u>30%</u>	<u>50%</u>

Kategórie finančných nástrojov

	31. december 2024	31. december 2023
Investícia	872,612	953 420
Pohľadávky (vrátane peňazí a peňažných ekvivalentov)	<u>14,330,382</u>	<u>12 901 984</u>
Finančné aktíva ocenené v amortizovaných nákladoch	<u>15,202,994</u>	<u>13 855 404</u>
Bankové úvery vykázané v amortizovaných nákladoch	5,275,414	8 474 147
Závazky z lízingu	2,275,044	2 104 326
Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky	<u>6,352,728</u>	<u>4 610 692</u>
Finančné záväzky ocenené v amortizovaných nákladoch	<u>13,903,186</u>	<u>15 189 165</u>

Billing Alliance, a.s.
POZNÁMKY KU KONSOLIDOVANÝM FINANČNÝM VÝKAZOM
za rok končiaci sa 31. decembra 2024
(v celých EUR)

24.2. Kurzové riziko

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

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

	Záväzky		Majetok	
	31. december 2024	31. december 2023	31. december 2024	31. december 2023
CZK	12 271 267	717 247	50 357 900	18 222 100
HUF	-	-	115 338	25 625 333
CHF	-	-	-	4 599

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.

	CZK		HUF	
	31. december 2024	31. december 2023	31. december 2024	31. december 2023
Zisk alebo strata	105 238	37 264	15	3 523

24.3. Úrokové riziko

Prevádzkové výnosy a prevádzkové peňažné toky spoločnosti nezávisia vo významnej miere od zmien úrokových sadziieb 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 bázičných bodov vyššie alebo nižšie a všetky ostatné premenné by zostali konštantné, zisk spoločnosti za rok končiaci sa 31. decembra 2024 by sa znížil, resp. zvýšil o 26 377 EUR (2023: zmena o 42 371 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 2024
(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.

	Do 3 mesiacov	Od 3 mesiacov do 1 roka	1 – 5 rokov	Celkom
k 31. decembru 2023				
Bezúročne záväzky	4 610 692			4 610 692
Úvery a pôžičky	800 057	2 400 170	5 273 920	8 474 147
Záväzky z finančného lízingu	116 998	350 995	1 636 333	2 104 326
	5 527 747	2 751 165	6 910 253	15 189 165
	Do 3 mesiacov	Od 3 mesiacov do 1 roka	1 – 5 rokov	Celkom
k 31. decembru 2024				
Bezúročne záväzky	6,352,728			6,352,728
Úvery a pôžičky	659,628	1,978,883	2,636,904	5,275,414
Záväzky z finančného lízingu	128,297	384,890	1,761,858	2,275,044
	7,140,652	2,363,772	4,398,762	13,903,186

24.6. Odhad reálnej hodnoty

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

Spoločnosť nemala k 31. decembru 2024 (ani k 31. decembru 2023) 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.

Billing Alliance, a.s.
POZNÁMKY KU KONSOLIDOVANÝM FINANČNÝM VÝKAZOM
za rok končiaci sa 31. decembra 2024
(v celých EUR)

25. PODNIKOVÉ KOMBIÁCIE

V roku 2024 skupina obstarala 100% podiel v spoločnosti Tatra Billing, a.s. spolu s jej dcérskou spoločnosťou Selecta CEE s.r.o.:

	Tatra Billing, a.s.	Selecta CEE, s.r.o. <i>(dcérska spoločnosť Tatra Billing)</i>
Dátum akvizície	február 2024	február 2024
Pomer obstaraných hlasovacích práv	100%	100%
Obstarané čisté aktíva:		
- <i>Dlhodobý majetok</i>	1 619	561 752
- <i>Zásoby</i>	80 024	255 395
- <i>Pohľadávky</i>	3 840 016	786 533
- <i>Peniaze</i>	476 288	332 150
- <i>Ostatný obežný majetok</i>	6 006	2 298
- <i>Záväzky</i>	-2 120 862	-913 243
- <i>Rezervy</i>	-	-
Spolu obstarané čisté aktíva	2 283 091	1 024 885
Nekontrolujúce podiely	-	-
Goodwill spolu	492 024	n/a
Cena obstarania podielu	3 800 000	n/a

26. UDALOSTI PO DÁTUME SÚVAHY

Do dátumu schválenia konsolidovanej účtovnej závierky bolo na základe rozhodnutia akcionárov spoločnosti Billing Alliance, a.s. na valnom zhromaždení dňa 1.septembra 2025 rozhodnuté o rozdelení zisku spoločnosti za rok 2024 vo výške 5 694 411 eur.

V júni 2025 došlo k zániku pridruženej spoločnosti Aktina kontakt, spol. s.r.o. v dôsledku zlúčenia s právnym nástupcom, spoločnosťou CGOS, s.r.o.

V decembri 2025 došlo k zániku spoločnosti Selecta CEE s.r.o. v dôsledku zlúčenia s právnym nástupcom, spoločnosťou Tatra Billing, a.s.

Okrem toho po 31. decembri 2024 nenastali žiadne ďalšie významné udalosti, ktoré by bolo potrebné v poznámkach komentovať.

27. SCHVÁLENIE KONSOLIDOVANEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Táto konsolidovaná účtovná závierka bola schválená na vydanie vedením spoločnosti dňa 11.decembra 2025.


**Podpisový záznam člena
štatutárneho orgánu účtovnej
jednotky:**


**Podpisový záznam člena
štatutárneho orgánu účtovnej
jednotky:**

