

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

1. Obchodné meno a sídlo spoločnosti:

Ahoj, a.s.

Dvořákovo nábřeží 4

Bratislava 811 02

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

Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:

- poskytovanie spotrebiteľských úverov bez obmedzenia rozsahu
- poskytovanie úverov alebo pôžičiek

2. Údaje o neobmedzenom ručení

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

3. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2024, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti 25. júna 2025.

4. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2025 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve (ďalej „zákon o účtovníctve“) za účtovné obdobie od 1. januára 2025 do 31. decembra 2025.

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

5. Informácie o skupine

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

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

6. Počet zamestnancov

Informácie o počte zamestnancov:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	67,08	67,98
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	66	69
počet vedúcich zamestnancov	9	10

7. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2024 bola uložená do registra účtovných závierok 28. marca 2025.

B. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Členovia štatutárnych orgánov k 31.12.2025:

Predstavenstvo

Predseda:	Ingrid Šikulajová
Podpredseda:	Tomáš Horeš
Člen:	František Kaňa

Dozorná rada

Člen:	Peter Hajko
Člen:	Ladislav Korec
Člen:	Andrej Zaťko

C. INFORMÁCIE O AKCIONÁROCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

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

Stav k 31.12.2025

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

Stav k 31.12.2024

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

D. INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH

1. Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

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

2. Použitie odhadov a úsudkov

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

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

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

Úsudky

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

Neistoty v odhadoch a predpokladoch

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

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

3. Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

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

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

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

Dlhodobý nehmotný majetok

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

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

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

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

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

Dlhodobý hmotný majetok

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

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

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

	Predpokladaná doba používania	Ročná odpisová sadzba	Metóda odpisovania
Budova	40	2,50%	lineárna
Kancelárska technika	4;6	25%; 16,67%	lineárna
Drobný hmotný majetok	2;4;6	50%; 25%; 16,67%	lineárna
Motorové vozidlá	6,9;9,5	10,43%;14,46%;	lineárna

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

Posúdenie zníženia hodnoty majetku

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

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

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

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

4. Zásoby

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

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

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

Zníženie hodnoty zásob sa zohľadňuje vytvorením opravnej položky.

5. Pohľadávky

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

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

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

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

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

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

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

6. Finančné účty

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

7. Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

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

8. Zníženie hodnoty majetku a opravné položky

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

Zníženie hodnoty dlhodobého majetku a zásob

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

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

Zníženie hodnoty finančného majetku a pohľadávok

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

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

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

9. Závazky

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

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

10. Rezervy

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

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

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

Nevyfakturované dodávky majetku

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

11. Zamestnanecké požitky

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

12. Odložené dane

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

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

Odložená daňová pohľadávka ani odložený daňový záväzok sa neúčtuje pri:

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

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

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

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

13. Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

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

14. Prenájom

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

15. Daň z príjmu

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

16. Cudzia mena

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

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

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

18. Výnosy

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

Úrokové výnosy sú kalkulované metódou efektívnej úrokovej miery.

19. Oprava chýb minulých období

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

V roku 2025 a 2024 Spoločnosť neúčtovala o oprave významných chýb minulých období.

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

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného a nehmotného majetku od 1. januára 2025 do 31. decembra 2025 je uvedený v tabuľkách na strane 23.

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného a nehmotného majetku od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024 je uvedený v tabuľkách na strane 24.

Spoločnosť neviduje v roku 2025 dlhodobý majetok, na ktorý je zriadené záložné právo, alebo s ktorým má obmedzené právo nakladať (v roku 2024: žiadny).

Dlhodobý majetok	Bežné účtovné obdobie							
	Softvér	Oceniteľné práva	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu dlhodobý nehmotný majetok	Stavby	Samostatné hnuiteľné veci a súbory hnuiteľných vecí	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	Spolu dlhodobý hmotný majetok
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia	6 988 814	186 139	-	7 174 953	63 204	534 841	10 958	609 003
Prírastky	200 577	-	262 561	463 138	-	14 235	-	14 235
Úbytky	-	-	-	-	-	26 876	-	26 876
Presuny	-	-	-	-	-	9 805	-9 805	-
Stav na konci účtovného obdobia	7 189 391	186 139	262 561	7 638 091	63 204	532 005	1 153	596 362
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	4 801 276	144 225	-	4 945 501	9 243	246 369	-	255 612
Prírastky	493 270	10 679	-	503 949	1 580	54 528	-	56 108
Úbytky	-	-	-	-	-	6 419	-	6 419
Stav na konci účtovného obdobia	5 294 546	154 904	-	5 449 450	10 823	294 478	-	305 301
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia	2 187 538	41 914	-	2 229 452	53 961	288 472	10 958	353 391
Stav na konci účtovného obdobia	1 894 845	31 235	262 561	2 188 641	52 381	237 527	1 153	291 061

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

2. Zásoby

Spoločnosť eviduje k 31.12.2025 materiálové zásoby v celkovej hodnote 7 388 EUR (k 31.12.2024: 8 369 EUR). Spoločnosť netvorí opravnú položku na zásoby, keďže k 31.12.2025 neexistuje predpoklad zníženia hodnoty zásob.

Na zásoby nebolo zriadené záložné právo.

Spoločnosť nemá zásoby s obmedzeným právom nakladať s nimi.

3. Pohľadávky

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

Pohľadávky	Bežné účtovné obdobie				
	Stav OP na začiatku účtovného obdobia	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav OP na konci účtovného obdobia
Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám					
Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám					
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	25 904 359	12 581 108	1 663 447	6 863 568	29 958 452
Čistá hodnota zákazky					
Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám					
Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám					
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu					
Sociálne poistenie					
Daňové pohľadávky a dotácie					
Daňové pohľadávky a dotácie					
Iné pohľadávky					
Pohľadávky spolu	25 904 359	12 581 108	1 663 447	6 863 568	29 958 452

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

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

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

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

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0
Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	77 978 756	0	77 978 756
Čistá hodnota zákazky	0	0	0
Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Pohľadávky z derivátových operácií	0	0	0
Iné pohľadávky	0	0	0
Odložená daňová pohľadávka	4 687 181	0	4 687 181
Dlhodobé pohľadávky spolu	77 978 756	0	77 978 756
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	66 757	0	66 757
Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	13 478 772	30 262 828	43 741 600
Čistá hodnota zákazky	0	0	0
Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	87 143	0	87 143
Pohľadávky z derivátových operácií	0	0	0
Iné pohľadávky	8 499	0	8 499
Krátkodobé pohľadávky spolu	13 554 028	30 262 828	43 816 856

Na pohľadávky je zriadené záložné právo v prospech 365.bank, a. s. Hodnota zabezpečených pohľadávok 31.12.2025 predstavuje 123 740 089,34 €. V celkovej hodnote zabezpečených pohľadávok sú zahrnuté aj úroky splatné po 31.12.2025 do termínu ich konečnej zmluvnej splatnosti.

4. Odložená daňová pohľadávka

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:	18 420 681	22 732 954
odpočítateľné	18 482 578	22 732 954
zdaniteľné	61 897	0
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:	1 109 238	0
odpočítateľné	1 109 238	0
zdaniteľné	0	0
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	0	0
Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty	0	0
Sadzba dane z príjmov (v %)	24%	24%
Odložená daňová pohľadávka	4 687 181	5 455 909
Uplatnená daňová pohľadávka	0	0
Zaúčtovaná ako zníženie nákladov	-768 728	1 212 076
Zaúčtovaná do vlastného imania	0	0
Odložený daňový záväzok	0	0
Zmena odloženého daňového záväzku	0	0
Zaúčtovaná ako náklad	0	0
Zaúčtovaná do vlastného imania	0	0

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

5. Finančné účty

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

Informácie o krátkodobom finančnom majetku sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pokladnica, ceniny	14	8
Bežné bankové účty	103 455	19 671
Bankové účty termínované	0	0
Peniaze na ceste	0	0
Spolu	103 469	19 679

6. Časové rozlíšenie

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

Opis položky časového rozlíšenia	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	1 902	3 568
IT služby	1 902	3 541
ostatné	0	27
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	41 739	46 135
IT služby	23 957	24 023
Služby úverového registra	11 582	13 023
Ostatné	4 293	5 225
Vzdelávanie	544	2 534
Služby call centra	1 363	1 330
Operatívny leasing	0	0
Príjmy budúcich období dlhodobé	0	0
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	739 625	617 141
Úroky	529 071	479 978
Provízie	123 330	136 533
Ostatné	630	630
Správa portfólia	86 594	0
Poplatky	0	0

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

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Výdavky budúcich období dlhodobé	0	0
Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:	8 739	185 614
Správa portfólia	0	175 157
Poplatky	7 602	9 086
Zmluvná pokuta	1 137	1 371
Výnosy budúcich období krátkodobé	0	0
Výnosy budúcich období dlhodobé	0	0

7. Vlastné imanie

Základné imanie Spoločnosti k 31.12.2025 vo výške 600 000 EUR (k 31.12.2024: 600 000 EUR) tvorí:

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

Základné imanie Spoločnosti bolo splatené v plnom rozsahu.

Zisk na akciu za rok 2025 predstavuje 842 EUR (za rok 2024: 1 071 EUR).

Účtovný zisk za rok 2024 vo výške 642 790 EUR bol rozdelený nasledovne:

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Účtovný zisk	642 790
Rozdelenie účtovného zisku	Bežné účtovné obdobie
Prídel do zákonného rezervného fondu	0
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	0
Prídel do sociálneho fondu	0
Prídel na zvýšenie základného imania	0
Úhrada straty minulých období	0
Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	642 790
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	0
Iné	0
Spolu	642 790

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2025, zisk vo výške 505 377 EUR rozhodne valné zhromaždenie.

Štatutárny orgán navrhne valnému zhromaždeniu nasledovné prerozdelenie zisku:

- prevod na neuhradenú stratu minulých rokov 505 377 EUR

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

Výška zákonného rezervného fondu k 31.12.2025 bola 120 000 EUR (k 31.12.2024: 120 000 EUR). Zákonný rezervný fond môže byť použitý iba na krytie strát Spoločnosti.

Ostatné kapitálové fondy Spoločnosti k 31.12.2025 sú 33 925 000 EUR (k 31.12.2024: 33 925 000 EUR).

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

8. Rezervy

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

Názov položky	Bežné účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav na konci účtovného obdobia
Dlhodobé rezervy, z toho:	93 798	34 701	0	0	128 499
Odmeny a odvody	93 798	34 701	0	0	128 499
Krátkodobé rezervy, z toho:	797 820	784 284	752 377	45 444	784 283
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	8 485	4 456	8 485	0	4 456
Sprostredkovateľské provízie, obchodní partneri	419 834	366 339	376 284	43 553	366 338
Sprostredkovateľské provízie, zamestnanci	33 860	28 542	31 969	1 891	28 542
Overenie účtovnej závierky a zostavenie daňového priznania	13 812	14 527	13 812	0	14 527
Odmeny	217 927	290 925	217 927	0	290 925
Iné	103 902	79 495	103 900	0	79 495

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

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav na konci účtovného obdobia
Dlhodobé rezervy, z toho:	57 232	36 566	0	0	93 798
Odmeny a odvody	57 232	36 566	0	0	93 798
Krátkodobé rezervy, z toho:	930 079	797 467	877 202	52 524	797 820
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	10 760	8 485	10 760	0	8 485
Sprostredkovateľské provízie, obchodní partneri	506 478	419 482	456 173	49 953	419 834
Sprostredkovateľské provízie, zamestnanci	39 153	33 860	36 582	2 571	33 860
Overenie účtovnej závierky a zostavenie daňového priznania	14 596	13 812	14 596	0	13 812
Odmeny	259 078	217 927	259 078	0	217 927
Iné	100 014	103 901	100 013	0	103 902

9. Závazky

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov, pôžičiek a návratných finančných výpomocí, záväzkov zo sociálneho fondu a rezerv) podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2025 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Závazky po lehote splatnosti		
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	1 747 906	2 862 198
Krátkodobé záväzky spolu	1 747 906	2 862 198
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	0	0
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	0	0
Dlhodobé záväzky spolu	0	0

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov a záväzkov zo sociálneho fondu a rezerv) podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2025 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	Účtovná hodnota	Menej ako 1 rok	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov
Závazky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	19 274	19 274	0	0
Závazky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Ostatné záväzky z obchodného styku	1 300 528	1 300 528	0	0
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0
Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé záväzky	0	0	0	0
Dlhodobé prijaté preddavky	0	0	0	0
Dlhodobé zmenky na úhradu	0	0	0	0
Vydané dlhopisy	0	0	0	0
Iné dlhodobé záväzky	0	0	0	0
Závazky voči spoločníkom a združeniu	0	0	0	0
Závazky voči zamestnancom	118 923	118 923	0	0
Závazky zo sociálneho poistenia	76 771	76 771	0	0
Daňové záväzky a dotácie	49 634	49 634	0	0
Závazky z derivátových operácií	0	0	0	0
Iné záväzky	182 774	182 774	0	0
Spolu	1 747 905	1 747 905	0	0

10. Sociálny fond

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

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Začiatkový stav sociálneho fondu	1 320	3 003
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	14 200	14 450
Tvorba sociálneho fondu zo zisku		
Ostatná tvorba sociálneho fondu		
Tvorba sociálneho fondu spolu	14 200	14 450
Čerpanie sociálneho fondu	-15 113	-16 133
Konečný zostatok sociálneho fondu	407	1 320

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

11. Bankové úvery

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

Názov položky	Mena	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene za bežné účtovné obdobie	Suma istiny v príslušnej mene za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Dlhodobé bankové úvery				
MONETA Money Bank a.s.	EUR	30.9.2027	20 000 000	10 000 000
Krátkodobé bankové úvery				
MONETA Money Bank a.s.	EUR	30.9.2026	20 000 000	20 000 000
365.bank, a. s.	EUR	7.4.2030	47 971 173	39 421 094
365.bank, a. s.	EUR	22.10.2030	0	14 996 647

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

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

Rok	Bankové úvery	Kontokorentné účty	Finančné výpomoci
2026	20 000 000	0	0
2027	20 000 000	0	0
2028	0	0	0
2029	0	0	0
2030 a ďalej	0	47 971 173	0

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

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

F. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

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

Názov položky	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	1 703 650	x	x	479 322	x	x
teoretická daň	x	408 876	24,00%	x	100 658	21,00%
Daňovo neuznané náklady	10 734 711	2 576 331	151,22%	10 321 430	2 167 500	452,20%
Využitie daňových odpočtov a iných daňových nárokov	-10 645 409	-2 554 898	-149,97%	-5 807 381	-1 219 550	-254,43%
Umorenie daňovej straty	0	0	0,00%	0	0	0,00%
Spolu	1 789 748	429 539	25,21%	4 993 371	1 048 608	218,77%
Iné	x	6	0,00%	x	0	0,00%
Splatná daň z príjmov	x	429 545	25,21%	x	1 048 608	218,77%
Odložená daň z príjmov	x	768 728	45,12%	x	-1 212 076	-252,87%
Celková daň z príjmov	x	1 198 273	70,34%	x	-163 468	-34,10%

Ďalšie informácie k odloženým daniam:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov		-681 989
Suma odloženého daňového záväzku účtovaného ako náklad alebo výnos vyplývajúci zo zmeny sadzby dane z príjmov		
Suma odloženej daňovej pohľadávky týkajúca sa umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov, ako aj dočasných rozdielov predchádzajúcich účtovných období, ku ktorým sa v predchádzajúcich účtovných obdobiach odložená daňová pohľadávka neúčtovala		
Suma odloženého daňového záväzku, ktorý vznikol z dôvodu neúčtovania tej časti odloženej daňovej pohľadávky v bežnom účtovnom období, o ktorej sa účtovalo v predchádzajúcich účtovných obdobiach		
Suma neuplatneného umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov a odpočítateľných dočasných rozdielov, ku ktorým nebola účtovaná odložená daňová pohľadávka	706 958	417 862
Suma odloženej dani z príjmov, ktorá sa vzťahuje na položky účtované priamo na účty vlastného imania bez účtovania na účty nákladov a výnosov		

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

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

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Tržby z predaja služieb, z toho:	1 042 668	1 089 116
Správa portfólia	860 304	778 115
Poplatky za služby	181 422	307 617
Sprostredkovanie poistenia	942	3 237
Odmena za financovanie	0	147

Informácie o výnosoch z finančnej a hospodárskej činnosti:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti, z toho:	48 030 313	63 316 259
Výnosy z financovanej participácie	46 690 051	62 069 219
Výnosy z predaja pohľadávok	1 251 708	1 171 821
Ostatné výnosy	88 554	75 219
Tržby z predaja majetku, z toho:	15 864	427
Predaný inventár	15 864	427
Finančné výnosy, z toho:	19 360 226	16 022 871
Úroky od klientov	19 360 191	16 022 861
Úroky od bánk	35	10
Kurzové zisky	9	0
Ostatné výnosy z finančnej činnosti, z toho:	13	18
Poplatky od klientov	13	18

2. Informácie o nákladoch

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

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady na poskytnuté služby, z toho:	5 291 304	5 463 699
Provízie	2 342 798	2 776 406
IT služby	1 031 005	913 006
Služby vymáhania	471 702	417 147
Dopyty v registroch	268 633	256 597
Marketingové služby	256 758	206 139
Poštovné	193 511	166 578
Telekomunikačné poplatky	123 622	129 306
Účtovné služby	94 570	89 715
Prenájom priestorov	79 713	78 469
Poplatky NBS	77 590	67 277
Ostatné služby - prevádzka	71 081	57 912
Licenčné poplatky	57 725	62 132
Náklady na reprezentáciu	42 971	44 939
Archívne služby	34 822	26 800
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky	29 530	28 006
Poradenské služby	28 771	21 425
Cestovné	28 755	29 110
Náklady na autá	25 387	49 459
Ostatné služby	18 681	22 765
Právne služby	13 679	11 060
Prenájom áut	0	9 451
Osobné náklady, z toho:	3 058 778	3 065 183
Mzdy	1 782 819	1 813 845
Sociálne poistenie	532 733	556 091
Ostatné náklady na závislú činnosť	376 092	344 430
Zdravotné poistenie	235 689	234 713
Sociálne zabezpečenie	131 445	116 104
Spotreba materiálu, z toho:	75 963	88 199
Spotreba PHM	28 566	36 686
Marketingový materiál	13 712	13 597
Kancelársky materiál	13 505	13 917
Spotreba materiálu - ostatné	3 613	10 682
Spotreba energie	1 219	9 266
Reklamné predmety	9 984	3 122

Informácie o nákladoch (pokračovanie)

Operatívna evidencia	5 364	929
Odpisy dlhodobého majetku, z toho:	560 057	579 799
Dlhodobý nehmotný majetok	503 950	518 283
Dlhodobý hmotný majetok	56 107	61 516
Zostatková cena predaného majetku, z toho:	20 457	691
Dlhodobý hmotný majetok	20 457	691
Opravné položky	4 054 092	3 371 624
Dane a poplatky	420 844	121 575
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	49 386 008	63 124 306
Odpis pohľadávok z participácie	39 838 175	54 094 237
Odpis a predaj pohľadávok	8 887 165	8 182 707
Súťaže	554 932	693 869
Ostatné náklady	104 599	152 062
Zmluvné pokuty	1 137	1 431
Dary	0	0
Finančné náklady, z toho:	3 877 940	4 134 292
<i>Nákladové úroky</i>	3 746 492	3 958 531
Úverové poplatky	101 166	144 256
<i>Bankové poplatky</i>	29 816	30 924
Ostatné	440	571
Kurzové straty	26	10

3. Čistý obrat

Informácie o čistom obrate sú v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Úroky z úverov	19 360 191	16 022 862
Správa portfólia	860 304	778 115
Poplatky	181 435	307 781
Sprostredkovanie poistenia	942	3 237
Ostatné	0	0
Čistý obrat celkom	20 402 872	17 111 995

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

Spoločnosť k 31. decembru 2025 eviduje podsúvahové položky

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Odpísané pohľadávky	6 076 731	4 354 454
Nevyčerpaný kontokorent	2 541 428	1 582 259
Nevyčerpaný bankový úver	0	10 000 000
Poskytnuté úverové prísluby	31 716	142 723

2. Prenajatý majetok

Spoločnosť má prenájaté kancelárske priestory. Ročné náklady na nájomné sú 70 977 EUR (v roku 2024: 66 699 EUR).

Spoločnosť má v nájme drobný inventár. K 31.12.2025 predstavuje nájomné za drobný inventár 9 382 EUR (v roku 2024: 10 281 EUR)

I. PREHĽAD O POHYBE VLASTNÉHO IMANIA

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

Položka vlastného imania	Bežné účtovné obdobie				Stav na konci účtovného obdobia
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	
Základné imanie	600 000	0	0	0	600 000
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely	0	0	0	0	0
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	33 925 000	0	0	0	33 925 000
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov	120 000	0	0	0	120 000
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Zákonný rezervný fond	0	0	0	0	0
Nedeliteľný fond	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy a ostatné fondy	0	0	0	0	0
Nerozdelený zisk minulých rokov	0	0	0	0	0
Neuhradená strata minulých rokov	-26 448 864	0	0	642 790	-25 806 074
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	642 790	505 377		-642 790	505 377
Vyplatené dividendy	0	0	0	0	0
Ostatné položky vlastného imania	0	0	0	0	0
Účet 491 – Vlastné imanie fyzickej osoby – podnikateľa	0	0	0	0	0

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

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

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

Dňa 15. januára 2026 sa novým väčšinovým akcionárom materskej spoločnosti 365.bank, a. s. stala belgická finančná skupina KBC Group NV, ktorá v nej nadobudla 98,45 % podiel.

Zmeny v štruktúre členov štatutárnych orgánov po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, do dňa zostavenia účtovnej závierky:

Predstavenstvo

Predseda:	Ingrid Šikulajová
Podpredseda:	Tomáš Horeš
Člen:	František Kaňa
Člen:	Jitka Liczki (od 15.01.2026)

Dozorná rada

Člen:	Peter Hajko
Člen:	Ladislav Korec (do 15.01.2026)
Člen:	Andrej Zaťko (do 15.01.2026)
Člen:	Juraj Erbinger (od 15.01.2026)
Člen:	Marcela Výbohová (od 15.01.2026)

K. INFORMÁCIE O EKONOMICKÝCH VZŤAHOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY A SPRIAZNENÝCH OSÔB

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

Spriaznená osoba	Druh obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Transakcie s materskou účtovnou jednotkou			
365.bank, a. s.	Úrokové výnosy	35	10
	Výnosy zo správy portfólia	860 234	778 115
	Výnosy z predaja pohľadávok	46 690 052	62 069 219
	Výnosy spolu	47 550 321	62 847 344
	Náklady na prijaté služby	29 030	29 054
	Nákladové poplatky	125 654	169 877
	Úrokové náklady	2 060 208	3 082 532
	Nákladové zmluvné pokuty	1 137	1 371
	Náklady spolu	2 216 029	3 282 834
	Pohľadávky z obchodného styku	66 757	79 282
	Časové rozlíšenie	0	0
	Majetok spolu	66 757	79 282
	Prijaté pôžičky	47 971 173	54 417 741
	Závazky z obchodného styku	20 739	16 810
	Časové rozlíšenie	8 739	185 614
	Závazky spolu	48 000 651	54 620 165

Spriaznená osoba	Druh obchodu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Transakcie s ostatnými spriaznenými stranami v skupine			
PB Servis, a. s.	Náklady na servisné služby	27 676	23 880
	Náklady spolu	27 676	23 880
	Záväzky z obchodného styku	1 990	2 285
	Záväzky spolu	1 990	2 285
SKPAY, a.s.	Náklady na prijaté služby	8 566	9 990
	Náklady spolu	8 566	9 990
	Záväzky z obchodného styku	1 324	1 509
	Záväzky spolu	1 324	1 509
DanubePay, a. s.	Náklady na kartové poplatky	0	199
	Náklady na prijaté služby	18 656	21 051
	Náklady spolu	18 656	21 250
	Záväzky z obchodného styku	1 471	1 435
	Záväzky spolu	1 471	1 435

L. PREHĽAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 31. DECEMBRU 2025

Označenie	Názov položky	Skutočnosť v EUR	
		Bežné účtovné obdobie	Minulé účtovné obdobie
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti			
Z/S	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)	1 703 650	479 322
A.1.	Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (súčet A.1.1. až A.1.13) (+/-)	-11 253 587	-7 937 836
A.1.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (+)	560 057	579 799
A.1.2.	Zostatková hodnota dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku účtovaná pri vyradení tohto majetku do nákladov na bežnú činnosť, s výnimkou jeho predaja (+)	4 593	691
A.1.4.	Zmena stavu dlhodobých rezerv (+/-)	34 701	36 566
A.1.5.	Zmena stavu opravných položiek (+/-)	4 054 092	3 371 624
A.1.6.	Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	-293 297	137 823
A.1.7.	Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov (-)		
A.1.8.	Úroky účtované do nákladov (+)	3 746 493	3 958 532
A.1.9.	Úroky účtované do výnosov (-)	-19 360 226	-16 022 871
A.2.	Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu (rozdiel medzi obežným majetkom a krátkodobými záväzkami s výnimkou položiek obežného majetku, ktoré sú súčasťou peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov) na výsledok hospodárenia z bežnej činnosti	-6 391 929	-15 235 366
A.2.1.	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	-6 242 743	-15 371 511
A.2.2.	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	-150 166	132 323
A.2.3.	Zmena stavu zásob (-/+)	981	3 822
	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti s výnimkou príjmov a výdavkov, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-), (súčet Z/S+A.1.+A.2.)	-15 941 865	-22 693 880
A.3.	Prijaté úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičnej činnosti (+)	18 177 826	15 498 342
A.4.	Výdavky na zaplatené úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do finančnej činnosti (-)	-3 746 493	-4 356 779
	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti (+/-) (súčet Z/S + A.1. až A.6.)	-1 510 532	-11 552 317
A.7.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností alebo finančných činností (-/+)	-1 497 601	118 123
A.	Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti (+/-) (súčet Z/S + A.1. až A.9.)	-3 008 133	-11 434 194
Peňažné toky z investičnej činnosti			
B.1.	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku (-)	-463 138	-288 759
B.2.	Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku (-)	-14 235	-294 323
B.5.	Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku (+)	15 864	
B.	Čisté peňažné toky z investičnej činnosti (súčet B.1. až B.20.)	-461 509	-583 082
Peňažné toky z finančnej činnosti			
C.2.	Peňažné toky vznikajúce z dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov z finančnej činnosti	3 553 432	11 616 174
C.2.5.	Príjmy z prijatých pôžičiek (+)	3 553 432	11 616 174
C.	Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	3 553 432	11 616 174
D.	Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-) (súčet A+B+C)	83 790	-401 102
E.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia	19 679	420 781
F.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia pred zohľadnením kurzových rozdielov vyčíslených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	103 469	19 679
G.	Kurzové rozdiely vyčíslené k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)		0
H.	Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia upravený o kurzové rozdiely vyčíslené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	103 469	19 679

Peňažné prostriedky

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

Peňažné ekvivalenty

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