

**A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE****1. Obchodné meno a sídlo**

Spoločnosť Global IT Services s. r.o. (pôvodne Ferratum Slovakia s.r.o.) so sídlom Prievozská 4, 821 09 Bratislava (ďalej len Spoločnosť), bola založená 27. augusta 2007 a do obchodného registra bola zapísaná 27. októbra 2007 (Obchodný register Okresného súdu Bratislava I v Bratislave, oddiel Sro, vložka 48660/B).

Spoločnosť zmenila názov k 02.02.2018 zápsiom do ORSR v tomto dátume na Global IT Services s.r.o., ktorý viac vystihuje aktivity, ktoré spoločnosť pre vývoj softvéru poskytuje pre ostatné entity v skupine Multitude (predtým skupina Ferratum).

**2. Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:**

- počítačové / softvérové služby
- služby súvisiace s počítačovým spracovaním údajov

**3. Počet zamestnancov**

Údaje o počte zamestnancov za bežné účtovné obdobie a bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

**Tabuľka 1: Priemerný prepočítaný počet zamestnancov**

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	108	118

**4. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky**

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2021 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve za účtovné obdobie od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021.

Účtovná závierka je zostavená na všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť na účely akéhokoľvek špecifického používateľa ani na posúdenie jednotlivých transakcií. Používatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

**5. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie**

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2020, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti 30. septembra 2021.

**6. Informácie o konsolidovanom celku**

Spoločnosť sa zahŕňa do konsolidovaného celku.

Spoločnosť sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Multitude SE, Ratamestarinkatu 11 A, 00 520 Helsinki, Fínsko a táto sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky koncernu Multitude Group. Konsolidovanú účtovnú závierku koncernu Multitude Group zostavuje spoločnosť Multitude SE, Ratamestarinkatu 11 A, 00 520 Helsinki, Fínsko. Tieto konsolidované účtovné závierky je možné dostať priamo v sídle uvedenej spoločnosti.

Materská spoločnosť Multitude SE, Helsinki, vlastní 100 % podiel v Spoločnosti a zostavuje svoju konsolidovanú účtovnú závierku podľa IFRS v znení prijatom Európskou úniou.

**B. INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH****1. Východiská pre zostavenia účtovnej závierky**

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

**2. Účtovné zásady a účtovné metódy**

Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli účtovnou jednotkou konzistentne aplikované počas celého účtovného obdobia.

Spoločnosť uplatňuje účtovné princípy a postupy účtovania v súlade so zákonom o účtovníctve a s postupmi účtovania pre podnikateľov, ktoré platia v Slovenskej republike. Účtovníctvo sa vedie v peňažných jednotkách slovenskej meny, t. j. v Eurách.

Účtovníctvo sa vedie na základe dodržania časovej a vecnej súvislosti nákladov a výnosov. Za základ sa berú všetky náklady a výnosy, ktoré sa vzťahujú na účtovné obdobie bez ohľadu na dátum ich platenia.

Pri oceňovaní majetku a záväzkov sa uplatňuje zásada opatrnosti, t. j. berú sa za základ všetky riziká, straty a zníženia hodnoty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov a ktoré sú známe ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Moment zaúčtovania výnosov – výnosy sa účtujú pri splnení dodacích podmienok, nakoľko v tomto okamihu prechádzajú na odberateľa významné riziká a vlastnícke práva.

Dlhodobé a krátkodobé pohľadávky, záväzky, úvery a pôžičky – pohľadávky a záväzky sa v súvahe vykazujú ako dlhodobé alebo krátkodobé podľa zostatkovej doby splatnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Časť dlhobehých pohľadávky a časť dlhobehého záväzku, ktorých splatnosť nie je dlhšia ako jeden rok odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa vykazujú v súvahe ako krátkodobá pohľadávka alebo krátkodobý záväzok.

Použitie odhadov – zostavenie účtovnej závierky si vyžaduje, aby vedenie spoločnosti vypracovalo odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na vykazované sumy aktív a pasív, uvedenie možných budúcich aktív a pasív k dátumu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, ako aj na vykazovanú výšku výnosov a nákladov počas roka. Skutočné výsledky sa môžu od takýchto odhadov líšiť.

### 3. Spôsob ocenenia jednotlivých zložiek majetku a záväzkov

#### a) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

Dlhodobý majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, montáž, poisťné 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 vytvorený vlastnou činnosťou je aktivovaný mesačne.

Aktivovaný majetok je zaradený pod vlastnú kartu majetku s dobou odpisovania podľa odpisovaného plánu.

Dlhodobý nehmotný majetok vytvorený vývojom alebo v priebehu jeho vývoja sa aktivuje, ak je možné preukázať:

- možnosť jeho technického dokončenia tak, že ho bude možné použiť alebo predať,
- zámer jeho dokončenia, používania alebo predaja,
- schopnosť účtovnej jednotky jeho používania a predaja,
- spôsob vytvárania budúcich ekonomických úžitkov a existenciu trhu pre výstupy dlhodobého nehmotného majetku alebo pre dlhodobý nehmotný majetok sám o sebe, alebo, ak bude používaný vo vnútri účtovnej jednotky jeho použiteľnosť,
- dostupnosť zodpovedajúcich technických zdrojov, finančných zdrojov a ostatných zdrojov pre dokončenie jeho vývoja, použitie alebo predaj,
- spolehľivé ocenenie nákladov súvisiacich s jeho obstaraním v priebehu vývoja.

Aktivované náklady na vývoj sa odpisujú maximálne počas desiatich rokov.

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

Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení dlhodobého majetku do používania. Drobný dlhodobý nehmotný majetok, ktorého obstarávacia cena (resp. vlastné náklady) je 2 400 EU a nižšia, sa považuje za náklad a účtuje sa na účet 518 – Ostatné služby.

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.

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

**Tabuľka 2: Informácie o dobe používania a spôsobe odpisovania dlhodobého nehmotného majetku**

Dlhodobý nehmotný majetok - odpisy	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Aktivované náklady na vývoj	rôzne, 3 - 10 rokov	rovnomerná	rôzne 10 - 30
Softvér	rôzne, 3 - 10 rokov	rovnomerná	rôzne 10 - 30
Oceniteľné práva (licencia)	5	rovnomerná	20

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

Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení dlhodobého majetku do používania. Drobný dlhodobý hmotný majetok, ktorého obstarávacia cena (resp. vlastné náklady) je 1 700 Eur a nižšia, sa považuje za zásoby a účtuje sa do nákladov pri jeho vydaní do spotreby.

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

**Tabuľka 3: Informácie o dobe a metóde odpisovania:**

Dlhodobý hmotný majetok - odpisy	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Technické zhodnotenie priestorov	6,5 (do ukončenia nájmu)	rovnomerná	15
Stroje, prístroje a zariadenia	4 až 12	rovnomerná	8,3 až 25

**b) 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.

Vlastné náklady zahŕňajú priame náklady (priamy materiál, priame mzdy a ostatné priame náklady) a časť nepriamych nákladov bezprostredne súvisiacich s vytvorením zásob vlastnou činnosťou (výrobná réžia). Výrobná réžia sa do vlastných nákladov zahŕňa v závislosti od stupňa rozpracovanosti týchto zásob. Správna réžia a odbytové náklady nie sú súčasťou vlastných nákladov. Súčasťou vlastných nákladov nie sú úroky z úverov.

**c) Pohľadávky**

Pohľadávky pri ich vzniku sa oceňujú ich menovitou hodnotou; postúpené pohľadávky a pohľadávky nadobudnuté vkladom do základného imania sa oceňujú obstarávacou cenou vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním. Toto ocenenie sa znižuje o pochybné a nevyžiadateľné pohľadávky.

Pri dlhodobých pôžičkách a pohľadávkach, ak je zostatková doba splatnosti pohľadávky alebo pôžičky dlhšia ako jeden rok, upravuje sa hodnota tejto pohľadávky alebo pôžičky formou opravnej položky, ktorá predstavuje rozdiel medzi menovitou a súčasnou hodnotou pohľadávky. Súčasná hodnota pohľadávky sa počíta ako súčet súčinov budúcich peňažných príjmov a príslušných diskontných faktorov.

**d) Finančné účty**

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

**e) 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.

**f) 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 dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, je účtovná hodnota majetku Spoločnosti, iného ako odloženej daňovej pohľadávky 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.

Predpokladané budúce ekonomické úžitky z investícií Spoločnosti v podielových cenných papieroch a v podieloch a z pohľadávok sa vypočítajú ako súčasná hodnota odhadovaných diskontovaných budúcich peňažných tokov. Pri určení návratnej hodnoty úverov a pohľadávok sa tiež berie do úvahy schopnosť a výkonnosť dlžníka a hodnota kolaterálov a záruk od tretích strán.

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

#### **g) 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.

#### **h) 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 určitým 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 ťarchu 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.

#### **i) Zamestnanecké požitky**

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

#### **j) 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.

**k) 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.

**l) Cudzía mena**

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

Na úbytok rovnakej cudzej meny v hotovosti alebo z devízového účtu sa na prepočet cudzej meny na Eurá použije referenčný výmenný kurz určený a vyhlásený Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene na účet zriadený v Eurách a z účtu zriadeného v Eurách sa prepočítavajú na menu Euro kurzom, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa už neprepočítavajú.

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene (okrem prijatých a poskytnutých preddavkov) sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, prepočítavajú na menu Euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a účtujú sa s vplyvom na výsledok hospodárenia.

**m) Výnosy**

Tržby za vlastné výkony a tovar neobsahujú daň z pridanej hodnoty. Sú tiež znížené o zľavy a zrážky (rabaty, bonusy, skontá, dobropisy a pod.), bez ohľadu na to, či zákazník mal vopred na zľavu nárok, alebo či ide o dodatočne uznanú zľavu.

Tržby z predaja výrobkov a tovaru sa vykazujú v deň splnenia dodávky podľa Obchodného zákonníka, podľa Incoterms alebo iných podmienok dohodnutých v zmluve.

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

**4. Informácie o oprave významných chýb minulých účtovných období**

Ak Spoločnosť zistí v bežnom účtovnom období významnú chybu týkajúcu sa minulých účtovných období, opraví túto chybu na účtoch 428 - Nerozdelený zisk minulých rokov a 429 - Neuhradená strata minulých rokov, t. j. bez vplyvu na výsledok hospodárenia v bežnom účtovnom období. Opravy nevýznamných chýb minulých účtovných období sa účtujú v bežnom účtovnom období na príslušný nákladový alebo výnosový účet.

## C. INFORMÁCIE, KTORÉ VYSVETLJÚ A DOPŇAJÚ SÚVAHU A VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

Tabuľka 4: Informácie k čl. III ods. 1 písm. a) o dlhodobom nehmotnom majetku

Bežné účtovné obdobie	Nehmotné výsledky z vývojovej a obdobnej činnosti	Softvér	Oceniteľné práva	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Obstaranie dlhodobého nehmotného majetku	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
<b>Prvotné ocenenie</b> - stav na začiatku bežného účtovného obdobia	-	41 534 271	-	-	-	-	41 534 271
prírastky	-	10 608 513	-	-	-	-	10 608 513
úbytky	-	17 220 003	-	-	-	-	17 220 003
presuny	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci bežného účtovného obdobia	-	34 922 781	-	-	-	-	34 922 781
<b>Oprávky</b> – stav na začiatku bežného účtovného obdobia	-	17 188 725	-	-	-	-	17 188 725
prírastky	-	8 389 651	-	-	-	-	8 389 651
úbytky	-	17 220 003	-	-	-	-	17 220 003
Stav na konci bežného účtovného obdobia	-	8 358 373	-	-	-	-	8 358 373
<b>Opravné položky</b> – stav na začiatku bežného účtovného obdobia	-	-	-	-	-	-	-
prírastky	-	-	-	-	-	-	-
úbytky	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci bežného účtovného obdobia	-	-	-	-	-	-	-
<b>Zostatková hodnota</b>							
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia		24 345 546					24 345 546
Stav na konci bežného účtovného obdobia		26 564 408					26 564 408

Predchádzajúce účtovné obdobie	Nehmotné výsledky z vývojovej a obdobnej činnosti	Softvér	Oceniteľné práva	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Obstaranie dlhodobého nehmotného majetku	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
<b>Prvotné ocenenie</b> - stav na začiatku bežného účtovného obdobia	-	28 322 163	-	-	2 406 274	-	30 728 436
prírastky	-	13 584 951	-	-	11 946 622	-	25 531 573
úbytky	-	372 843	-	-	14 352 895	-	14 725 738
presuny	-		-	-	-	-	-
Stav na konci bežného účtovného obdobia	-	41 534 271	-	-	-	-	41 534 271
<b>Oprávky</b> – stav na začiatku bežného účtovného obdobia	-	9 822 179	-	-	-	-	9 822 179
prírastky	-	7 377 386	-	-	-	-	7 377 386
úbytky	-	10 840	-	-	-	-	10 840
Stav na konci bežného účtovného obdobia	-	17 188 725	-	-	-	-	17 188 725
<b>Opravné položky</b> – stav na začiatku bežného účtovného obdobia	-	-	-	-	-	-	-
prírastky	-	-	-	-	-	-	-
úbytky	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci bežného účtovného obdobia	-	-	-	-	-	-	-
<b>Zostatková hodnota</b>							
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	-	18 499 983	-	-	-	-	20 906 257
Stav na konci bežného účtovného obdobia	-	24 345 546	-	-	-	-	24 345 546

Tabuľka 5: Informácie k čl. III. ods. 1 písm. a) o dlhodobom majetku

Bežné účtovné obdobie	Pozemky	Stavby	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	Drobný a ostatný dlhodobý hmotný majetok	Obstaranie dlhodobého hmotného majetku	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok	Spolu
<b>Prvotné ocenenie</b> - stav na začiatku bežného účtovného obdobia	-	106 687	152 272	-	-	-	258 959
prírastky	-	-	9 688	-	13 277	-	22 965
úbytky	-	106 687	101 158	-	-	-	207 846
presuny	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci bežného účtovného obdobia	-	-	60 801	-	13 277	-	74 078
<b>Oprávky</b> – stav na začiatku bežného účtovného obdobia	-	106 687	101 158	-	-	-	207 846
prírastky	-	-	51 419	-	-	-	51 419
úbytky	-	106 687	101 158	-	-	-	207 846
Stav na konci bežného účtovného obdobia	-	-	51 419	-	-	-	51 419
<b>Opravné položky</b> – stav na začiatku bežného účtovného obdobia	-	-	-	-	-	-	-
prírastky	-	-	-	-	-	-	-
úbytky	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci bežného účtovného obdobia	-	-	-	-	-	-	-
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	-	-	51 113	-	-	-	51 113
Stav na konci bežného účtovného obdobia	-	-	9 383	-	13 277	-	22 660

Predchádzajúce účtovné obdobie	Pozemky	Stavby	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	Drobný a ostatný dlhodobý hmotný majetok	Obstaranie dlhodobého hmotného majetku	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok	Spolu
Prvotné ocenenie - stav na začiatku bežného účtovného obdobia	-	106 687	138 830	-	11 396	-	256 913
prírastky	-	-	13 442	-	2 402	-	15 844
úbytky	-	-	-	-	13 798	-	13 798
presuny	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci bežného účtovného obdobia	-	106 687	152 272	-	-	-	258 959
Oprávky – stav na začiatku bežného účtovného obdobia	-	79 275	72 745	-	-	-	152 020
prírastky	-	30 268	28 414	-	-	-	58 681
úbytky	-	2 856	-	-	-	-	2 856
Stav na konci bežného účtovného obdobia	-	106 687	101 158	-	-	-	207 846
Opravné položky – stav na začiatku bežného účtovného obdobia	-	-	-	-	-	-	-
prírastky	-	-	-	-	-	-	-
úbytky	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci bežného účtovného obdobia	-	-	-	-	-	-	-
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	-	27 412	66 085	-	11 396	-	104 893
Stav na konci bežného účtovného obdobia	-	-	51 113	-	-	-	51 113

Tabuľka 6: Informácie k čl. III odst. 1 písm. p) o vývoji OP k pohľadávkam

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
a	b	c	d	e	F
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	- 535 737	-	-	463 123	- 72 614
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-	-	-
Iné pohľadávky	-	-	-	-	-
<b>Pohľadávky spolu</b>	<b>- 535 737</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>463 123</b>	<b>- 72 614</b>
Pohľadávky	Bezprostredne predchádzajúce 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
a	b	c	d	e	F
Pohľadávky z obchodného styku					
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke					
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	- 463 990	929 677	857 931	-	- 535 737
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu					
Iné pohľadávky					
<b>Pohľadávky spolu</b>	<b>- 463 990</b>	<b>929 677</b>	<b>857 931</b>	<b>-</b>	<b>- 535 737</b>

Tabuľka 7: Informácie k čl. III odst. 1 písm. q) o vekovej štruktúre pohľadávok

Názov položky	Bežné účtovné obdobie		
	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
a	B	C	D
<b>Dlhodobé pohľadávky</b>			
Pohľadávky z obchodného styku	-	-	-
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-
Iné pohľadávky	448 544	-	448 544
<b>Dlhodobé pohľadávky spolu</b>	<b>448 544</b>	<b>-</b>	<b>448 544</b>
<b>Krátkodobé pohľadávky</b>			
Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	2 280 060	93 482	2 373 542
Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	-	-	-
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	80 397	52 941	133 338
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-
Sociálne poistenie	-	-	-
Daňové pohľadávky a dotácie	222 670	-	222 670
Iné pohľadávky	1 278	-	1 278
<b>Krátkodobé pohľadávky spolu</b>	<b>2 584 405</b>	<b>146 423</b>	<b>2 730 828</b>

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie			
Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
a	B	C	D
<b>Dlhodobé pohľadávky</b>			
Pohľadávky z obchodného styku			
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke			
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku			
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu			
Iné pohľadávky	644 016	-	644 016
<b>Dlhodobé pohľadávky spolu</b>	<b>644 016</b>	<b>-</b>	<b>644 016</b>
<b>Krátkodobé pohľadávky</b>			
Pohľadávky z obchodného styku	203 410	-	203 410
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	2 494 390	32 883	2 527 273
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-
Sociálne poistenie	-	-	-
Daňové pohľadávky a dotácie	369 033	-	369 033
Iné pohľadávky	-	-	-
<b>Krátkodobé pohľadávky spolu</b>	<b>3 066 833</b>	<b>32 883</b>	<b>3 099 716</b>

Tabuľka 8: Informácie k čl. III ods. 1 písm. t) o krátkodobom finančnom majetku

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pokladnica, ceniny	-	-
Bežné účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky	2 059 982	375 459
Vkladové účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky termínované		
Peniaze na ceste		
<b>Spolu</b>	<b>2 059 982</b>	<b>375 459</b>

Tabuľka 9: Informácie k čl. III ods. 1 písm. y) o významných položkách účtov časového rozlíšenia

Opis položky časového rozlíšenia	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<b>Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:</b>		
<b>Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:</b>	<b>226 596</b>	<b>286 167</b>
Prenájom	-	-
Licencie	226 521	-
Ostatné	75	-
<b>Spolu</b>	<b>226 596</b>	<b>286 167</b>

Tabuľka 10: Informácie k čl. III ods. 2 písm. a) o rozdelení účtovného zisku alebo vysporiadaní účtovnej straty

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<b>Účtovný zisk</b>	-2 474 271
<b>Rozdelenie účtovného zisku</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>
Prídel do zákonného rezervného fondu	-
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	-
Prídel do sociálneho fondu	-
Prídel na zvýšenie základného imania	-
Úhrada straty minulých období	-
Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	-2 474 271
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	-
Iné	-
<b>Spolu</b>	<b>-2 474 271</b>

Tabuľka 11: Informácia k čl. III ods. 2 písm. b) o rezervách

t10	Bežné účtovné obdobie					
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Presun z dlhodobej na krátkodobú rezervu	Stav na konci účtovného obdobia
a	b	C	d	e		F
<b>Dlhodobé rezervy, z toho:</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Krátkodobé rezervy, z toho:</b>	759 443	804 157	-759 443	-	-	804 157
Nevyčerpané dovolenky a odvody	126 694	120 014	-126 694	-	-	120 014
audít	4 324	10 000	- 4 324	-	-	10 000
benefity	58 100	58 100	-	-	-	58 100
rezervy na dodávky	628 425	616 043	-628 425	-	-	616 043

t10	Bezprostredne predchadzajúce účtovné obdobie					
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Presun z dlhodobej na krátkodobú rezervu	Stav na konci účtovného obdobia
a	b	c	d	e		f
<b>Dlhodobé rezervy, z toho:</b>						
<b>Krátkodobé rezervy, z toho:</b>						
Nevyčerpané dovolenky a odvody	168 100	126 694	168 100			126 694
audit	4 000	4 324	4 000			4 324
rezervy na dodávky	462 227	628 425	462 227			628 425

Tabuľka 12: Informácie k čl. III odst. 2 písm. c) a d) o záväzkoch

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchadzajúce účtovné obdobie
Záväzky po lehote splatnosti	35 816	1 186 937
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	1 595 624	574 154
<b>Krátkodobé záväzky spolu</b>	<b>1 631 440</b>	<b>1 761 091</b>
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	22 328	-
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	-	23 813 476
<b>Dlhodobé záväzky spolu</b>	<b>22 328</b>	<b>23 813 476</b>

Tabuľka 13: Informácie k čl. III odst. 2 písm. f) o odloženej daňovej pohľadávke alebo o odloženom daňovom záväzku

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchadzajúce účtovné obdobie
<b>Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:</b>		
odpočítateľné	- 318	236 816
zdaniteľné	-	-
	- 318	236 816
<b>Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:</b>		
odpočítateľné	756 757	632 749
zdaniteľné	684 143	632 749
	72 614	
<b>Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti</b>	<b>1 379 484</b>	<b>412 634</b>
<b>Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty</b>		
<b>Sadzba dane z príjmov (v %)</b>	<b>21</b>	<b>21</b>
<b>Odložená daňová pohľadávka</b>	<b>448 544</b>	<b>644 016</b>
<b>Uplatnená daňová pohľadávka</b>		
Zaúčtovaná ako zníženie nákladov	56 921	
Zaúčtovaná do vlastného imania	119 720	
<b>Odložený daňový záväzok</b>		
<b>Zmena odloženého daňového záväzku</b>		
Zaúčtovaná ako náklad		
Zaúčtovaná do vlastného imania		

Tabuľka 14: Informácie k čl. III odst. 2 písm. g) o záväzkoch zo sociálneho fondu

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<b>Začiatkový stav sociálneho fondu</b>	25 691	26 221
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	17 172	19 824
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	-	-
Ostatná tvorba sociálneho fondu	-	-
<b>Tvorba sociálneho fondu spolu</b>	17 172	19 824
<b>Čerpanie sociálneho fondu</b>	20 534	20 354
<b>Konečný zostatok sociálneho fondu</b>	22 328	25 691

Tabuľka 15: Informácie k čl. III odst. 2 písm. i) o bankových úveroch, pôžičkách a krátkodobých finančných výpomociach

Názov položky	Mena	Úrok p. a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene za bežné účtovné obdobie	Suma istiny v príslušnej mene za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	d	E	f
<b>Dlhodobé bankové úvery</b>					
<b>Krátkodobé bankové úvery</b>					
<b>Dlhodobé pôžičky</b>					
Ferratum Capital OY	EUR	7,06%	31.12.2014	0,00	23 768 955

Tabuľka 16: Informácie k čl. III odst. 2 písm. j) o významných položkách časového rozlíšenia výdavkov budúcich období a výnosov budúcich období

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<b>Výdavky budúcich období dlhodobé, z toho:</b>	-	-
<b>Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:</b>	-	-
Splátky úrokov z úverov	-	-
Ostatné	-	-
<b>Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho:</b>	-	-
Prijaté dotácie na obstaranie DHM	-	-
	-	-
<b>Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:</b>	-	-
Ostatné	-	-

Tabuľka 17: Informácia k čl. III odst. 5 písm. a) až g) o daniach z príjmov

Názov položky	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
a	b	c	d	b	c	d
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	179 967	x	x	-3 118 194	x	x
teoretická daň	x	37 793	21	X	-	21
Daňovo neuznané náklady	667 549	140 185	78	1 567 688	329 214	21
Výnosy nepodliehajúce dani		-	-	100 029	21 006	21
Umorenie daňovej straty	- 271 051	- 56 921	- 32	-	-	21
Spolu	576 465	121 058	67	-1 650 535	-346 612	21
Splatná daň z príjmov	x	56 921	x	x	-	21
Odložená daň z príjmov	x	64 137	x	x	644 016	21
Celková daň z príjmov	x		21	x		21

Tabuľka 18: Informácie k čl. IV odst. 1 písm. a) o sume tržieb

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	b
Tržby za poskytnuté garancie	-	1 310 508
Tržby za poskytnuté IT služby	15 357 946	10 715 266
Aktivácia	8 970 439	8 034 761
Ostatné tržby	52 821	2 877
<b>Spolu</b>	<b>24 381 207</b>	<b>20 063 412</b>

Tabuľka 19: Informácie k čl. IV odst. 1 písm. d) o sume ostatných významných položiek výnosov z hospodárskej činnosti

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<b>Významné položky pri aktivácii nákladov, z toho:</b>		
Aktivácia dlhodobého nehmotného majetku	8 970 439	8 034 761
<b>Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:</b>	52 821	58 655
Výnosy za pripomienky	-	188 455
Výnosy zo zmluvných pokút, penále a úrokov z omeškania	1 302	10 452
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	51 519	-
<b>Finančné výnosy, z toho:</b>	-	302 052
Ostatné finančné výnosy	0,00	302 051,84

Tabuľka 20: Informácie k čl. IV odst. 1 písm. g) o sume významných položiek nákladov

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<b>Náklady za poskytnuté služby, z toho:</b>	<b>10 122 278</b>	<b>9 908 574</b>
Poplatky za konzultácie a súvisiace služby	5 640 970	3 925 912
Náklady na údržbu softwaru a licencií	1 491 498	1 142 074
Náklady na obsadenie pracovného miesta	-	65 032
Náklady na IT služby	1 457 692	1 488 298
Služby hostingu	1 099 155	1 540 425
Služby od ÚJ v rámci konsolidovaného celku	-	1 319 369
Náklady na audit	13 520	11 583
Náklady na daňové konzultácie	5 029	6 654
Ostatné náklady na služby	414 413	409 227
<b>Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:</b>	<b>4 617 874</b>	<b>6 335 207</b>
Mzdové náklady	3 252 018	3 698 107

Náklady na sociálne poistenie	1 133 662	1 321 553
Ostatné sociálne náklady	124 259	193 435
Spotreba materiálu a energii	107 935	28 552
Poplatky FE komisie	-	1 093 560
<b>Finančné náklady, z toho:</b>	<b>721 480</b>	<b>1 736 537</b>
<i>Kurzové straty, z toho:</i>	19 915	13 510
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka	19 915	13 510
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>	701 565	1 723 027
Úroky	694 223	1 718 835
Bankové poplatky	7 342	4 191

#### D. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

##### 1. Podmienené záväzky

So spoločnosťou Global IT Services s.r.o. momentálne prebieha 14 súdnych sporov, ktorých details boli poskytnuté auditorom na posúdenie závažnosti, jedná sa všetko o spory s klientami spoločnosti Ferratum Slovakia, pričom sumy sú z hľadiska spoločnosti nevýznamné.

Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov. Vedenie Spoločnosti si nie je vedomé okolností, v dôsledku ktorých by jej vznikol významný náklad.

#### F. INFORMÁCIE O UDALOSTIACH, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

Po 31. decembri 2021 a do dňa zostavenia účtovnej zvierky nenastali žiadne také udalosti, ktoré by významným spôsobom ovplyvnili aktíva, pasíva alebo výsledky hospodárenia spoločnosti, okrem tých, ktoré sú uvedené vyššie a ktoré sú výsledkom bežnej činnosti.

#### G. TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

##### 1. Subjekt, ktorý v účtovnej jednotke vykonáva rozhodujúci vplyv:

Multitude SE, Ratamestarinkatu 11 A, 00 520 Helsinki, Fínsko, koncernu Multitude Group

##### 2. Tabuľka 21: Zoznam spriaznených účtovných jednotiek

Ownership in Group companies	Country	2021	2020
Auxilium Limited	Malta	-	100%
Bwahana Securities	India	99%	99%
Bidellus Bangladesh Ltd	Bangladesh	100%	100%
CapitalBox AB	Sweden	100%	100%
CapitalBox GmbH	Germany	100%	100%
Ferratum (Malta) Holding Limited	Malta	100%	100%
Ferratum Australia Pty Ltd	Australia	100%	100%
Ferratum Bank p.l.c.	Malta	100%	100%
Ferratum Brazil Servicos De Correspondente Bancario Ltda	Brazil	100%	100%
Ferratum Bulgaria EOOD	Bulgaria	100%	100%
Ferratum Canada Inc	Canada	100%	100%
Ferratum Capital Germany GmbH	Germany	100%	100%
Ferratum Capital Oy	Finland	100%	100%
Ferratum Czech s.r.o.	Czech Republic	100%	100%
Ferratum Denmark ApS	Denmark	-	100%
Ferratum International Services Oy	Finland	100%	100%
Ferratum Latvia SIA	Latvia	100%	100%
Ferratum Mexico S. de R.L. de C.V.	Mexico	100%	100%
Ferratum New Zealand Ltd.	New Zealand	100%	100%
Ferratum Portfolio S.à r.l.	Luxembourg	100%	100%
Ferratum Romania I.F.N.S.A.	Romania	99.94%	99.94%
Ferratum Services Limited	Malta	-	100%
Ferratum UK Ltd	Great Britain	-	100%
Ferratum Vakuutus Oy	Finland	-	100%
fe Business Services OÜ	Estonia	100%	100%
Guarantee Services OÜ	Estonia	100%	100%
Global IT Services s.r.o.	Slovakia	100%	100%
Inari Serviços Financeiros Ltda	Brazil	100%	100%
Numeratum d.o.o.	Croatia	100%	100%
Pactum Collections GmbH	Germany	100%	100%
Pactum Poland Sp. z.o.o.	Poland	100%	100%
Saldodipje SL	Spain	100%	100%
Saldo Gestion SL	Spain	100%	-
Swespar AB	Sweden	100%	100%
UAB "Ferratum Finance"	Lithuania	100%	100%

### 3. Kľúčový manažment účtovnej jednotky alebo jej materskej účtovnej jednotky:

#### Členovia predstavenstva Ferratum Group:

Meno	Funkcia	Poznámka
Jorma Jokela	Chief Executive Officer	
Lea Liigus	Chief Legal & Compliance Officer	Jediný spoločník a členka prokúry
Bernd Egger	Chief Financial Officer	
Shaun Vella	Chief HR Officer	
Aksels Neilands	Chief Marketing Officer	
Clemens Krause	Chief Risk Officer	
Ari Tiukkanen	Deputy Chief Executive Officer	Konateľ Global IT Services s.r.o.
Kornel Kabele	Chief Technology Officer	Konateľ Global IT Services s.r.o.
Kristjan Kajakas	Tribe CEO - Near Prime	
Oscar Barkman	Tribe CEO - Capitalbox	
Adam Toning	Chief Financial Planning Analyst	
Antti Kumpulainen	CEO of Ferratum Bank	
Julie Chatterjee	Tribe CEO - Sweepbank	

## 4. Tabuľka 22: Transakcie so spriaznenými osobami:

Spoločnosť v Multitude Group	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Ferratum Australia	710 795	376 531
Ferratum Bank (Malta)	9 980 449	6 726 380
Ferratum Bulgaria	93 808	113 257
Ferratum Brasil	41 861	26 226
Vector (Canada)	1 472 871	21 655
Saldodipje (Spain)	1 109 615	936 846
Suomen Joustava (Finland)	1 535 251	1 661 102
Multitude SE (Finland)	104 665	114 180
Ferratum Romania	213 648	450 810
Ferratum UK	94 983	269 993
FE New Zeland	-	11 352
Bidellus Nigeria	-	6 933
<b>TOTAL</b>	<b>15 357 946</b>	<b>10 715 265</b>

## H. Tabuľka 23: PREHĽAD O POHYBE VLASTNÉHO IMANIA

Položka vlastného imania	Bežné účtovné obdobie					Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav na konci účtovného obdobia	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav na konci účtovného obdobia
A	b	c	d	E	f	b	c	d	E	f
Základné imanie zapísané do OR	5 000	-	-	-	5 000	5 000	-	-	-	5 000
Základné imanie nezapísané do OP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emisné ážio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov	30 500	-	-	-	30 500	500	30 000	-	-	30 500
Ostatné kapitálové fondy	4 339 695	27 108 066	-	-	31 447 761	3 139 695	1 200 000	-	-	4 339 695
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zákonný rezervný fond	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nedeliteľný fond	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Štatutárne fondy a ostatné fondy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nerozdelený zisk minulých rokov	567 082	-	-112 505	-2 474 271	- 2 019 694	597 082	-	30 000	-	567 082
Neuhradená strata minulých rokov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Účtovný zisk alebo strata	- 2 474 271	58 909	-	2 474 271	58 909	597 082	-2 474 271	-597 082	-	-2 474 271
Vyplatené dividendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ďalšie zmeny vlastného imania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

## I. Tabuľka 24: PREHEAD PEŇAŽNÝCH TOKOV

## Prehľad o peňažných tokoch (Cash Flow Statement)

Názov položky	Označenie	Skutočnosť v eurách	
		Bežné účtovné obdobie	Minulé účtovné obdobie
<b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>			
Z/S	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)	179 967	(3 118 287)
A.1.	<b>Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)</b>	<b>492 692</b>	<b>120 179</b>
A.1.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (+)	8 409 792	6 607 210
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 (+)	-	-
A.1.3	Odpis opravnej položky k nadobudnutému majetku (+/-)	-	-
A.1.4	Zmena stavu rezerv (+/-)	44 714	-
A.1.5	Zmena stavu opravných položiek (+/-)	254 821	71 746
A.1.6	Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	59 571	48 432
A.1.7	Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov (-)	-	-
A.1.8	Úroky účtované do nákladov (+)	694 223	1 718 835
A.1.9	Úroky účtované do výnosov (-)	-	(302 029)
A.1.10	Kurzový zisk/strata vyčíslený k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (-/+)	10	-
A.1.11	Výsledok z predaja dlhodobého majetku, s výnimkou majetku, ktorý sa považuje za peňažný ekvivalent (+/-)	-	-
A.1.12	Aktivácia dlhodobého majetku	(8 970 439)	(8 034 761)
A.1.13	Ostatné položky nepeňažného charakteru (+/-)	-	-
A.2.	<b>Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu na výsledok hospodárenia z bežnej činnosti</b>	<b>(44 502)</b>	<b>211 442</b>
A.2.1	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	(27 035)	20 974 561
A.2.2	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	(17 467)	(20 119 103)
A.2.3	Zmena stavu zásob (-/+)	-	-
A.2.4	Zmena stavu krátkodobého finančného majetku, s výnimkou majetku, ktorý je súčasťou peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (-/+)	-	-
A.*	<b>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.)</b>	<b>628 157</b>	<b>(2 142 650)</b>
A.3	Prijaté úroky (+)	-	-
A.4	Výdavky na zaplatené úroky (-)	-	-
A.5	Príjmy z dividend a iných podielov na zisku (+)	-	-
A.6	Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku (-)	-	-

A.7	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky (-/+)	178 096	(394 513)
A.8	Príjmy výnimočného rozsahu alebo výskytu vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť (+)	-	-
A.9	Výdavky výnimočného rozsahu alebo výskytu vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť (-)	-	-
<b>A.**</b>	<b>Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>	<b>806 253</b>	<b>(2 537 163)</b>
<b>Peňažné toky z investičnej činnosti</b>			
B.1	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku (-)	(1 608 443)	(9 990 673)
B.2	Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku (-)	(13 277)	(2 046)
B.3	Výdavky na obstaranie dlhodobých cenných papierov a podielov v iných účtovných jednotkách, s výnimkou cenných papierov, ktoré sa považujú za peňažné ekvivalenty a cenných papierov určených na predaj alebo na obchodovanie (-)	-	-
B.4	Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného majetku (+)	-	-
B.5	Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku (+)	-	-
B.6	Príjmy z predaja dlhodobých cenných papierov a podielov v iných účtovných jednotkách, s výnimkou cenných papierov, ktoré sa považujú za peňažné ekvivalenty a cenných papierov určených na predaj alebo na obchodovanie (+)	-	-
B.7	Výdavky na dlhodobé pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (-)	-	-
B.8	Príjmy zo splácania dlhodobých pôžičiek poskytnutých účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (+)	-	-
B.9	Výdavky na dlhodobé pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou tretím osobám s výnimkou dlhodobých pôžičiek poskytnutých účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (-)	-	(12 114 299)
B.10	Príjmy zo splácania pôžičiek poskytnutých účtovnou jednotkou tretím osobám, s výnimkou pôžičiek poskytnutých účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (+)	-	30 418 419
B.11	Prijaté úroky (+)	-	-
B.12	Príjmy z dividend a iných podielov na zisku (+)	-	-
B.13	Výdavky súvisiace s derivátmi s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie (-)	-	-
B.14	Príjmy súvisiace s derivátmi s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie (-)	-	-
B.15	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky (-)	-	-
B.16	Príjmy výnimočného rozsahu alebo výskytu vzťahujúce sa na investičnú činnosť (+)	-	-
B.17	Výdavky výnimočného rozsahu alebo výskytu vzťahujúce sa na investičnú činnosť (-)	-	-
B.18	Ostatné príjmy vzťahujúce sa na investičnú činnosť (+)	-	-
B.19	Ostatné výdavky vzťahujúce sa na investičnú činnosť (-)	-	-
<b>B.</b>	<b>Čisté peňažné toky z investičnej činnosti</b>	<b>(1 621 720)</b>	<b>8 311 401</b>
<b>Peňažné toky z finančnej činnosti</b>			
<b>C.1.</b>	<b>Peňažné toky vo vlastnom imaní</b>	<b>2 500 000</b>	<b>1 200 000</b>
C.1.1	Príjmy z upísaných akcií a obchodných podielov (+)	-	-
C.1.2	Príjmy z ďalších vkladov do vlastného imania spoločníkmi (+)	2 500 000	1 200 000
C.1.3	Prijaté peňažné dary (+)	-	-
C.1.4	Príjmy z úhrady straty spoločníkmi (+)	-	-
C.1.5	Výdavky na obstaranie alebo spätné odkúpenie vlastných akcií a vlastných obchodných podielov (-)	-	-
C.1.6	Výdavky spojené so znížením fondov vytvorených účtovnou jednotkou (-)	-	-
C.1.7	Výdavky na vyplatenie podielu na vlastnom imaní spoločníkmi účtovnej jednotky (-)	-	-

C.1.8	Výdavky z iných dôvodov, ktoré súvisia so znížením vlastného imania (-)	-	-
<b>C.2.</b>	<b>Peňažné toky vznikajúce z dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov z finančnej činnosti</b>	<b>-</b>	<b>(11 563 441)</b>
c.2.1	Príjmy z emisie dlhových cenných papierov (+)	-	-
c.2.2	Výdavky na úhradu záväzkov z dlhových cenných papierov (-)	-	-
c.2.3	Príjmy z úverov (+)	-	-
c.2.4	Výdavky na splácanie úverov (-)	-	-
c.2.5	Príjmy z prijatých pôžičiek (+)	-	8 721 329
c.2.6	Výdavky na splácanie pôžičiek (-)	-	(20 284 770)
c.2.7	Výdavky na úhradu záväzkov z finančného lízingu (-)	-	-
c.2.8	Príjmy z ostatných dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov vyplývajúcich z finančnej činnosti účtovnej jednotky (+)	-	-
c.2.9	Výdavky na splácanie ostatných dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov vyplývajúcich z finančnej činnosti účtovnej jednotky (-)	-	-
c.2.10	Výdavky na zaplatené úroky (-)	-	-
c.2.11	Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku (-)	-	-
c.2.12	Výdavky súvisiace s derivátmi, s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie (-)	-	-
c.2.13	Príjmy súvisiace s derivátmi, s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie (+)	-	-
c.2.14	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky (-)	-	-
c.2.15	Príjmy výnimočného rozsahu alebo výskytu vzťahujúce sa na finančnú činnosť (+)	-	-
c.2.16	Výdavky výnimočného rozsahu alebo výskytu vzťahujúce sa na finančnú činnosť (-)	-	-
<b>C.</b>	<b>Čisté peňažné toky z finančnej činnosti</b>	<b>2 500 000</b>	<b>(3 722 303)</b>
<b>D.</b>	<b>Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-) (súčet A+B+C)</b>	<b>1 684 533</b>	<b>(643 930)</b>
E.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia	375 459	1 019 390
F.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia pred zohľadnením kurzových rozdielov vyčíslených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	2 059 992	375 459
G.	Kurzové rozdiely vyčíslené k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	(10)	-
<b>H.</b>	<b>Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia upravený o kurzové rozdiely vyčíslené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-) (súčet D + E + G)</b>	<b>2 059 982</b>	<b>375 459</b>