

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

1. Obchodné meno a sídlo spoločnosti:

Ahoj, a.s.

Dvořákovo nábrežie 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 Okresného súdu Bratislava I v Bratislave, oddiel Sa, vložka 6128/B).

Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:

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

2. Údaje o neobmedzenom ručení

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

3. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2020, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti 10. decembra 2021.

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 (ďalej „zákon o účtovníctve“) za účtovné obdobie od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021.

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 nábrežie 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

Priemerný prepočítaný počet zamestnancov Spoločnosti v účtovnom období 2021 bol 81,05 (v účtovnom období 2020 bol 83,68).

Počet zamestnancov k 31. decembru 2021 bol 83 z toho 13 vedúcich zamestnancov (k 31. decembru 2020 to bolo 83 zamestnancov, z toho 13 vedúcich zamestnancov).

7. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2020 bola uložená do registra účtovných závierok 29. decembra 2021.

B. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Členovia štatutárnych orgánov k 31.12.2021:

Predstavenstvo

Predseda:	Mgr. Marek Šupa
Podpredseda:	PaedDr. Ingrid Šikulajová (od 11.12.2021) Ing. Jozef Šimovčík (do 10.12.2021)
Člen:	Ing. František Kaňa Ing. Ján Hollý (do 29.01.2021)

Dozorná rada

Členovia:	Ing. Jaroslav Kiska Ing. Andrej Zaťko Ing. Peter Hajko
-----------	--

C. INFORMÁCIE O AKCIONÁROCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

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

Stav k 31.12.2021	Podiel na základnom imaní		Hlasovacie práva
	EUR	%	%
365.bank, a. s.	600 000	100	100
Spolu	600 000	100	100

Stav k 31.12.2020	Podiel na základnom imaní		Hlasovacie práva
	EUR	%	%
365.bank, a. s.	570 000	95	95
Iní akcionári	30 000	5	5
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).

Vedenie Spoločnosti naďalej opodstatnene očakáva, že Spoločnosť má adekvátne zdroje na to, aby mohla pokračovať v prevádzke počas nasledujúcich najmenej 12 mesiacov, a že predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti je správny. Vládne opatrenia, ktoré obmedzili obchodné aktivity niektorých našich obchodných partnerov mali za následok dočasné spomalenie rozvoja Spoločnosti. Pod vplyvom mimoriadnej situácie v SR vyvolanej touto situáciou sme prehodnotili všetky informácie, ktoré sme mali k dispozícii ku dnešnému dňu a sme presvedčení, že z dlhodobej perspektívy je Spoločnosť schopná nepretržite pokračovať v činnosti.

Za rok končiaci sa 31. decembra 2021 Spoločnosť vykázala zisk vo výške 1 049 950 EUR. Čistý obežný majetok Spoločnosti k 31. decembru 2021 predstavoval 54 127 710 EUR. K 31. decembru 2021 krátkodobé záväzky spoločnosti vrátane krátkodobých bankových úverov prevyšovali krátkodobý majetok o 38 308 200 Eur.

Spoločnosť vykazuje zdroje vo výške 6 465 043 EUR vo forme nečerpanej časti kontokorentu, ktorá je Spoločnosťou k dispozícii ku dňu zostavenia tejto účtovnej závierky. V prípade potreby má Spoločnosť zabezpečené dodatočné zdroje financovania od materskej spoločnosti ako aj spoločností v skupine 365.bank, a. s. Ku dňu zostavenia účtovnej závierky má Spoločnosť dostatočné rezervy čo sa týka jej financovania. Spoločnosť v lehote do jedného roka nepredpokladá potrebu splatenia poskytnutých zdrojov financovania od materskej spoločnosti.

Vedenie Spoločnosti má opodstatnené očakávania, že Spoločnosť má adekvátne zdroje a dostatočné úverové možnosti.

Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli účtovnou jednotkou konzistentne aplikované.

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 signifikantné 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.

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 v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Softvér	4; 6	lineárna	25; 16,67
Licencie	4; 6	lineárna	25; 16,67
Oceniteľné práva	6	lineárna	16,67
Drobný nehmotný majetok	4	lineárna	25

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.

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 obstarávací 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 v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Budova	40	lineárna	2,5
Kancelárska technika	4; 6	lineárna	25; 16,67
Drobný hmotný majetok	2; 6	lineárna	50; 16,67

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.

Obstarávací 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 vedenia Spoločnosti týkajúcich sa pravdepodobnosti, že pohľadávka nebude vyrovnaná v čase splatnosti, a tiež úspešnosti vymáhania pohľadávok po lehote splatnosti.

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

6. Finančné účty

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

7. Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

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

8. Zníženie hodnoty majetku a opravné položky

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

Zníženie hodnoty dlhodobého majetku a zásob

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

Opravné položky vykázané v predchádzajúcich obdobiach sa prehodnocujú ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka s cieľom zistiť, či existujú indikátory, ktoré by naznačovali, že došlo k zmene v predpoklade zníženia hodnoty majetku alebo tento predpoklad prestal existovať. Opravná položka sa zruší, ak došlo k zmene predpokladov použitých na určenie predpokladaných ekonomických úžitkov z daného majetku. Opravná položka sa zruší len v rozsahu, v akom účtovná hodnota majetku 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, 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 ťarchu vecne príslušného účtu rezerv so súvzťažným zápisom v prospech vecne príslušného účtu záväzkov. Rozpustenie nepotrebné rezervy alebo jej časti sa účtuje opačným účtovným zápisom ako sa účtovala tvorba rezervy.

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

Nevyfakturované dodávky majetku

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

11. Zamestnanecké požitky

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

12. Odložené dane

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

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

Odložená daňová pohľadávka ani odložený daňový záväzok sa neúčtuje pri:

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

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

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

V súvahe sa odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok vykazujú samostatne. Ak sa vzťahujú na odloženú daň z príjmov toho istého daňovníka a ide o ten istý daňový úrad, môže sa vykázat 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 neuznatelne 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 2020 a 2021 Spoločnosť neúčtovala o oprave významných chýb minulých období.

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

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2020 do 31. decembra 2020 je uvedený v tabuľkách na strane 21.

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2020 do 31. decembra 2020 je uvedený v tabuľkách na strane 21.

Spoločnosť neeviduje v roku 2021 dlhodobý majetok, na ktorý je zriadené záložné právo, alebo s ktorým má obmedzené právo nakladať (v roku 2020: žiadny).

Prehľad o pohybe neobežného majetku												
31.12.2021												
Názov	Prvotné ocenenie (Obstarávacía cena/Vlastné náklady)					Oprávky/Opravné položky				Zostatková cena		
	1.1.2021	Prírastky	Úbytky	Presuny	31.12.2021	1.1.2021	Prírastky	Úbytky	Presuny	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Softvér	4 822 649	-	-	1 415 776	6 238 425	1 764 801	957 129	-	-	2 721 930	3 057 848	3 516 495
Oceniteľné práva	179 198	-	-	6 941	186 139	60 527	30 158	-	-	90 685	118 671	95 454
Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	91 839	1 334 317	-	- 1 422 717	3 439	-	-	-	-	-	91 839	3 439
Dlhodobý nehmotný majetok spolu	5 093 686	1 334 317	-	-	6 428 003	1 825 328	987 287	-	-	2 812 615	3 268 358	3 615 388
Stavby	62 031	-	-	-	62 031	2 988	1 551	-	-	4 539	59 043	57 492
Samostatné hnuťelné veci a súbory hnuťelných vecí	280 022	-	18 148	16 779	278 653	128 068	64 069	18 148	-	173 989	151 954	104 664
Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	6 768	19 579	-	- 16 779	9 568	-	-	-	-	-	6 768	9 568
Dlhodobý hmotný majetok spolu	348 821	19 579	18 148	-	350 252	131 056	65 620	18 148	-	178 528	217 765	171 724

Prehľad o pohybe neobežného majetku												
31.12.2020												
Názov	Prvotné ocenenie (Obstarávacía cena/Vlastné náklady)					Oprávky/Opravné položky				Zostatková cena		
	1.1.2020	Prírastky	Úbytky	Presuny	31.12.2020	1.1.2020	Prírastky	Úbytky	Presuny	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Softvér	3 630 734	-	-	1 191 915	4 822 649	744 686	1 020 115	-	-	1 764 801	2 886 048	3 057 848
Oceniteľné práva	179 198	-	-	-	179 198	30 661	29 866	-	-	60 527	148 537	118 671
Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	7 111	1 276 643	-	- 1 191 915	91 839	-	-	-	-	-	7 111	91 839
Dlhodobý nehmotný majetok spolu	3 817 043	1 276 643	-	-	5 093 686	775 347	1 049 981	-	-	1 825 328	3 041 696	3 268 358
Stavby	62 031	-	-	-	62 031	1 437	1 551	-	-	2 988	60 594	59 043
Samostatné hnuťelné veci a súbory hnuťelných vecí	247 099	-	900	33 823	280 022	64 345	64 623	900	-	128 068	182 754	151 954
Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	6 933	33 657	-	1 - 33 823	6 768	-	-	-	-	-	6 933	6 768
Dlhodobý hmotný majetok spolu	316 063	33 657	899	-	348 821	65 782	66 174	900	-	131 056	250 281	217 765

2. Zásoby

Spoločnosť eviduje k 31.12.2021 materiálové zásoby v celkovej hodnote 49 235 EUR (k 31.12.2020: 54 081 EUR). Spoločnosť netvorí opravnú položku na zásoby, keďže k 31.12.2021 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:

	Stav k 1.1.2021 EUR	Tvorba (zvýšenie) EUR	Zúčtovanie (použitie) EUR	Zúčtovanie (zrušenie) EUR	Stav k 31.12.2021 EUR
Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	8 766 852	7 364 419	235 926	789 200	15 106 144
Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	0	0	0	0	0
Iné pohľadávky	0	0	0	0	0
Spolu	8 766 852	7 364 419	235 926	789 200	15 106 144

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 nesplátí.

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

	31.12.2020 EUR	31.12.2021 EUR
Pohľadávky v lehote splatnosti	55 998 285	52 521 363
Pohľadávky po lehote splatnosti	8 423 696	15 808 990
Spolu	64 421 981	68 330 353

Na pohľadávky je zriadené záložné právo v prospech financujúcich bánk.

4. Odložená daňová pohľadávka

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	31.12.2021 EUR	31.12.2020 EUR
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov a ich daňovou základňou		
- odpočítateľné	649 679	1 042 787
- zdaniteľné	0	0
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	6 061 056	9 453 661
Nevyužitie daňové odpočty a iné daňové nároky	0	0
Sadzba dane z príjmov (v%)	21	21
Odložená daňová pohľadávka	1 409 254	2 204 254
Vykázaná odložená daňová pohľadávka	814 379	0

Odložená daňová pohľadávka sa vykázala vo výške, v ktorej je pravdepodobné, že sa v budúcnosti využije.

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	EUR
Stav k 31. decembru 2021	814 379
Stav k 31. decembru 2020	0
Zmena	814 379
z toho:	
- zaúčtované do výsledku hospodárenia	814 379
- zaúčtované do vlastného imania	

5. Finančné účty

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

6. Časové rozlíšenie

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

		31. 12. 2021 EUR	31. 12. 2020 EUR
Náklady budúcich období - dlhodobé, z toho:			
	IT služby	3 899	9 399
	služby Call centra	0	0
Spolu náklady budúcich období - dlhodobé		3 899	9 399
Náklady budúcich období - krátkodobé, z toho:			
	IT služby	35 106	26 053
	služby úverového registra	26 498	31 251
	operatívny leasing	7 011	10 478
	služby Call centra	2 079	4 361
	nájomné	500	1276
	ostatné	2 232	2 620
Spolu náklady budúcich období - krátkodobé		73 426	76 039
Príjmy budúcich období - krátkodobé, z toho:			
	provízie	122 956	110 875
	úroky	274 001	376 931
	poplatky	4 058	6 385
	ostatné	15 608	81 121
Spolu príjmy budúcich období - krátkodobé		416 623	575 312
Spolu		493 948	660 750

		31. 12. 2021 EUR	31. 12. 2020 EUR
Výdavky budúcich období - krátkodobé, z toho:			
	poplatky	30 470	25 479
Spolu výdavky budúcich období - krátkodobé		30 470	25 479
Výnosy budúcich období - krátkodobé, z toho:			
	úroky	0	0
	poplatky	0	49 933
	ostatné	382	479
Spolu výnosy budúcich období - krátkodobé		382	50 412
Spolu		30 852	75 891

7. Vlastné imanie

Základné imanie Spoločnosti k 31. decembru 2021 vo výške 600 000 EUR (k 31.12.2020: 600 000 EUR) tvorí:

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

Základné imanie bolo splatené v plnom rozsahu.

Účtovná strata za rok 2020 bola vysporiadaná nasledovne:

	EUR
Zo zákonného rezervného fondu	0
Zo štatutárnych a ostatných fondov	0
Z nerozdeleného zisku minulých rokov	0
Prevod na neuhradenú stratu minulých rokov	-6 096 023
Spolu	-6 096 023

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2021, zisk vo výške 1 049 950 EUR rozhodne valné zhromaždenie. Štatutárny orgán navrhne valnému zhromaždeniu nasledovné prerozdelenie zisku:

- prevod na nerozdelený zisk minulých rokov 989 950 EUR
- tvorba rezervného fondu 60 000 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. decembru 2021 bola 60 000 EUR (k 31. decembru 2020: 60 000 EUR). Zákonný rezervný fond môže byť použitý iba na krytie strát Spoločnosti.

Ostatné kapitálové fondy Spoločnosti k 31. decembru 2021 sú 36 925 000 EUR (k 31. decembru 2020: 36 925 000 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:

	Stav k 1.1.2021 EUR	Tvorba EUR	Zúčtovanie (použitie) EUR	Zúčtovanie (zrušenie) EUR	Stav k 31. 12. 2021 EUR
Dlhodobé rezervy					
Rezerva na predĺženú záruku	0	0	0	0	0
Dlhodobé rezervy spolu	0	0	0	0	0
Zákonné rezervy krátkodobé					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	9 087	6 740	3 291	0	12 536
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	9 087	6 740	3 291	0	12 536
Ostatné rezervy krátkodobé					
Sprostredkovateľské provízie, obchodní partneri	639 875	300 618	564 922	18 252	357 319
Sprostredkovateľské provízie, zamestnanci	57 963	15 398	47 552	3 759	22 050
Overenie účtovnej závierky a zostavenie daňového priznania	12 816	0	12 816	0	0
Odmeny	90 000	40 154	90 000	0	40 154
Iné	46 378	16 148	46 312	67	16 147
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	847 032	372 318	761 602	22 078	435 670

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

	Stav k 1.1.2020 EUR	Tvorba EUR	Zúčtovanie (použitie) EUR	Zúčtovanie (zrušenie) EUR	Stav k 31. 12. 2020 EUR
Dlhodobé rezervy					
Rezerva na predĺženú záruku	0	0	0	0	0
Dlhodobé rezervy spolu	0	0	0	0	0
Zákonné rezervy krátkodobé					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho	83 902	5 978	80 793	0	9 087
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	83 902	5 978	80 793	0	9 087
Ostatné rezervy krátkodobé					
Sprostredkovateľské provízie, obchodní partneri	1 126 155	639 875	1 099 942	26 213	639 875
Sprostredkovateľské provízie, zamestnanci	96 505	57 963	87 711	8 794	57 963
Overenie účtovnej závierky a zostavenie daňového priznania	23 760	12 816	23 616	144	12 816
Odmeny	250 906	90 000	250 906	0	90 000
Iné	46 766	46 378	27 655	19 111	46 378
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	1 544 092	847 032	1 489 830	54 262	847 032

9. Závazky

Závazky (okrem bankových úverov, pôžičiek a návratných finančných výpomocí, záväzkov zo sociálneho fondu, odloženého daňového záväzku a rezerv) podľa doby splatnosti sú nasledovné:

	31.12.2021	31.12.2020
	EUR	EUR
Závazky po lehote splatnosti	0	0
Závazky v lehote splatnosti	1 937 201	1 818 648
	1 937 201	1 818 648

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov, pôžičiek a návratných finančných výpomocí, záväzkov zo sociálneho fondu a rezerv) podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2021 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	22 981	22 981	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	1 140 713	1 140 713	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	123 841	123 841	0	0
Závazky zo sociálneho poistenia	84 629	84 629	0	0
Daňové záväzky a dotácie	382 341	382 341	0	0
Závazky z derivátových operácií	0	0	0	0
Iné záväzky	182 696	182 696	0	0
	1 937 201	1 937 201	0	0

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov a záväzkov zo sociálneho fondu a rezerv) podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2020 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	Účtovná hodnota	Menej ako 1 rok	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov
Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	24 606	24 606	0	0
Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Ostatné záväzky z obchodného styku	1 297 326	1 297 326	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
Záväzky voči spoločníkom a združeniu	0	0	0	0
Záväzky voči zamestnancom	137 242	137 242	0	0
Záväzky zo sociálneho poistenia	94 523	94 523	0	0
Daňové záväzky a dotácie	107 607	107 607	0	0
Záväzky z derivátových operácií	0	0	0	0
Iné záväzky	157 344	157 344	0	0
	1 818 648	1 818 648	0	0

10. Sociálny fond

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

	31. 12. 2021 EUR	31. 12. 2020 EUR
Stav k 1. januáru	15 814	21 138
Tvorba na ťarchu nákladov	8 842	9 737
Tvorba zo zisku	0	0
Čerpanie	-16 862	-15 061
Stav k 31. decembru	7 794	15 814

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:

	Úrok p.a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene k 31.12.2021	Suma istiny v eurách k 31.12.2021	Suma istiny v príslušnej mene k 31.12.2020
Dlhodobé bankové úvery					
			0	0	0
			0	0	0
			0	0	0
Krátkodobé bankové úvery					
365.bank, a.s.	1,30	2022	47 034 338	47 034 338	49 279 582
365.bank, a.s.	-	2022	618	618	0
			47 034 956	47 034 956	49 279 582
Spolu			47 034 956	47 034 956	49 279 582

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

	31.12.2021 EUR	31.12.2020 EUR
Bankové úvery po splatnosti	0	0
Bankové úvery so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roka	47 034 956	49 279 582
Bankové úvery so zostatkovou dobou splatnosti 1 až 5 rokov	0	0
Bankové úvery so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako 5 rokov	0	0
Spolu	47 034 956	49 279 582

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

F. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

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

	2021			2020		
	Základ dane EUR	Daň EUR	Daň %	Základ dane EUR	Daň EUR	Daň %
Výsledok hospodárenia pred zdanením	572 674			-6 096 013		
z toho teoretická daň 21%		120 262	21,00%		-1 280 163	21,00%
Daňovo neuznané náklady	5 722 695	1 201 766	209,85%	11 057 479	2 322 071	-38,09%
Výnosy nepodliehajúce dani	-1 874	-394	-0,07%			
Využitie daňovej straty	-3 392 605	-712 447	-124,41%	-107 080	-22 487	0,37%
Využitie daňových odpočtov a iných daňových nárokov	-1 295 640	-272 084	-47,51%	-4 854 336	-1 019 412	16,72%
Daň vyberaná zrážkou	0	0	0,00%	-51	0	0,00%
	<u>1 605 250</u>	<u>337 103</u>	<u>58,86%</u>	<u>0</u>	<u>10</u>	<u>0,00%</u>
Splatná daň		337 103	58,86%		10	0,00
Odložená daň		-814 379	-142,21%		0	0,00
Celková vykázaná daň		-477 276	-83,34%		10	0,00

Ďalšie informácie k odloženým daniam:

	2021 EUR	2020 EUR
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej v bežnom účtovnom období ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov	0	0
Suma odloženého daňového záväzku účtovaného v bežnom účtovnom období ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov	0	0
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovaná v bežnom účtovnom období 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	677 946	0
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	0	0
Suma neplatneného umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov a odpočítateľných dočasných rozdielov, ku ktorým nebola účtovaná odložená daňová pohľadávka	0	0
Odložená daň z príjmov, ktorá sa vzťahuje k položkám účtovaným priamo na účty vlastného imania, bez účtovania na účty nákladov a výnosov	0	0

Od 1. januára 2017 je sadzba dane z príjmov v Slovenskej republike 21 %.

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:

1. Výnosy z hospodárskej a finančnej činnosti

	2021 EUR	2020 EUR
Tržby z predaja služieb, z toho:	528 646	167 978
Sprostredkovanie poistenia	12 081	18 447
Správa portfólia	374 065	0
Odmena za financovanie	65 387	0
Členské poplatky	49 933	0
Ostatné	27 180	149 531
Predĺžená záruka	0	0
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti, z toho:	41 197 058	18 745 282
Výnosy z financovanej participácie	41 125 143	18 696 775
Ostatné	71 915	48 507
Aktivácia, z toho:	0	0
Aktivácia softvéru	0	0
Tržby z predaja majetku, z toho	2 429	0
Predaj softvéru	0	0
Predaný inventár	2 429	0
Spolu výnosy z hospodárskej činnosti	41 728 133	18 913 260
Ostatné výnosové úroky, z toho:	10 353 423	10 065 628
Úroky od klientov	10 353 420	10 065 576
Úroky od bánk	3	52
Kurzové zisky	0	0
Ostatné výnosy z finančnej činnosti, z toho:	415	4 209
Poplatky od klientov	415	4 209
Kurzové zisky	0	0
Spolu výnosy z finančnej činnosti	10 353 838	10 069 837

2. Informácie o nákladoch

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

	2021 EUR	2020 EUR
Spotreba materiálu	75 290	136 092
Kancelársky materiál	12 230	18 372
Spotreba PHM	44 684	64 242
Operatívna evidencia	773	2 403
Reklamné predmety	4 287	13 969
Spotreba energie	2 806	5 713
Marketingový materiál	3 846	28 447
Ostatné	6 664	2 946
Náklady na služby, z toho:	5 215 986	6 379 081
Provízie	1 884 872	2 559 546
IT služby	1 420 225	1 454 132
Marketingové služby	351 176	489 719
Poradenské služby	182 679	275 528
Účtovné služby	177 819	317 242
Dopyty v registroch	188 284	216 706
Poštovné	148 359	221 498
Prenájom áut	105 824	129 260
Telekomunikačné poplatky	156 627	116 024
Ostatné	265 870	132 644
Náklady na reprezentáciu	18 119	35 732
Prenájom priestorov	32 690	59 253
Právne služby	15 216	60 013
Cestovné	28 829	34 326
Licenčné poplatky	57 394	53 258
Náklady na autá	11 157	42 602
Služby vymáhania	135 058	90 598
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky	21 348	23 472
Služby spojené s prenájomom priestorov	12 347	24 402
Služby archívu	-	19 235
Prenájom zariadení	-	16 136
Notárske poplatky	883	2 619
Školenia	1 210	5 136

2. Informácie o nákladoch (pokračovanie)

	2021 EUR	2020 EUR
Osobné náklady, z toho:	2 935 920	3 142 822
Mzdy	1 892 117	1 978 832
Sociálne poistenie	530 949	564 403
Zdravotné poistenie	208 690	224 344
Ostatné náklady na závislú činnosť	178 609	299 200
Sociálne zabezpečenie	125 555	76 043
Odpisy dlhodobého majetku, z toho:	1 049 984	1 115 256
Dlhodobý nehmotný majetok	987 287	1 049 981
Dlhodobý hmotný majetok	62 697	65 275
Zostatková cena predaného majetku, z toho:	2 922	-
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-
Dlhodobý hmotný majetok	2 922	-
Opravné položky	6 339 291	3 488 699
Dane a poplatky	20 413	17 088
Ostatné náklady na hospodársku činnosť, z toho:	35 013 614	19 610 018
Odpis pohľadávok z participácie	34 030 208	14 800 285
Odpis a predaj pohľadávok	388 620	4 438 359
Súťaž	542 028	315 342
Ostatné náklady	39 258	56 032
Dary	13 500	-
Spolu náklady na hospodársku činnosť	50 653 420	33 889 056

Nákladové úroky

Nákladové úroky	748 423	805 004
Kurzové straty	22	-
Bankové poplatky	62 122	384 678
Úverové poplatky	44 932	-
Ostatné	378	372
Spolu náklady na finančnú činnosť	855 877	1 190 054

3. Čistý obrat

Informácie o čistom obrate sú v nasledujúcej tabuľke:

Krajina		2021 EUR	2020 EUR
Slovenská republika	Sprostredkovanie poistenia	12 081	18 447
	Úroky z úverov	10 353 420	10 065 576
	Poplatky	117 075	143 327
	Ostatné	399 905	10 412
	Spolu	10 882 481	10 237 762

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

Spoločnosť k 31. decembru 2021 vedie na podsúvahových účtoch:

- Nevyčerpanú časť kontokorentu v hodnote 6 465 043 EUR
- Poskytnuté úverové prísluby v hodnote 145 977 EUR

2. Najatý majetok

Spoločnosť má v nájme kancelárske priestory. Ročné náklady na nájomné sú približne 24 462 EUR (v roku 2020: 58 583 EUR).

Spoločnosť má k 31. decembru 2021 v nájme pätnásť vozidiel, ročný nájom predstavuje približne 105 824 EUR (v roku 2020: pätnásť vozidiel, ročný nájom 129 260 EUR).

I. INFORMÁCIE O PRÍJMOCH A VÝHODÁCH ČLENOV ŠTATUTÁRNYCH ORGÁNOV, DOZORNÝCH ORGÁNOV A INÝCH ORGÁNOV ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Odmeny členov štatutárnych orgánov Spoločnosti z dôvodu výkonu ich funkcie pre Spoločnosť v sledovanom účtovnom období boli vo výške 178 609 EUR (v roku 2020: 299 200 EUR).

Členom štatutárneho orgánu, ani členom dozorných orgánov neboli v roku 2021 poskytnuté pôžičky, záruky alebo iné formy zabezpečenia, ani finančné prostriedky alebo iné plnenia na súkromné účely členov, ktoré sa vyúčtovávajú.

J. PREHLAD O POHYBE VLASTNÉHO IMANIA

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

	Stav k 1.1.2021 EUR	Prírastky EUR	Úbytky EUR	Presuny EUR	Stav k 31.12.2021 EUR
Základné imanie	600 000	0	0	0	600 000
Základné imanie	600 000	0	0	0	600 000
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	36 925 000	0	0	0	36 925 000
Zákonné rezervné fondy	60 000	0	0	0	60 000
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	60 000	0	0	0	60 000
Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0			0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia minulých rokov	-23 589 166	0	0	-6 096 023	-29 685 189
Nerozdelený zisk minulých rokov	0	0	0	0	0
Neuhradená strata minulých rokov	-23 589 166	0	0	-6 096 023	-29 685 189
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-6 096 023	1 049 950	0	6 096 023	1 049 950
Spolu	7 899 811	1 049 950	0	0	8 949 761

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

	Stav k 1.1.2020	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2020
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Základné imanie	600 000	0	0	0	600 000
Základné imanie	600 000	0	0	0	600 000
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	28 925 000	8 000 000	0	0	36 925 000
Zákonné rezervné fondy	60 000	0	0	0	60 000
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	60 000	0	0	0	60 000
Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zličení, splnutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia minulých rokov	-6 532 050	0	0	-17 057 117	-23 589 166
Nerozdelený zisk minulých rokov	0	0	0	0	0
Neuhradená strata minulých rokov	-6 532 050	0	0	-17 057 117	-23 589 166
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-17 057 117	-6 096 023	0	17 057 117	-6 096 023
Spolu	5 995 833	1 903 977	0	0	7 899 811

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

Po dátume zostavenia účtovnej závierky prepukol 24. februára 2022 vojnový konflikt medzi Ruskou federáciou a Ukrajinou. Na základe aktuálne dostupných informácií a nami vykonanej analýzy, nepredpokladáme priamy významný negatívny dopad konfliktu na spoločnosť, jej činnosť, finančnú situáciu a výsledok hospodárenia. Dlhodobé dopady konfliktu je ťažké určiť a spoločnosť pozorne sleduje situáciu a bude reagovať, aby prípadný možný dopad zmiernila.

Po 31. decembri 2021 do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali iné udalosti, ktoré by si vyžadovali uvedenie v tejto účtovnej závierke.

L. 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.

Transakcie s materskou účtovnou jednotkou

Spoločnosť uskutočnila nasledujúce transakcie s materskou účtovnou jednotkou:

	2021 EUR	2020 EUR
Bankové úroky	3	51
Provízie	1 030	0
Správa portfólia	374 065	8 525
Výnos z predaja pohľadávok	41 125 143	18 185 612
Výnosy spolu	41 500 241	18 194 189

	2021 EUR	2020 EUR
Účtovné služby	33 593	36 952
Poplatky	62 163	150 027
Provízie	95 768	100 400
Úroky	748 423	607 812
Nákupy spolu	939 947	895 191

Majetok a záväzky z transakcií s materskou účtovnou jednotkou sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

	2021 EUR	2020 EUR
Pohľadávky z obchodného styku	44 592	0
Časové rozlíšenie	0	8 525
Majetok spolu	44 592	8 525

	2021 EUR	2020 EUR
Prijaté pôžičky	47 034 956	49 279 582
Záväzky z obchodného styku	23 297	33 317
Časové rozlíšenie	30 470	0
Záväzky spolu	47 088 723	49 312 899

Transakcie s ostatnými spriaznenými stranami v skupine

Spoločnosť uskutočnila nasledujúce transakcie s ostatnými spriaznenými stranami v skupine:

	2021 EUR	2020 EUR
Predaj majetku	758	0
Výnosy spolu	758	0

	2021 EUR	2020 EUR
Servisné služby	27 685	42 736
Nájomné	0	3 565
Poplatky	34 651	47 840
Úverové poplatky	44 932	252 829
Úroky	0	63 256
Nákupy spolu	107 267	410 226

Majetok a záväzky z transakcií s ostatnými spriaznenými stranami v skupine sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

	2021 EUR	2020 EUR
Pohl'adávk z obchodného styku	758	0
Majetok spolu	758	0

	2021 EUR	2020 EUR
Záväzky z obchodného styku	6 185	7 809
Záväzky spolu	6 185	7 809

Transakcie s ostatnými spriaznenými stranami

Spoločnosť uskutočnila nasledujúce transakcie s ostatnými spriaznenými stranami:

	2021 EUR	2020 EUR
Poradenstvo	160 080	262 080
Nájomné	72 024	67 679
Nákupy spolu	232 104	329 759

Majetok a záväzky z transakcií s ostatnými spriaznenými stranami sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

	2021 EUR	2020 EUR
Záväzky z obchodného styku	13 574	18 575
Záväzky spolu	13 574	18 575

Transakcie s kľúčovým manažmentom spoločnosti

	2021 EUR	2020 EUR
Odmeny a iné nároky členov predstavenstva	178 609	299 200
Iné plnenia	1 000	0
Nákupy spolu	178 609	299 200

M. PREHĽAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 31. DECEMBRU 2021

	2 021	2 020
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)	572 674	-6 096 013
Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (súčet A.1.1. až A.1.13) (+/-)	-2 091 038	-4 896 666
Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (+)	1 052 907	1 116 155
Zostatková hodnota dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku účtovaná pri vyradení tohto majetku do nákladov na bežnú činnosť, s výnimkou jeho predaja (+)		-1
Zmena stavu opravných položiek (+/-)	6 339 292	3 488 699
Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	121 763	-240 895
Úroky účtované do nákladov (+)	748 423	805 004
Úroky účtované do výnosov (-)	-10 353 423	-10 065 628
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	-2 605 342	-7 175 990
Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (+/-)	-1 975 705	596 668
Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	-634 483	-7 783 886
Zmena stavu zásob (+/-)	4 846	11 228
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.)	-4 123 706	-18 168 669
Prijaté úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičnej činnosti (+)	8 473 824	9 303 551
Výdavky na zaplatené úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do finančnej činnosti (-)	-748 423	-805 004
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti (+/-) (súčet Z/S + A.1. až A.6.)	3 601 695	-9 670 122
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti (+/-) (súčet Z/S + A.1. až A.9.)	3 601 695	-9 670 122
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku (-)	-1 334 317	-1 276 643
Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku (-)	-19 579	-33 657
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti (súčet B.1. až B.20.)	-1 353 896	-1 310 300
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Peňažné toky vo vlastnom imaní (súčet C.1.1. až C.1.8.)		8 000 000
Príjmy z ďalších vkladov do vlastného imania spoločníkmi alebo fyzickou osobou, ktorá je účtovnou jednotkou (+)		8 000 000
Peňažné toky vznikajúce z dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov z finančnej činnosti	-2 244 626	1 232 023
Príjmy z prijatých pôžičiek (+)		1 232 023
Výdavky na splácanie pôžičiek (-)	-2 244 626	
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	-2 244 626	9 232 023
Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-) (súčet A+B+C)	3 173	-1 748 399
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia	4 796	1 753 195
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia pred zohľadnením kurzových rozdielov vyčíslených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	7 969	4 796
Kurzové rozdiely vyčíslené k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)		
Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia upravený o kurzové rozdiely vyčíslené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	7 969	4 796

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.