

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE ZOSTAVENEJ K 31. DECEMBRU 2021

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

1. **Obchodné meno a sídlo spoločnosti:** Payout a.s., Juraja Slottu 2718/4, Žilina 010 01

2. **Hlavná činnosť spoločnosti:**

- a. Poskytovanie platobných služieb podľa ustanovenia §2 ods.1 písm.c) bod 1 a 2 a písm. e) zákona č.492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov a to a) vykonávanie platobných operácií vrátane prevodu finančných prostriedkov z platobného účtu alebo na platobný účet vedený u poskytovateľa platobných služieb 1. úhradou, 2. prostredníctvom platobnej karty alebo iného platobného prostriedku, b) vydávanie platobného prostriedku a prijímanie platobných operácií,
- b. Poskytovanie platobných služieb podľa ustanovenia §2 ods. 1 písm. g) a h) zákona 492/2009 Z.z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a to platobnú iniciačnú službu a službu informovania o platobnom účte.

3. **Počet zamestnancov:**

Názov položky	2020	2021
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	11	13
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	12	17
<i>počet vedúcich zamestnancov</i>	3	3

4. **Údaje o neobmedzenom ručení**

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných spoločnostiach podľa § 56 ods. 5 Obchodného zákonníka.

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

Účtovná závierka spoločnosti k 31. decembru 2021 je zostavená ako riadna individuálna účtovná závierka podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, za účtovné obdobie od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021. Bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania spoločnosti.

Spoločnosť je v roku 2021 zatriedená do veľkostnej skupiny veľkých účtovných jednotiek. Spoločnosť v roku 2021 má povinnosť overenia účtovnej závierky audítorom.

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

Účtovnú závierku za rok 2020 schválilo riadne valné zhromaždenie spoločnosti konané dňa 25.6.2021.

7. **Údaje o skupine účtovných jednotiek**

Spoločnosť podľa §22 ods.10 zákona č 431/2002 Z. z. o účtovníctve nemá povinnosť zostavovať konsolidovanú účtovnú závierku, nie je materskou účtovnou jednotkou.

Spoločnosť sa nezahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky inej spoločnosti.

II. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH SPOLOČNOSTI

Štatutárom spoločnosti neboli v roku 2021 ani v bezprostredne predchádzajúcom účtovnom období poskytnuté žiadne pôžičky, záruky alebo iné formy zabezpečenia. Tiež im neboli poskytnuté finančné prostriedky alebo iné plnenia na súkromné účely.

III. INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH

VÝCHODISKÁ PRE ZOSTAVENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY:

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania spoločnosti (going concern). V rokoch 2020-2021 spoločnosť vynaložila značné investície do svojho rozvoja, rozšírenia a skvalitnenia činnosti, ktorých ukončenie a sprevádzkovanie začína mať priaznivý vplyv na ďalšie pokračovanie činnosti. V roku 2020 Spoločnosť dosiahla stratu po zdanení 385 019 EUR, v roku 2021 426 604 EUR.

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

V účtovnom období 2021 spoločnosť nevykonala žiadne opravy významných chýb minulých období.

Pri oceňovaní majetku a záväzkov sa uplatňuje zásada opatrnosti, t. j. berú sa 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.

Zostavenie finančných výkazov 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 zostavujú finančné výkazy ako aj na vykazovanú výšku nákladov a výnosov počas roka. Aj keď sú odhady založené na najlepších informáciách manažmentu o bežných udalostiach a aktivitách, skutočné výsledky sa môžu líšiť od týchto odhadov.

Peňažné údaje sú v účtovnej závierke vykazované v celých EUR.

Začiatkom roku 2020 zasiahla celý svet pandémie vyvolaná vírusom COVID-19. Súčasný vývoj pandémie v Slovenskej republike i okolitých štátoch je negatívny, v tejto súvislosti sa prijíma v Slovenskej republike i okolitých štátoch množstvo reštrikčných opatrení. Tieto opatrenia nemali zatiaľ významný dopad na činnosť Spoločnosti. Budúci vývoj je však veľmi ťažko predvídateľný. Manažment Spoločnosti neustále monitoruje situáciu a prijíma potrebné opatrenia na zmiernenie akýchkoľvek negatívnych účinkov na Spoločnosť a jej zamestnancov.

SPÔSOB OCEŇOVANIA JEDNOTLIVÝCH ZLOŽIEK MAJETKU A ZÁVÄZKOV:

a) Dlhodobý nehmotný a hmotný majetok

Nakupovaný dlhodobý nehmotný a hmotný majetok sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahrňuje cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (prepravu, montáž, poistné a pod.).

Súčasťou obstarávacej ceny nie sú úroky z cudzích zdrojov, ktoré vznikli do momentu uvedenia dlhodobého majetku do užívania.

Nehmotný majetok, ktorého vstupná cena je viac ako 2 400 € a doba používania viac ako rok, sa odpisuje počas predpokladanej doby používania, zodpovedajúcej spotrebe budúcich ekonomických úžitkov. Nehmotný majetok, ktorého vstupná cena je menej ako 2 400 € a doba používania viac ako rok, sa odpisuje počas predpokladanej doby používania, zodpovedajúcej spotrebe budúcich ekonomických úžitkov. Odpisovať sa začína od mesiaca zaradenia do používania.

Nehmotný majetok, ktorého vstupná cena je menej ako 2 400 € a doba používania menej ako rok, sa zahrnie priamo do nákladov bežného roka.

Dlhodobý nehmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou sa oceňuje vlastnými nákladmi, ktoré zahrňujú priame materiálové a osobné náklady.

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

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
softvér	12	lineárna	8,33

Hmotný majetok, ktorého vstupná cena je viac ako 1 700 € a doba používania viac ako rok, sa odpisuje počas predpokladanej doby jeho životnosti a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Hmotný majetok, ktorého vstupná cena je menej ako 1 700 € a doba používania viac ako rok, sa odpisuje počas predpokladanej doby jeho životnosti a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína od mesiaca zaradenia do používania. Pozemky sa neodpisujú.

Hmotný majetok, ktorého vstupná cena je menej ako 1 700 € a doba používania menej ako rok, sa zahrnie priamo do nákladov bežného roka.

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

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
automobily	4	lineárna	25
klimatizácia	12	lineárna	8,33
ostatné zariadenia	4	lineárna	25

V prípade prechodného zníženia úžitkovej hodnoty dlhodobého majetku, ktorá bola zistená pri inventarizácii a je výrazne nižšia ako jeho ocenenie v účtovníctve po odpočítaní oprávok, je vytvorená opravná položka na úroveň jeho zistenej úžitkovej hodnoty.

b) Dlhodobý finančný majetok

Dlhodobý finančný majetok tvoria hlavne majetkové účasti, realizovateľné cenné papiere a podiely a dlžné cenné papiere držané do doby splatnosti

Cenné papiere a podiely sa oceňujú obstarávacími cenami vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním.

c) 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 zásob a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, poistné, provízie, skonto a pod.). Úroky z cudzích zdrojov nie sú súčasťou obstarávacej ceny. Nakupované zásoby sa oceňujú váženým aritmetickým priemerom z obstarávacích cien.

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). Súčasťou vlastných nákladov nie sú úroky z cudzích zdrojov. Vlastnými nákladmi sa oceňujú nedokončené servisné zákazky.

Čistá realizačná hodnota je predpokladaná predajná cena znížená o predpokladané náklady na ich dokončenie a o predpokladané náklady súvisiace s ich predajom.

Zníženie hodnoty zásob sa zohľadňuje vytvorením opravnej položky.

d) 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 nevyhožiteľné pohľadávky. Spoločnosť posudzuje svoje pohľadávky individuálne a k rizikovým pohľadávkam vytvára z dôvodu opatrnosti opravné položky.

e) Krátkodobý finančný majetok - finančné účty

Finančné účty tvorí peňažná hotovosť, ceniny a zostatky na bankových účtoch. Peňažné prostriedky a ceniny sa oceňujú ich nominálnou hodnotou.

f) 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 nepotrebných rezerv alebo jej časti sa účtuje opačným účtovným zápisom ako sa účtovala tvorba rezervy.

g) Záväzky

Záväzky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Záväzky 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) Splatná daň z príjmu

Daň z príjmov sa účtuje do nákladov Spoločnosti v období vzniku daňovej povinnosti a v priloženom výkaze ziskov a strát Spoločnosti je vypočítaná zo základu vyplývajúceho z hospodárskeho výsledku pred zdanením, ktorý bol upravený o pripočítateľné a odpočítateľné položky z titulu trvalých a dočasných úprav daňového základu a umorenia straty. Daňový záväzok je uvedený po znížení o preddavky na daň z príjmov, ktoré spoločnosť uhradila v priebehu roka. V prípade, že uhradené preddavky na daň z príjmu v priebehu roka sú vyššie ako daňová povinnosť za tento rok, spoločnosť vykazuje výslednú daňovú pohľadávku.

i) Odložené dane

Odložená daň z príjmu vyplýva z:

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

Odložená daňová pohľadávka sa účtuje iba do takej výšky, do akej je pravdepodobné, že bude možné dočasné rozdiely vyrovať voči budúcemu základu dane. Pri výpočte odloženej dane sa použije sadzba dane z príjmov, o ktorej sa predpokladá, že bude platiť v čase vyrovnania odloženej dane.

j) Časové rozlíšenie

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

k) Nevyfakturované dodávky

Nevyfakturované dodávky sa oceňujú v konkrétnej výške dlhu.

l) 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.

m) Cudzía mena

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na euro kurzom určeným v kurzovom lístku ECB platným ku dňu predchádzajúcemu dňu uskutočnenia účtovného prípadu a v účtovnej závierke platným ku dňu jej zostavenia. Kurzové straty a zisky vypočítané ku dňu, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje, sa účtujú priamo do finančných nákladov a výnosov a majú vplyv na výsledok hospodárenia.

o) Výnosy

Výnosy sa vykazujú po odpočítaní dane z pridanej hodnoty, zliav a zrážok (rabaty, bonusy, skontá, dobropisy a pod.). Výnosy z predaja služieb sa vykazujú v účtovnom období, v ktorom boli služby poskytnuté. Výnosové úroky sa účtujú rovnomerne v účtovných obdobiach, ktorých sa vecne a časovo týkajú.

p) Oprava chýb minulých období

Ak Spoločnosť zistí v bežnom účtovnom období významnú chybu týkajúcu sa minulých účtovných období, opraví túto chybu na účtoch Nerozdelený zisk minulých rokov a 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.

IV. INFORMÁCIE, KTORÉ VYSVETĽUJÚ A DOPLŇAJÚ SÚVAHU**1. Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok**

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 nasledujúcich tabuľkách:

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku - bežné obdobie

	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Ocenené práva	Goodwill	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	84,531	0	0	0	62,267	0	146,798
Prírastky	0	0	0	0	0	340 521	0	340 521
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	283,990	0	0	0	-283,990	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	368,521	0	0	0	118,797	0	487,318
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	30,537	0	0	0	0	0	30,537
Prírastky	0	24,657	0	0	0	0	0	24,657
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	55,194	0	0	0	0	0	55,194
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	53,994	0	0	0	62,267	0	116,261
Stav na konci účtovného obdobia	0	313,327	0	0	0	118,797	0	432,124

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku - bezprostredne predchádzajúce obdobie

	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Ocenené práva	Goodwill	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný	Spolu
--	-----------------------------	---------	---------------	----------	-----------------------------------	---------------------------------------	---	-------

								majetok	
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	84,531	0	0	0	0	0	84,531	
Prírastky	0	0	0	0	0	62,267	0	62,267	
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	
Stav na konci účtovného obdobia	0	84,531	0	0	0	62,267	0	146,798	
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	2,349	0	0	0	0	0	2,349	
Prírastky	0	28,188	0	0	0	0	0	28,188	
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	
Stav na konci účtovného obdobia	0	30,537	0	0	0	0	0	30,537	
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	82,182	0	0	0	0	0	82,182	
Stav na konci účtovného obdobia	0	53,994	0	0	0	62,267	0	116,261	

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 nasledujúcich tabuľkách:

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku - bežné obdobie

	Pozemky	Stavby	Samostatné hnuiteľné veci a súbory hnuiteľných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok	Spolu
Dlhodobý hmotný majetok									
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	114,703	0	0	0	0	0	114,703
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	114,703	0	0	0	0	0	114,703
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	98,260	0	0	0	0	0	98,260
Prírastky	0	0	13,698	0	0	0	0	0	13,698
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	111,958	0	0	0	0	0	111,958
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	16,443	0	0	0	0	0	16,443
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	2,745	0	0	0	0	0	2,745

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku - bezprostredne predchádzajúce obdobie

Dlhodobý hmotný majetok	Pozemky	Stavby	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok	Spolu
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	125,156	0	0	0	0	0	125,156
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	10,453	0	0	0	0	0	10,453
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	114,703	0	0	0	0	0	114,703
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	74,348	0	0	0	0	0	74,348
Prírastky	0	0	34,365	0	0	0	0	0	34,365
Úbytky	0	0	10,453	0	0	0	0	0	10,453
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	98,260	0	0	0	0	0	98,260
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	50,808	0	0	0	0	0	50,808
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	16,443	0	0	0	0	0	16,443

Dopravné prostriedky sú poistené pre prípad škôd spôsobených krádežou, haváriou a živelnou pohromou a tiež pre prípad zodpovednosti za spôsobenú škodu voči tretím osobám. V roku 2021 Spoločnosť nemala žiadna poistné udalosti na majetku.

Spoločnosť je poistená poistením zodpovednosti za škodu pri poskytovaní platobných služieb na poistnú sumu 300 000 €.

Na dlhodobý majetok spoločnosti nie je zriadené záložné právo.

2. Pohľadávky

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

Bežné účtovné obdobie

Opravné položky k pohľadávkam	Stav opravnej položky k 31.12.2020	Tvorba opravnej položky	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav opravnej položky k 31.12.2021
Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným UJ					0
Ostatné pohľadávky z obchodného styku					0
Ostatné pohľadávky voči prepojeným UJ	2,000		2,000		0
Iné pohľadávky					0
Opravné položky spolu	2,000	0	2,000	0	0

Veková štruktúra pohľadávok za bežné a bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Pohľadávky k 31.12.2021	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Pohľadávky z obchodného styku	0	0	0
Odložená daňová pohľadávka	2,289		2,289
Dlhodobé pohľadávky spolu	2,289	0	2,289
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám			0
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	17,633		17,633
Čistá hodnota zákazky			0
Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám			0
Daňové pohľadávky a dotácie	3,236		3,236
Iné pohľadávky	6,445		6,445
Krátkodobé pohľadávky spolu	27,314	0	27,314
Zníženie hodnoty			0
Krátkodobé pohľadávky spolu netto	27,314	0	27,314
Pohľadávky k 31.12.2020	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Pohľadávky z obchodného styku			0
Odložená daňová pohľadávka	2,289		2,289
Dlhodobé pohľadávky spolu	2,289	0	2,289
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám			0
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	6,965	2,485	9,450
Čistá hodnota zákazky			0
Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám			0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	51		51
Daňové pohľadávky a dotácie	23,957		23,957
Iné pohľadávky	9,668		9,668
Krátkodobé pohľadávky spolu	40,641	2,485	43,126
Zníženie hodnoty			0
Krátkodobé pohľadávky spolu netto	40,641	2,485	43,126

Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2021	31.12.2020
Pohľadávky po lehote splatnosti do 30 dní	0	25
Pohľadávky po lehote splatnosti viac ako 30 dní	0	460
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	27,314	40,641
Pohľadávky po lehote splatnosti viac ako 360 dní	0	2,000
Krátkodobé pohľadávky spolu	27,314	43,126
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	2,289	2,289
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	0	0
Dlhodobé pohľadávky spolu	2,289	2,289

Spoločnosť nemá pohľadávky kryté záložným právom ani inou formou zabezpečenia.

3. Finančné účty

Ako finančné účty sú vykázané peniaze v pokladnici, ceniny a účty v bankách. Prehľad jednotlivých položiek finančných účtov:

Názov položky	31.12.2021	31.12.2020
Pokladnica, ceniny	1,233	2,724
Bežné bankové účty	2,017,531	408,834
Peniaze na ceste	421,107	0
Spolu	2,439,871	411,558

Zostatok bežných bankových účtov tvoria klientske prostriedky platobného účtu Payout ku koncu roka 2021 vo výške 1 726 933 € (k 31.12.2020: 94 424 EUR) a peniaze na ceste tvoria tiež klientske prostriedky platobného účtu Payout v plnej výške.

Peňažné prostriedky na klientských BÚ v menách, v ktorých sú vedené alebo denominované	31.12.2021	31.12.2020
EUR	1 712 873	94 158
CZK	163 648	4 662
HUF	1 196 036	
RON	3 596	
HRK	26 387	

4. Časové rozlíšenie

Názov položky	31.12.2021	31.12.2020
Náklady budúcich období dlhodobé	0	0
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	5,855	11,138
poistenie finančnej straty	2,666	2,608
nájomné	700	700
PZP a havarijné poistenie	1,479	2,588
Ostatné	1,010	5,242
Príjmy budúcich období dlhodobé	0	0
Príjmy budúcich období krátkodobé	0	0
Spolu	5,855	11,138

Názov položky	31.12.2021	31.12.2020
Výdavky budúcich období dlhodobé	0	0
Výdaky budúcich období krátkodobé	0	0
Výnosy budúcich období dlhodobé	0	0
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	1,600	0

Registračný poplatok	1,600	0
Spolu	1,600	0

5. Vlastné imanie

Informácie o vlastnom imaní sú uvedené v časti IX bod 1.

6. Rezervy

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

Bežné účtovné obdobie					
Názov položky	Stav k 31. 12. 2020	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31. 12. 2021
Krátkodobé rezervy, z toho:	14,768	14,331	14,768	0	14,331
Nevyčerpané dovolenky a zákonné sociálne odvody	14,768	11,331	14,768	0	11,331
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	14,768	11,331	14,768	0	11,331
Rezerva na audit	0	3,000			3,000
Ostatné krátkodobé rezervy spolu	0	3,000	0	0	3,000
Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie					
Názov položky	Stav k 31. 12. 2019	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31. 12. 2020
Krátkodobé rezervy, z toho:	3,744	14,768	3,744	0	14,768
Nevyčerpané dovolenky a zákonné sociálne odvody	3,744	14,768	3,744	0	14,768
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	3,744	14,768	3,744	0	14,768
Rezerva na audit					0
Ostatné krátkodobé rezervy spolu	0	0	0	0	0

7. Závazky

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov) podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	31.12.2021	31.12.2020
Závazky po lehote splatnosti	1,021	69
Závazky v lehote splatnosti	2,207,741	167,236
Krátkodobé záväzky spolu	2,208,762	167,305
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	3,108	2,348
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	0	0
Dlhodobé záväzky spolu	3,108	2,348

Krátkodobé záväzky v lehote splatnosti sú tvorené záväzkami voči klientom platobného účtu Payout v hodnote 2 103 792 EUR (31.12.2020: 91 380 EUR)

Dlhodobé záväzky tvoria záväzky zo sociálneho fondu.

Bližší rozpis dlhodobých záväzkov so zostatkovou dobou splatnosti viac ako jeden rok je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	31.12.2021	31.12.2020
Dlhodobé záväzky z obchodného styku		
Dlhodobé záväzky zo splátkového predaja		
Dlhodobé záväzky z pôžičiek		
Závazky zo sociálneho fondu	3,108	2,348
Dlhodobé záväzky finančný leasing		
Odložený daňový záväzok		

Dlhodobé záväzky spolu	3,108	2,348
------------------------	-------	-------

8. Informácie o zabezpečených záväzkoch

Štruktúra zabezpečených záväzkov (okrem bankových úverov) podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Prehľad o zabezpečených záväzkoch	31.12.2021	31.12.2020
Záväzky z ostatných úveroch (CarCredit)	0	8,326

9. Odložený daňový záväzok / pohľadávka

Informácie o výpočte odloženého daňového záväzku/pohľadávky a iné doplňujúce informácie k odloženej dani sú uvedené v poznámkach v časti V. bod 6.

10. Sociálny fond

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

Názov položky	2021	2020
Začiatkový stav sociálneho fondu	2,348	2,085
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	1,176	459
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
Tvorba sociálneho fondu spolu	1,176	459
Čerpanie sociálneho fondu	416	196
Konečný zostatok sociálneho fondu	3,108	2,348

Sociálny fond sa podľa zákona o sociálnom fonde čerpá formou príspevku na stravovanie.

11. Informácie o bankových úveroch

Štruktúra zabezpečených bankových úverov je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	Mena	Úrok p.a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene k 31.12.2021	Suma istiny v príslušnej mene k 31.12.2020
Investičný úver so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	EUR				
Investičný úver so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	EUR				
Dlhodobé úvery spolu				0	0
Krátkodobé bankové úvery					
Bežné bankové úvery	EUR			1,691	45
Krátkodobé úvery spolu				1,691	45
Spolu				1,691	45

Bežné bankové úvery predstavujú kontokorentný úver.

V. INFORMÁCIE, KTORÉ VYSVETĽUJÚ A DOPLŇAJÚ VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

1. Tržby za vlastné výkony a tovar

Tržby za vlastné výkony a tovar podľa jednotlivých segmentov, t. j. podľa typov výrobkov a služieb, a podľa hlavných teritórií sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

Oblasť	Tržby za výrobky	Tržby za služby	Tovar	Spolu
--------	------------------	-----------------	-------	-------

odbytu	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Slovenská republika	0	0	127,766	7,164	0	0	127,766	7,164
Česká republika	0	0	7,588	4,490	0	0	7,588	4,490
Ostatné štáty EÚ	0	0	60,000	10,342	0	0	60,000	10,342
Tretie krajiny	0	0	0	15,232	0	0	0	15,232
Spolu	0	0	195,354	37,228	0	0	195,354	37,228

Výnosy z odplát za poskytovanie platobných služieb predstavujú sumu 127 808 EUR (2020: 1 987 EUR)

2. Aktivácia nákladov, výnosy z hospodárskej činnosti, finančnej činnosti a výnosy, ktoré majú mimoriadny rozsah alebo výskyt

Prehľad o výnosoch pri aktivácii nákladov, výnosoch z hospodárskej činnosti a finančnej činnosti je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	2021	2020
Významné položky pri aktivácii nákladov	125,914	17,039
Aktivácia materiálu	0	0
Aktivácia vnútroorganizačných služieb	0	0
Aktivácia dlhodobého nehmotného majetku	125,914	17,039
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	61	7,599
Tržby z predaja dlhodobého hmotného majetku	0	6,314
Poistné plnenie	0	839
Ostatné položky výnosov z hospodárskej činnosti	61	446
Finančné výnosy, z toho:	3,365	683
<i>Kurzové zisky, z toho:</i>	<i>2,954</i>	<i>181</i>
kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	2942	1
<i>Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:</i>	<i>411</i>	<i>502</i>
Výnosové úroky	411	502

3. Čistý obrat

Čistý obrat Spoločnosti na účely zistenia povinnosti overenia individuálnej účtovnej závierky audítormi [§ 19 ods. 1 písm. a) zákona o účtovníctve] je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	2021	2020
Tržby z predaja služieb	195,354	37,228
Tržby z predaja tovaru	0	0
Tržby z predaja vlastných výrobkov	0	0
Ostatné prevádzkové výnosy	0	0
Čistý obrat spolu	195,354	37,228

4. Náklady na poskytnuté služby, ostatné náklady na hospodársku činnosť a finančné náklady

Prehľad o nákladoch na poskytnuté služby, ostatných nákladoch na hospodársku činnosť a finančných nákladoch:

Názov položky	2021	2020
Náklady na poskytnuté služby, z toho:	290,516	211,454
<i>Náklady voči audítormi, auditorskej spoločnosti, z toho:</i>	<i>10,000</i>	<i>7,500</i>

Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky	10,000	7,500
Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:	280,516	203,954
Opravy a udržiavanie	5,255	3,319
Cestovné	2,936	1,648
Náklady na reprezentáciu	3,832	2,374
Nájomné	25,647	17,514
Reklama	31,268	12,839
Programovacie práce	5,079	108,438
Digitálne služby	30,155	14,420
Právne, účtovné a ekonomické služby	76,177	12,413
Telekomunikačné a cloudové služby	15,322	16,820
Softvér servis	17 393	0
Služby PayU	23 493	0
Ostatné	43 959	14,169
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	50,012	14,449
Poistenie finančnej straty	9,057	8,860
PZP a havarijné poistenie motorových vozidiel	109	3,049
Koeficient DPH	40,510	79
Ostatné náklady na hospodársku činnosť	336	2,461
Finančné náklady, z toho:	60,767	7,760
<i>Kurzové straty, z toho:</i>	<i>5,421</i>	<i>2,648</i>
Kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	4,628	991
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>	<i>55,346</i>	<i>5,112</i>
Nákladové úroky bankové úvery	95	510
Nákladové úroky splátkový predaj a finančný leasing	223	620
Poplatky banke	55,028	3,982

5. Osobné náklady

Prehľad osobných nákladov Spoločnosti je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

	2021	2020
Osobné náklady, z toho:	300,685	135,082
Mzdy	214,845	89,523
Príjmy spoločníka	3,587	9,109
Sociálne a zdravotné poistenie	75,534	33,583
Zákonné sociálne náklady	6,719	2,867

6. Dane

Informácie o výpočte odloženej dane:

Názov položky	Stav k 31.12.2020	Zaúčtovaná do vlastného imania	Zaúčtované do výkazu ziskov a strát (-)	Stav k 31.12.2021
Dlhodobý majetok				
Zásoby				
Pohľadávky	2,000			
Rezervy			3,000	3,000
Závazky				
Ostatné - neuhradené náklady	8,900		14,833	14,833
Daňová strata umoriteľná	372,771		412,112	784,883
Daňová licencia odpočítateľná				0
Celkom	383,671	0	429,945	802,716
Sadzba dane z príjmov (v %) *	21%		21%	21%
Odložená daňová pohľadávka vypočítaná	80,571	0	-87,999	168,570

Spoločnosť nevykázala k 31.12.2021 odloženú daňovú pohľadávku, keďže nepredpokladá, že v budúcich obdobiach dosiahne dostatočný základ dane, voči ktorému by daná (vypočítaná) odložená daňová pohľadávka mohla byť zúčtovaná.

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

Názov položky	2021			2020		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	-426,583		100.00 %	-385,733		100.00 %
teoretická daň		-89,582	21.00 %		-81,004	21.00 %
Položky zvyšujúce základ dane	7 559	1587	-0,4%	9 562	2 008	-0,5 %
Výnosy nepodliehajúce dani	0	0	0,00 %	0	0	0,00 %
Vplyv nevykázanej daňovej pohľadávky	419 044	87 999	-20,6 %			0,00 %
Spolu	0	0	0,00 %	- 3 401	-714	20.29 %
zánik nároku na odpočet daňovej licencie		0	0,00 %	0	0	0,00 %
zmena sadzby dane		0	0,00 %	0	0	0,00 %
Celková vykázaná daň		21	0,00%		-714	0,19 %
Splatná daň z príjmov		21	0,00 %		0	0,00 %
Odložená daň z príjmov		0	0,00 %		-714	0,19 %
Celková vykázaná daň z príjmov		21	0,00 %		-714	0,19 %

VI. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

Podmienené záväzky:

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

Podľa súčasných slovenských predpisov má spoločnosť povinnosť vyplatiť zamestnancom pri odchode do starobného dôchodku odchodné vo výške priemerného mesačného zárobku. Vzhľadom na počet a vek zamestnancov spoločnosť odhadla, že výška takéhoto záväzku nie je významná. Účtovné výkazy neobsahujú žiadnu úpravu z tohto titulu.

Spoločnosť okrem prípadných záväzkov z vyššie uvedeného nemá informácie o iných aktívach a iných pasívach, ktoré nie sú vykázané vo finančných výkazoch zostavených k 31. decembru 2021.

Podmienený majetok

Spoločnosť neeviduje podmienený majetok.

Informácie o údajoch na podsúvahových účtoch

Spoločnosť neúčtuje na podsúvahových účtoch.

VII. UDALOSTI, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

Vedenie Spoločnosti monitoruje situáciu v súvislosti s vojnovým konfliktom na Ukrajine a možné účinky a následky na Spoločnosť. Spoločnosť neobchoduje priamo s tretími stranami, ktoré sídlia v Ruskej federácii alebo na Ukrajine, ani s osobami na zozname sankcionovaných osôb, avšak má odberateľov/dodávateľov, ktorí majú investície v týchto štátoch (alebo ktorí prevažnú časť svojich obchodov smerujú do týchto krajín). Na základe informácií, ktoré má vedenie Spoločnosti v súčasnosti k dispozícii, vedenie nepredpokladá významný výpadok dodávok (materiálu, tovarov, služieb) ani výpadok predaja svojich výrobkov/služieb v roku 2022 a nepredpokladá významné ohrozenie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v blízkej budúcnosti (t.j. počas nasledujúcich 12 mesiacov od dátumu zostavenia ÚZ).

Po 31. decembri 2021 nenastali žiadne udalosti, ktoré majú významný vplyv na verné zobrazenie skutočností uvádzaných v tejto účtovnej závierke.

VIII. INFORMÁCIE O EKONOMICKÝCH VZŤAHOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY A SPRIAZNENÝCH OSÔB

Charakteristika transakcie	Spriaznená osoba	Hodnota obchodu 2021	Hodnota obchodu 2020
Nákup majetku	Subjekt, ktorý v účtovnej jednotke vykonáva rozhodujúci vplyv		
	Dcérska účtovná jednotka		
	Ostatné spriaznené osoby		295
Predaj majetku	Subjekt, ktorý v účtovnej jednotke vykonáva rozhodujúci vplyv		
	Dcérska účtovná jednotka		
	Ostatné spriaznené osoby		6,314
Nákup zásob	Subjekt, ktorý v účtovnej jednotke vykonáva rozhodujúci vplyv		
	Dcérska účtovná jednotka		
	Ostatné spriaznené osoby		
Predaj zásob	Subjekt, ktorý v účtovnej jednotke vykonáva rozhodujúci vplyv		
	Dcérska účtovná jednotka		
	Ostatné spriaznené osoby		
Nákup služieb	Subjekt, ktorý v účtovnej jednotke vykonáva rozhodujúci vplyv		
	Dcérska účtovná jednotka		

	Ostatné spriaznené osoby	38,223	22,924
Predaj služieb	Subjekt, ktorý v účtovnej jednotke vykonáva rozhodujúci vplyv		
	Dcérska účtovná jednotka		
	Ostatné spriaznené osoby	60,305	743
Charakteristika transakcie	Spriaznená osoba	Stav k 31.12. 2021	Stav k 31.12. 2020
Pohľadávky z obchodného styku	Subjekt, ktorý v účtovnej jednotke vykonáva rozhodujúci vplyv		
	Dcérska účtovná jednotka		
	Ostatné spriaznené osoby	7,000	
Ostatné pohľadávky	Subjekt, ktorý v účtovnej jednotke vykonáva rozhodujúci vplyv		
	Dcérska účtovná jednotka		
	Ostatné spriaznené osoby	2,925	9,116
Závazky z obchodného styku	Subjekt, ktorý v účtovnej jednotke vykonáva rozhodujúci vplyv		
	Dcérska účtovná jednotka		
	Ostatné spriaznené osoby	3,169	1,586
Ostatné záväzky	Subjekt, ktorý v účtovnej jednotke vykonáva rozhodujúci vplyv		
	Dcérska účtovná jednotka		
	Ostatné spriaznené osoby		1,400
Závazky voči spoločníkom	Subjekt, ktorý v účtovnej jednotke vykonáva rozhodujúci vplyv		
	Dcérska účtovná jednotka		
	Ostatné spriaznené osoby		

1. Príjmy a výhody členov štatutárneho orgánu, dozorného orgánu a iného orgánu

Členovia predstavenstva za výkon funkcie v roku 2021 bola priznaná odmena spolu vo výške 600 EUR. V roku 2020 im nebola priznaná žiadna odmena. Členovia dozornej rady za výkon funkcie v roku 2021 ani v roku 2020 nepoberali žiadne peňažné ani nepeňažné príjmy a neboli im poskytnuté žiadne úvery ani ručenia.

Druh príjmu, výhody	Hodnota príjmu, výhody súčasných členov orgánov	
	2021	2020
Peňažné príjmy	600	0
Nepeňažné príjmy	0	0
Poskytnuté úvery	0	0
Poskytnuté záruky	0	0

IX. INFORMÁCIE O VLASTNOM IMANÍ

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

	Základné imanie	Rezervný fond	Ostatné kapitálové fondy	Neuhradená strata minulých rokov	Nerozdelený zisk minulých rokov	Výsledok hospodárenia	Spolu
1. januára 2020	125,000	7,959	21,258		6,000	18,976	179,193
Presun		949			18 027	-18,976	0
Zvýšenie			640,204				640 204
Zníženie					-18 027		-18 027
Zisk/(Strata) za účtovné obdobie						-385,019	-385,019
31. decembra 2020	125,000	8,908	661,462	0	6,000	-385,019	416,351
Presun		3,592		-382 611	-6 000	385,019	0
Zvýšenie			690,960				690,960
Zisk/(strata) za účtovné obdobie						-426,604	-426,604
31. decembra 2021	125,000	12,500	1,352,422	0	-382,611	-426,604	680,707

Základné imanie spoločnosti tvorí 500 ks kmeňových, listinných akcií na meno. Menovitá hodnota jednej akcie je 250 EUR.

2. Rozdelenie výsledku hospodárenia za predchádzajúci rok 2020

Výsledok hospodárenia - strata - za rok 2020 vo výške 385.019,33 EUR bola preúčtovaná nasledovne:

- suma vo výške 2.408,12 EUR evidovaná na účte nerozdeleného zisku spoločnosti bola použitá na čiastočnú úhradu straty za rok 2020
- zvyšná strata za rok 2020 po odpočítaní úhrady 2.408,12 EUR predstavujúca sumu 382.611,21 EUR bola ponechaná na účte neuhradenej straty minulých rokov.

3. Rozdelenie výsledku hospodárenia za bežný rok 2021

Návrh na vysporiadania účtovnej straty za rok 2021 v sume 426 604 EUR je prevedenie tejto straty na účet neuhradených strát minulých rokov.

X. PREHĽAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 31. DECEMBRU 2021

Prehľad peňažných tokov je zostavený nepriamou metódou vykazovania peňažných tokov z prevádzkovej činnosti.

Peňažné prostriedky

Peňažnými prostriedkami (angl. cash) sa rozumejú peňažné hotovosti, ekvivalenty peňažných hotovostí, peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách, kontokorentný účet a časť zostatku účtu Peniaze na ceste, ktorý sa viaže na prevod medzi bežným účtom a pokladnicou alebo medzi dvoma bankovými účtami.

Ekvivalenty peňažných prostriedkov

Ekvivalentami peňažných prostriedkov (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.

Prehľad peňažných tokov:

Označenie	Názov položky	Skutočnosť v EUR	
		Bežné účtovné	Minulé účtovné
		obdobie	obdobie
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti			
Z/S	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)	-426 583	-385 733
A.1.	Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)	37 511	70 882
A.1.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (+)	38 355	56 675
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 (+)	0	0
A.1.3.	Manká a škody k zásobám	0	0
A.1.4.	Odpis pohľadávok	0	0
A.1.5.	Zmena stavu rezerv (+/-)	-437	11 024
A.1.6.	Zmena stavu opravných položiek (+/-)	-2 000	2 000
A.1.7.	Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov (-)	0	0
A.1.8.	Úroky účtované do nákladov (+)	318	1 131
A.1.9.	Úroky účtované do výnosov (-)	-411	-502
A.1.10.	Kurzové rozdiely (+/-)	1 686	990
A.1.11.	Výsledok z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku, s výnimkou majetku, ktorý sa považuje za peňažný ekvivalent (+/-)	0	-436
A.1.12.	Výsledok z predaja finančných investícií (+/-)	0	0
A.1.13.	Ostatné položky nepeňažného charakteru (+/-)	0	0
A.2.	Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu na výsledok hospodárenia z bežnej činnosti	2 050 871	90 105
A.2.1.	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	1 770	478
A.2.2.	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	2 042 218	94 581
A.2.3.	Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	6 883	-4 954
A.2.4.	Zmena stavu zásob (-/+)	0	0
A.2.5.	Zmena stavu krátkodobého finančného majetku, s výnimkou majetku, ktorý je súčasťou peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (-/+)	0	0
	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.)	1 661 798	(224 747)
A.3.	Prijaté úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností (+)	896	17
A.4.	Výdavky na zaplatené úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných alebo finančných činností (-)	-318	-1 131
A.5.	Príjmy z dividend a iných podielov na zisku (+)	0	0
A.6.	Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku (-)	0	0
A.7.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky (-/+)	9 687	13 106
A.8.	Príjmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť (+)	0	0
A.9.	Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť (-)	0	0
A.	Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	1 672 063	(212 754)

Peňažné toky z investičnej činnosti

B.1.	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku (-)	-340 520	-62 267
B.2.	Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku (-)	0	0
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 (-)	0	0
B.4.	Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného majetku (+)	0	0
B.5.	Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku (+)	0	6 314
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 (+)	0	0
B7	Výdavky pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke, (-)	0	0
B8	Príjmy zo splácania pôžičiek poskytnutých účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke	5 850	975
B.9.	Príjmy z prenájmu súboru hnutelného a nehnuteľného majetku používaného a odpisovaného nájomcom	0	0
B.10	Prijaté úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností	0	0
B.11.	Príjmy z dividend a iných podielov na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností	0	0
B.12	Výdavky súvisiace s derivátmi s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie (-)	0	0
B.13	Príjmy súvisiace s derivátmi s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie (+)	0	0
B.14.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky, ak je ju možné začleniť do investičných činností	0	0
B.15.	Príjmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na investičnú činnosť (+)	0	0
B.16.	Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na investičnú činnosť (-)	0	0
B.17.	Ostatné príjmy vzťahujúce sa na investičnú činnosť (+)	0	0
B.18.	Ostatné výdavky vzťahujúce sa na investičnú činnosť (-)	0	0
B.	Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	(334 670)	(54 978)

Peňažné toky z finančnej činnosti

C.1.	Peňažné toky vo vlastnom imaní	690 960	640 204
C.1.1.	Príjmy z upísaných akcií a obchodných podielov (+)	0	0
C.1.2.	Príjmy z ďalších vkladov do vlastného imania spoločníkmi (+)	690 960	640 204
C.1.3.	Prijaté peňažné dary (+)	0	0
C.1.4.	Príjmy z úhrady straty spoločníkmi (+)	0	0
C.1.5	Výdavky na obstaranie alebo spätné odkúpenie vlastných akcií a vlastných obchodných podielov (-)	0	0
C.1.6.	Výdavky spojené so znížením fondov vytvorených účtovnou jednotkou (-)	0	0
C.1.7.	Výdavky na vyplatenie podielu na vlastnom imaní spoločníkmi účtovnej jednotky (-)	0	0
C.1.8.	Výdavky z iných dôvodov, ktoré súvisia so znížením vlastného imania (-)	0	0
C.2.	Peňažné toky vznikajúce z dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov z finančnej činnosti	1 646	(994)
C.2.1.	Príjmy z emisie dlhových cenných papierov (+)	0	0
C.2.2.	Výdavky na úhradu záväzkov z dlhových cenných papierov (-)	0	0
C.2.3.	Príjmy z bankových úverov (+)	1 646	0
C.2.4.	Výdavky na splácanie bankových úverov (-)	0	-994

C.2.5.	Príjmy z prijatých pôžičiek (+)	0	0
C.2.6.	Výdavky na splácanie prijatých pôžičiek (-)	0	0
C.2.7.	Výdavky na úhradu záväzkov z finančného lízingu (-)	0	0
C.2.8.	Príjmy z ostatných dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov vyplývajúcich z finančnej činnosti účtovnej jednotky (+)	0	0
C.2.9.	Výdavky na splácanie ostatných dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov vyplývajúcich z finančnej činnosti účtovnej jednotky (-)	0	0
C.3.	Výdavky na zaplatené úroky (-), výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností	0	0
C.4.	Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku (-)	0	-18 027
C.5.	Výdavky súvisiace s derivátmi, s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie (-)	0	0
C.6.	Príjmy súvisiace s derivátmi, s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie (+)	0	0
C.7.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky (-), ak ich možno začleniť do finančných činností	0	0
C.8.	Príjmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na finančnú činnosť (+)	0	0
C.9.	Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na finančnú činnosť (-)	0	0
C.	Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	692 606	621 183
D.	Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-) (súčet A+B+C)	2 029 999	353 451
E.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia	411 558	59 097
F.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia pred zohľadnením kurzových rozdielov vyčíslených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	2 441 557	412 548
G.	Kurzové rozdiely k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	-1 686	-990
H.	Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia (D + E + F)	2 439 871	411 558