

POZNÁMKY

účtovnej závierky zostavenej
k 31.12. 2021
v eurách.

A. Všeobecné informácie o účtovnej jednotke

1. Popis činností účtovnej jednotky, určenie jej základných činností

Názov spoločnosti: **Pay Solutions, a.s.**
Sídlo: **Líščie údolie 119, Bratislava 841 04**
IČO Spoločnosti: **47 866 233**

Spoločnosť **Pay Solutions, a.s.** (ďalej len „Spoločnosť“) bola založená na základe zakladateľskej zmluvy dňa **21. júla 2014** a do obchodného registra bola zapísaná dňa **15. augusta 2014** (Obchodný register Okresného súdu Bratislava I. v Bratislave, oddiel: Sa, vložka č. 6004/B)

Hlavným predmetom činnosti spoločnosti je:

- poskytovanie platobných služieb: vykonávanie platobných operácií vrátane prevodu finančných prostriedkov z platobného účtu alebo na platobný účet vedený u poskytovateľa platobných služieb úhradou podľa ustanovenia § 2 ods. 1 písm. c), bod 1. zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov
- Kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) alebo iným prevádzkovateľom živností (veľkoobchod)
- Sprostredkovateľská činnosť v oblasti obchodu, služieb, výroby
- Činnosť podnikateľských, organizačných a ekonomických poradcov
- Reklamné a marketingové služby, prieskum trhu a verejnej mienky
- Prenájom nehnuteľností spojený s poskytovaním iných než základných služieb spojených s prenájom
- Prenájom hnutelných vecí
- Počítačové služby a služby súvisiace s počítačovým spracovaním údajov

2. Obchodné meno priamej materskej účtovnej jednotky a obchodné meno materskej účtovnej jednotky celej skupiny

Spoločnosť je vlastnená inou účtovnou jednotkou.

Štruktúra akcionárov k 31.12.2021:

Akcionár	Výška podielu na základom imaní		Podiel na hlasovacích právach v %	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI v %
	absolútne	v%		
a	b	c	d	e
BD system, s.r.o.	63 750	51	51	0
Ing. Miroslav Kráľ	36 250	29	29	0
Róbert Kabina	25 000	20	20	0
Spolu	125 000	100	100	0

Zmena a nová štruktúra akcionárov od 4.1.2022:

Akcionár	Výška podielu na základom imaní absolútne	v %	Podiel na hlasovacích právach v %	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI v %
a	b	c	d	e
Solitea, a.s.	80 000	64	64	0
Kiraly s.r.o.	20 000	16	16	0
RBRT s.r.o.	18 750	15	15	0
Tapeon s.r.o.	6 250	5	5	0
Spolu	125 000	100	100	0

B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

1. Východisko pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka spoločnosti pozostávajúca zo súvahy, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke k 31.12.2021 bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania činnosti spoločnosti a v súlade s účtovnými predpismi platnými v Slovenskej republike. Údaje v účtovnej závierke správne a verne zobrazujú stav majetku a záväzkov, vlastné imanie predstavujúce súhrn vlastných zdrojov krytia majetku, finančnú situáciu a výsledok hospodárenia.

Posúdili sme vplyv pandémie COVID-19 a vplyv súčasnej geopolitickej situácie na účtovnú závierku za rok končiaci sa 31. decembra 2021. Toto posúdenie zahŕňalo náš najlepši odhad zhodnotenia vplyvu pandémie COVID-19 a vplyvu súčasnej geopolitickej situácie na našu schopnosť inkasovať pohľadávky a splácať záväzky, dosahovať budúce výnosy, ako aj na posúdenie vplyvu potenciálneho poklesu cien, prístupu k financovaniu a jeho obmedzení, prehodnotenie našich úsudkov použitých pri stanovení odhadov. Dospeli sme k názoru, že dopady COVID-19 a súčasná geopolitická situácia nemajú významný vplyv na schopnosť spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti nasledujúcich 12 mesiacov.

Spoločnosť analyzovala svoju finančnú situáciu v súvislosti s dosiahnutou stratou za bežné a bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie, vlastným imaním a predpokladaným vývojom v ďalších rokoch. Na základe naplánovaného rozpočtu Spoločnosť plánuje v budúcnosti dosahovať kladné výsledky hospodárenia ako aj kladný cash flow dostatočný na plnenie záväzkov s aktívnou podporou akcionárov.

Spoločnosť taktiež obdržala tzv. support letter od akcionárov Spoločnosti ako potvrdenie o jej finančnej podpore v blízkej budúcnosti.

2. Účtovné zásady a účtovné metódy použité pri zostavovaní účtovnej závierky

1. Pri účtovaní o výsledku hospodárenia účtovnej jednotky spoločnosť berie za základ všetky náklady a výnosy, ktoré sa vzťahujú na účtovné obdobie bez ohľadu na dátum ich platenia.
2. Ocenenie majetku a záväzkov v účtovníctve a účtovnej závierke je upravené o položky vyjadrujúce riziká, straty a znehodnotenia, ktoré boli známe ku dňu zostavenia účtovnej závierky (opravné položky, rezervy).
3. Pokiaľ sa pri inventarizácii zásob zistí, že ich predajná cena znížená o náklady spojené s predajom je nižšia, než cena použitá na ich ocenenie v účtovníctve, zásoby sa ocenia v účtovníctve a v účtovnej závierke touto nižšou cenou.
4. Spoločnosť účtuje o skutočnostiach, ktoré sú predmetom účtovníctva, do obdobia, s ktorým tieto skutočnosti časovo a vecne súvisia, ak túto zásadu nemožno dodržať, môže účtovať aj v účtovnom období, v ktorom uvedené skutočnosti zistila.
5. Majetok a záväzky sú vykazované v historických cenách, ak nie je v článku III. bode 2.2 (Spôsob ocenenia jednotlivých položiek) uvedené inak.
6. Spoločnosť vykonala ku dňu účtovnej závierky inventarizáciu majetku a záväzkov v súlade so zákonom o účtovníctve.

7. Zostatky účtov, ktoré obsahuje súvaha, a ktorými sa účtovné obdobie začína, nadväzujú na zostatky účtov, ktorými sa predchádzajúce účtovné obdobie uzavrelo.
8. Pri rozlišovaní majetku a pasív na dlhodobé a krátkodobé sa za základné kritérium berie celková doba splatnosti. Pohľadávky a záväzky sú však v súvahe vykazované podľa zostatkovej doby splatnosti ku dňu zostavenia účtovnej závierky, to znamená, že pohľadávky a záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do 12 mesiacov sú vykazované ako krátkodobé, so zostatkovou dobou splatnosti nad 12 mesiacov ako dlhodobé.

3. Zmeny účtovných zásad a účtovných metód, zmeny spôsobov oceňovania, odpisovania, vykazovania a postupov

V účtovnej jednotke sa počas roka neuskutočnili zmeny spôsobov oceňovania, spôsobov odpisovania, postupov účtovania, usporiadania položiek účtovnej závierky ani obsahového vymedzenia týchto položiek oproti predchádzajúcemu účtovnému obdobiu, ak nie je uvedené inak, okrem tých, ktoré vyplývali priamo zo zmien v slovenskej účtovnej legislatíve.

4. Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metód použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích mien a popis kurzov použitých na prepočet cudzej meny na eurá

a) Dlhodobý nehmotný majetok obstaraný kúpou

Dlhodobý nehmotný majetok obstaraný kúpou bol v účtovníctve ocenený v obstarávacej cene. Drobný dlhodobý nehmotný majetok do výšky 2 400 EUR je jednorazovo odpísaný do nákladov spoločnosti v roku jeho obstarania.

b) Dlhodobý nehmotný majetok obstaraný vlastnou činnosťou

Spoločnosť nevytvára dlhodobý nehmotný majetok vlastnou činnosťou.

c) Dlhodobý nehmotný majetok obstaraný iným spôsobom

Spoločnosť neeviduje dlhodobý nehmotný majetok obstaraný iným spôsobom.

d) Dlhodobý hmotný majetok obstaraný kúpou

Dlhodobý hmotný majetok bol v účtovníctve ocenený v obstarávacej cene. Obstarávacia cena obsahuje cenu obstarania majetku a náklady súvisiace s obstaraním, ako napríklad náklady na dopravu, poštovné, clo, províziu. Náklady na rozšírenie, modernizáciu a rekonštrukciu, vedúce k zvýšeniu výkonnosti, kapacity alebo účinnosti v úhrnnej hodnote viac ako 1 700 EUR pri jednotlivom majetku za bežné účtovné obdobie, zvyšujú obstarávaciu cenu dlhodobého hmotného majetku. Náklady na technické zhodnotenie v úhrnnej hodnote 1 700 EUR a menej pri jednotlivom majetku za bežné účtovné obdobie a náklady na prevádzku, údržbu a opravy sa účtujú do nákladov bežného účtovného obdobia. Dlhodobý hmotný majetok do výšky 1 700 EUR je jednorazovo odpísaný do nákladov spoločnosti v roku jeho obstarania.

e) Dlhodobý hmotný majetok obstaraný vlastnou činnosťou

Spoločnosť nevytvára dlhodobý hmotný majetok vlastnou činnosťou.

f) Dlhodobý hmotný majetok obstaraný iným spôsobom

Spoločnosť neeviduje dlhodobý hmotný majetok obstaraný iným spôsobom.

g) Dlhodobý finančný majetok

Finančný majetok je klasifikovaný ako dlhodobý finančný majetok, ak je jeho doba splatnosti alebo vyrovnania iným spôsobom dlhšia ako 1 rok. Dlhodobý finančný majetok, ktorý predstavuje podiel na základnom imaní vo výške viac než 50 %, je klasifikovaný ako podiely voči prepojeným jednotkám, pokiaľ ide o podiel väčší ako 20% ako podielové cenné papiere a podiely v spoločnosti v rámci podielovej účasti iné ako voči prepojeným jednotkám. Ostatné podielové cenné papiere a podiely a dlhové cenné papiere, ktoré nie sú cennými papiermi držanými do splatnosti, sú klasifikované ako realizovateľné cenné papiere a podiely. Dlhodobý finančný majetok je evidovaný v obstarávacej cene. Obstarávacia cena obsahuje cenu obstarania majetku a náklady súvisiace s obstaraním. Pôžičky poskytnuté podnikom v skupine alebo ostatné pôžičky s pôvodnou dobou splatnosti dlhšou než jeden rok, sú evidované v menovitej hodnote, ktorá je upravená opravnou položkou o mieru ich nedobytnosti. Ak je zostatková

doba splatnosti pohľadávky dlhšia ako 1 rok, upravuje sa opravnou položkou na jej hodnotu v čase účtovania a vykazovania (súčasná hodnota).

h) Zásoby obstarané kúpou

Zásoby spoločnosti sú ocenené obstarávacími cenami, ktorých súčasťou je cena obstarania a náklady súvisiace s obstaraním. Náklady súvisiace s obstaraním predstavovali prepravné, clo, balné, a pod. Spoločnosť účtuje o obstaraní a úbytku zásob podľa spôsobu B. Účtovná jednotka má určené predpisom pre účtovné obdobie normy prirodzených úbytkov zásob.

i) Zásoby vytvorené vlastnou činnosťou

Zásoby vlastnej výroby spoločnosť ku koncu roka oceníla vlastnými nákladmi podľa operatívnych (plánovaných) kalkulácií. Nákladmi podľa operatívnych (plánovaných) kalkulácií sú náklady stanovené v konkrétnych technických, technologických, ekonomických a organizačných podmienkach, určených technickou prípravou výroby na uskutočňovanie výkonu. Spoločnosť v rámci vlastných nákladov začlenila priame náklady ako aj časť nepriamych nákladov, ktoré sa vynaložili v súvislosti s výrobnou činnosťou podniku. Súčasťou priamych nákladov je priamy materiál, polotovary vlastnej výroby, priame mzdy, náklady na sociálne zabezpečenie, výrobné obaly.

j) Zásoby obstarané iným spôsobom

Spoločnosť neeviduje zásoby obstarané iným spôsobom.

k) Zákazková výroba a zákazková výstavba nehnuteľnosti určenej na predaj

Spoločnosť neúčtuje o zákazkovej výrobe.

l) Pohľadávky

Pohľadávky sú v účtovníctve ocenené ich menovitou hodnotou. V prípade pochybných a sporných pohľadávok spoločnosť vytvára adekvátnu opravnú položku k pohľadávkam. Pri dlhodobých pohľadávkach je opravnou položkou upravená hodnota pohľadávky na jej hodnotu v čase účtovania a vykazovania (súčasná hodnota).

m) Krátkodobý finančný majetok

Peňažné prostriedky a cenniny sú ocenené v ich menovitej hodnote.

n) Časové rozlíšenie na strane aktív súvahy

Spoločnosť účtuje na účtoch časového rozlíšenia v súlade so zásadou o účtovaní nákladov a výnosov do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia, ide o anticipatívne a tranzitívne položky časového rozlíšenia.

o) Rezervy

Spoločnosť tvorí rezervy (§26 Zákona 431/2002 Z.z. o účtovníctve) na predpokladané riziká, straty a zníženia hodnoty súvisiace so záväzkami s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou.

p) Dlhopisy

Ako krátkodobý finančný majetok sa dlhopis účtuje, ak je určený na obchodovanie a ak je držaný do doby splatnosti, pričom splatnosť je do jedného roka. Ako dlhodobý finančný majetok sa dlhopis účtuje, ak je držaný do doby splatnosti a jeho splatnosť je dlhšia ako jeden rok. Dlhopisy sa pri ich obstaraní oceňujú obstarávacou cenou. Ku dňu ocenenia sa dlhopisy určené na obchodovanie oceňujú reálnou hodnotou. Ocenenie dlhopisov držaných do splatnosti sa odo dňa vyrovnania ich nákupu do dňa ich splatnosti postupne zvyšuje o úrokové výnosy.

q) Záväzky

Záväzky (vrátane úverov a výpomocí) sú ocenené v ich menovitej hodnote. Ak sa pri inventarizácii záväzkov zistí, že suma záväzkov je iná ako ich výška v účtovníctve, uvedú sa záväzky v účtovníctve aj v účtovnej závierke v tomto zistenom ocenení.

r) Časové rozlíšenie na strane pasív súvahy

Spoločnosť účtuje na účtoch časového rozlíšenia v súlade so zásadou o účtovaní nákladov a výnosov do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia, ide o anticipatívne a tranzitívne položky časového rozlíšenia.

s) Deriváty, majetok a záväzky zabezpečené derivátmi

Spoločnosť neúčtovala v priebehu účtovného obdobia o derivátoch a tiež nemá derivátmi zabezpečený majetok alebo záväzky.

t) Prenajatý majetok a majetok obstaraný na základe zmluvy o kúpe prenajatej veci

Spoločnosť účtuje pri prenajatom majetku (operatívny prenájom) nájomné súvisiace s bežným obdobím priamo do nákladov v zmysle časovej a vecnej súvislosti. Spoločnosť účtuje o majetku prenajímanom na základe zmluvy o kúpe prenajatej veci (finančný leasing) nasledovne: - zmluvy uzavreté do 31.12.2003: nájomné je rovnomerne účtované do nákladov podľa dohodnutej doby leasingu. O majetku spoločnosť účtuje až po skončení doby leasingu, ak dôjde k jeho odkúpeniu. Pri zaradení predmetu leasingu do majetku spoločnosti, bol majetok takto zaradený, ocenený v reprodukčnej obstarávacej cene. Takto obstaraný majetok už nie je odpisovaný. - zmluvy uzavreté po 1.1.2004: predmet leasingu je vykázaný v majetku spoločnosti a je aj odpisovaný. Úrok z leasingu je podľa splátkového kalendára zahrňovaný do nákladov.

u) Daň z príjmov

Splatná daň z príjmov sa vypočíta zo základu dane z príjmov a sadzby ustanovenej Zákomom o dani z príjmov. Odložená daň je počítaná metódou záväzkov. Odložená daň z príjmov sa účtuje pri dočasných rozdieloch medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou, pri možnosti umorovať daňovú stratu v budúcnosti a pri možnosti previesť nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky do budúcich období. Odložená daň sa vypočíta s použitím sadzby dane platnej v nasledujúcich účtovných obdobiach.

v) Majetok nadobudnutý privatizáciou

Spoločnosť nevlastní majetok nadobudnutý privatizáciou.

w) Vykazovanie výnosov

Výnosy z odplát za používanie platobných služieb sa účtujú v sume nároku na odplatu od používateľa.

Výnosy a náklady z ocenenia majetku prípadne záväzkov a z predaja majetku prípadne z postúpenia záväzkov, ktoré sa oceňujú reálnou hodnotou sa účtujú vyrovnávacím spôsobom, výnos v prospech príslušného účtu a náklad na ťarchu tohto účtu. Zostatok účtu sa vykáže podľa zostatku ako zisk alebo ako strata.

Prirastené úroky sa účtujú na účtoch úrokových výnosov alebo účtoch úrokových nákladov súvzťažne na účty majetku a na účty záväzkov, ku ktorým tieto úrokové výnosy alebo úrokové náklady prirastli.

z) Prepočet údajov cudzích mien na menu euro

V účtovníctve sa majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene prepočítavajú na menu euro kurzom určeným v kurzovom lístku Európskej centrálnej banky v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu alebo v iný deň, ak to ustanovuje osobitný predpis. Účtovná jednotka ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, prepočíta na menu euro majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene s výnimkou prijatých a poskytnutých preddavkov kurzom vyhláseným Európskou centrálnou bankou. Kurzové rozdiely vzniknuté počas roka ako aj kurzové rozdiely vzniknuté pri prepočte majetku a záväzkov ku dňu zostavenia účtovnej závierky ovplyvňujú hospodársky výsledok bežného účtovného obdobia.

5. Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu, napríklad pri účtovaní cenných papierov a derivátov, či sa účtuje v deň dohodnutia obchodu alebo v deň vyrovnania obchodu.

Deň uskutočnenia účtovného prípadu kúpy alebo predaja cenného papiera je deň dohodnutia kúpy, ak dohodnutá doba medzi uzavretím zmluvy a dohodnutým vyrovnaním obchodu nie je dlhšia ako obvyklá doba na vyrovnanie obchodov podľa bežných obchodných zvyklostí na príslušnom trhu. Ak je táto doba dlhšia, dňom uskutočnenia účtovného prípadu je prvý deň lehoty, počas ktorej bude obchod podľa dohody vyrovnaný.

Deň uskutočnenia účtovného prípadu prevodu cenného papiera je deň pripísania na účet alebo odpísania z účtu cenných papierov účtovnej jednotky vedenom u inej osoby

Deň uskutočnenia účtovného prípadu nadobudnutia derivátu je deň uzavretia zmluvy o ňom. Deň uskutočnenia účtovného prípadu zániku derivátu je deň jeho expirácie.

Deň uskutočnenia účtovného prípadu poskytnutia úveru je deň, v ktorom boli pripísané peňažné prostriedky na účet dlžníka.

Za deň uskutočnenia účtovného prípadu nadobudnutia hmotného majetku a nadobudnutia nehmotného majetku sa považuje deň jeho zaradenia do užívania. Majetok sa zaradí do užívania v deň, keď sa stane pripraveným na zamýšľané použitie. Za pripravený na zamýšľané použitie sa majetok považuje, ak sú zabezpečené všetky jeho technické funkcie potrebné na jeho užívanie a splnenie povinností podľa osobitných predpisov^{5a}). Uvedením do užívania sa rozumie aj vydanie povolenia na predčasné užívanie stavby alebo rozhodnutia o dočasnom užívaní stavby na skúšobnú prevádzku.

6. Postupy odpisovania hmotného majetku alebo nehmotného majetku

Spoločnosť má zostavený odpisový plán ako podklad pre vyčíslenie oprávok odpisovaného majetku v priebehu jeho používania. Účtovné odpisy sú vypočítané z ceny, v ktorej je majetok ocenený v účtovníctve a to do jej výšky.

Spoločnosť odpisuje dlhodobý nehmotný majetok metódou rovnomerného odpisovania na základe odpisových sadzieb odvodených od predpokladanej doby používania zodpovedajúcej spotrebe budúcich ekonomických úžitkov z majetku. Daňové odpisy dlhodobého nehmotného majetku sú v zmysle zákona č. 595/2003 Z.z. o dani z príjmov rovnaké ako účtovné odpisy.

Druh dlhodobého nehmotného majetku	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Softvér	10	Lineárne odpisy	0,10
Ochranná známka BESTERON	10	Lineárne odpisy	0,10

Odpisy dlhodobého hmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína mesiacom, v ktorom bol majetok uvedený do používania. Drobný dlhodobý hmotný majetok, ktorého obstarávacía cena (resp. vlastné náklady) je 1 700 EUR a nižšia, sa zaradí do evidencie majetku s odpisom na 2 roky, pričom odpisovať sa začína mesiacom zaradenia do používania. Pozemky sa neodpisujú.

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

Druh dlhodobého nehmotného majetku	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Stroje, prístroje a zariadenia	4	Lineárne odpisy	25

7. Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou

Majetok sa testuje na zníženie hodnoty oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Predpokladom zníženia hodnoty majetku je, ak nastala skutočnosť, ktorá je dôvodom na odhad zníženia budúcich ekonomických úžitkov z tohto majetku.

8. Zásady a postupy výpočtu výšky tvorby opravných položiek a rezerv

Spoločnosť tvorí opravnú položku k vlastným pohľadávkam nasledovne:

Kritériá	Opravná položka v %
Po splatnosti viac ako 90 dní	25
Po splatnosti viac ako 180 dní	50
Po splatnosti viac ako 360 dní	100
Pochybné a sporné pohľadávky	0
V konkurze	0

Spoločnosť k 31.12.2021 eviduje opravnú položku k neuhradeným pohľadávkam celkovo vo výške 6 926,37 eur a z toho daňová opravná položka k pohľadávkam tvorí sumu vo výške 3 735,90 eur.

V prípade pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako 1 rok, upravuje sa hodnota pohľadávky na jej hodnotu v čase účtovania a vykazovania (súčasná hodnota).

Spoločnosť tvorí rezervu v očakávanej výške potrebnej na vyrovnanie vzniknutej povinnosti.

E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát

Súvaha

Aktíva

Číslo riadku	A1. Peňažné prostriedky na BÚ a v pokladni podľa mien, v ktorých sú vedené alebo denominované	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	103 635€	126 574€
2.	CZK	0€	0€
3.	HRK	0€	0€
4.	Ostatné meny	0€	0€
	Spolu	103 635€	126 574€

Číslo riadku	A2.I. Pohľadávky za odplaty za poskytovanie platobných služieb podľa mien, v ktorých sú vedené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	29 135€	32 934€
2.	CZK	2 010€	1 080€
3.	HRK	0€	0€
4.	Ostatné meny	0€	0€
	Spolu	31 145 €	34 014 €

Číslo riadku	A2.II. Zníženie hodnoty pohľadávok za odplaty za poskytovanie platobných služieb	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Čistá účtovná hodnota pohľadávok	31 145€	34 014€
1.1.	Hrubá účtovná hodnota	38 071€	39 750€
311.1.1.	Hrubá účtovná hodnota pohľadávok po lehote splatnosti	7 478€	9 873€
1.2.	Zníženie hodnoty	6 926€	5 736€

Ostatné pohľadávky z obchodného styku vo výkaze Súvaha zahŕňajú okrem pohľadávok z obchodného styku aj ostatné pohľadávky spoločnosti –poskytnuté pôžičky s príslušenstvom k 31.12.2020 vo výške 49 150,56€, ostatné pohľadávky voči spoločníkom vo výške 8 845,60€ a iné a k 31.12.2021 - poskytnuté pôžičky s príslušenstvom vo výške 103 806,64€

Číslo riadku	A3.I. Ostatné pohľadávky z obchodného styku podľa mien, v ktorých sú vedené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	112 872€	125 346€
2.	CZK	0€	0€
3.	HRK	0€	0€
4.	Ostatné meny	0€	0€
	Spolu	112 872€	125 346€

Číslo riadku	A3.II. Štruktúra OPzOS podľa lehôt ich splatnosti v ocenení HÚH	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
		v lehote splatnosti	po lehote splatnosti	v lehote splatnosti	po lehote splatnosti
1.	Do 7 dní	0€	0€	0€	0€
2.	Od 8 do 14 dní	2 564€	0€	20 302€	0€
3.	Od 15 do 30 dní	0€	6 501€	0€	0€
4.	Od 31 do 60 dní	0€	0€	0€	302€
5.	Od 61 do 90 dní	0€	0€	0€	8 041€
6.	Viac ako 91 dní	103 807€	0€	57 997€	38 704€
	Spolu	106 371€	6 501€	78 299€	47 047€

Číslo riadku	A3.III.a. OPzOS podľa omeškania za bežné účtovné obdobie	Hrubá účtovná hodnota	Zníženie hodnoty	Čistá účtovná hodnota
1.	V lehote splatnosti	106 371€	0€	106 371€
2.	Do 90 dní vrátane po lehote splatnosti	6 501€	0€	6 501€
3..	Od 91 dní do 120 dní vrátane po lehote splatnosti	0€	0€	0€
4.	Od 121 dní do 150 dní vrátane po lehote splatnosti	0€	0€	0€

5.	Od 151 dní do 180 dní vrátane po lehote splatnosti	0€	0€	0€
6.	Od 181 dní do 360 dní vrátane po lehote splatnosti	0€	0€	0€
7.	361 dní a viac po lehote splatnosti	0€	0€	0€
	Spolu	112 872€	0€	112 872€

Číslo riadku	A3.III.b. OPzOS podľa omeškania za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Hrubá účtovná hodnota	Zníženie hodnoty	Čistá účtovná hodnota
1.	V lehote splatnosti a do 90 dní vrátane po lehote splatnosti	86 643€	0€	86 643€
2.	Od 91 dní do 120 dní vrátane po lehote splatnosti	7 926€	0€	7 926€
3.	Od 121 do 150 dní vrátane po lehote splatnosti	5 910€	0€	5 910€
4.	Od 151 do 180 dní vrátane po lehote splatnosti	0€	0€	0€
5.	Od 181 do 360 dní vrátane po lehote splatnosti	13 613€	0€	13 613€
6.	361 dní a viac po lehote splatnosti	11 254€	0€	11 254€
	Spolu	125 346€	0€	125 346€

Číslo riadku	A14.I. Úvery poskytnuté nebankám podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	0€	0€
2.	Do troch mesiacov	0€	0€
3.	Do šiestich mesiacov	0€	0€
4.	Do jedného roku	103 806,64€	49 150,56€
5.	Do dvoch rokov	0€	0€
6.	Do piatich rokov	0€	0€
7.	Nad päť rokov	0€	0€
	Spolu	103 806,64€	49 150,56€

Číslo riadku	A14.II. Úvery poskytnuté nebankám podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	0€	0€
2.	Do troch mesiacov	0€	0€
3.	Do šiestich mesiacov	0€	0€
4.	Do jedného roku	103 806,64€	49 150,56€
5.	Do dvoch rokov	0€	0€
6.	Do piatich rokov	0€	0€

7.	Nad päť rokov	0€	0€
	Spolu	103 806,64€	49 150,56€

Ak účtovná jednotka poskytla úvery ocenené v cudzej mene, vypracuje sa tabuľka A14.I. a A14.II. pre každú menu vrátane meny euro, ktorá sa označí číslom A14.I. alebo A14.II., s pripojeným označením príslušnej meny, napríklad A14.I. EUR.

Číslo riadku	A14.III. Zníženie hodnoty úverov poskytnutých nebankám	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá účtovná hodnota	103 806,64€	49 150,56€
2.	Zníženie hodnoty	0€	0€
3.	Čistá účtovná hodnota	103 806,64€	49 150,56€

Číslo riadku	A14.IV. Úvery poskytnuté nebankám zabezpečenia podľa	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé		
1.1.	Nezabezpečené	103 806,64€	49 150,56€
1.2.	Zabezpečené	0€	0€
1.2.1.	Nehnuteľnosťou	0€	0€
1.2.2.	Strojom a zariadením	0€	0€
1.2.3.	Inou hnuteľnosťou	0€	0€
1.2.4.	Finančným majetkom	0€	0€
1.2.5.	Bankovou zárukou	0€	0€
1.2.6.	Ručením	0€	0€
1.2.7.	Iným spôsobom	0€	0€
2.	Dlhodobé	0€	0€
2.1.	Nezabezpečené	0€	0€
2.2.	Zabezpečené	0€	0€
2.2.1.	Nehnuteľnosťou	0€	0€
2.2.2.	Strojom a zariadením	0€	0€
2.2.3.	Inou hnuteľnosťou	0€	0€
2.2.4.	Finančným majetkom	0€	0€
2.2.5.	Bankovou zárukou	0€	0€
2.2.6.	Ručením	0€	0€
2.2.7.	Iným spôsobom	0€	0€
3.	Spolu (riadok 1 + 2)	103 806,64€	49 150,56€

Pasíva

Číslo riadku	P1.I. Ostatné záväzky z obchodného styku podľa mien, v ktorých sú vedené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	59 080€	119 835€
2.	CZK	1 736€	2 684€
3.	HRK	0€	0€
4.	Ostatné meny	0€	0€
	Spolu	60 816€	122 519€

Číslo riadku	P2.II. Štruktúra OZzOS podľa lehôt ich splatnosti	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
		v lehote splatnosti	po lehote splatnosti	v lehote splatnosti	po lehote splatnosti
1.	Do 7 dní		0€		0€
2.	Od 8 do 14 dní	60 430€	0€	96 186€	0€
3.	Od 15 do 30 dní		386€		960€
4.	Od 31 do 60 dní		0€		1 236€
5.	Od 61 do 90 dní		0€		1 236€
6.	Viac ako 91 dní		0€		22 901€
	Spolu	60 430€	386€	96 186€	26 333€

Číslo riadku	P2.III. OZzOS podľa omeškania	Dlžná suma za bežné účtovné obdobie	Dlžná suma za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	V lehote splatnosti	60 430€	96 186€
2.	Do 90 dní vrátane po lehote splatnosti	386€	3 432€
3.	Od 91 dní do 120 dní vrátane po lehote splatnosti	0€	1 236€
4.	Od 121 dní do 150 dní vrátane po lehote splatnosti	0€	1 236€
5.	Od 151 dní do 180 dní vrátane po lehote splatnosti	0€	1 236€
6.	Od 181 dní do 360 dní vrátane po lehote splatnosti	0€	8 563€
7.	361 dní a viac po lehote splatnosti	0€	10 630€
	Spolu	60 816€	122 519€

Číslo riadku	P6. Splatná daň z príjmov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Daň z príjmov BZO – riadok v. výkazu ziskov a strát		
2.	Daň z príjmov BZO účtovaná na ťarchu iných zložiek vlastného imania ako VH		
3.	Súhrn záloh na daň z príjmov a zaplatených zrážkových daní		
4.	Závazok (+) / pohľadávka (-) zo splatnej dane z príjmov (r. 1 + r. 2 – r. 3)		

Číslo riadku	P9. Upísané emisné ážio	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Z emisie akcií		
2.	Z obstarania a predaja vlastných akcií		
3.	Z konverzie dlhopisov na akcie		
4.	Z bezodplatného prevodu akcie		
	Spolu		

Číslo riadku	P10. Fondy z ocenenia/413	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Fond z ocenenia podielov na vlastnom imaní, ktorých ocenenie je vyjadrené v cudzej mene	973 447€	923 447€
2.	Fond z ocenenia podielov na vlastnom imaní metódou vlastného imania		
3.	Fond z ocenenia cenných papierov na predaj		
	Spolu	973 447€	923 447€

Spoločnosť Pay Solutins a.s. vykazuje v Súvahe na riadku 10. Fondy z ocenenia hodnotu ostatných kapitálových fondov, ktoré k 31.12.2021 predstavujú hodnotu vo výške 973 447€ a k 31.12.2020 hodnotu vo výške 923.447€.

Číslo riadku	P12. Nerozdelené zisky/neuhradené straty z minulých rokov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Nerozdelený zisk		
2.	Neuhradená strata	858 865€	839 672€
	Spolu	858 865€	839 672€

Výkaz ziskov a strát

Číslo riadku	12. Tržby z predaja	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Tovar		
2.	Výrobky		
3.	Služby	30 500€	43 272€
	Spolu	30 500€	43 272€
Číslo riadku	h. Náklady na predanú produkciu	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Tovar		
2.	Výrobky		
3.	Služby	20 372€	28 441€
	Spolu	20 372€	28 441€

Číslo riadku	k. Mzdové náklady a sociálne náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Základné mzdy	135 768€	94 817€
2.	Pohyblivá zložka miezd		0
3.	Poistenia platené zamestnávateľom	47 220€	33 340€
4.	Stravovanie	3 051€	2 638€
	Spolu	186 039€	130 795€

Číslo riadku	l. Ostatné osobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Zdravotná starostlivosť	855€	542€
2.	Vzdelávanie a školenia		
3.	Dovolenka, kultúra, šport, zábava		
	Spolu	855€	542€

Číslo riadku	m. Odpisy hmotného majetku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Budovy a stavby		
2.	Stroje, prístroje a zariadenia	1 506€	1 507€
	Spolu	1 506€	1 507€

Číslo riadku	r. Ostatné prevádzkové náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplata audítorovi	4 700€	4 700€
2.	Údržba nehnuteľností , strojov, prístrojov a zariadení		
2.1.	Nehnuteľnosti		
2.2.	Stroje, prístroje a zariadenia		
3.	Právne služby	22 858€	9 110€
4.	Poradenstvo	48 560€	27 935€
5.	Iné služby	67 148€	43 478€
6.	Nájomné	9 600€	9 600€
7.	Energie		0

8.	Spotreba materiálu	395€	236€
	Spolu	153 261€	95 059€

Číslo riadku	s. Náklady na úroky a obdobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé záväzky a prijaté úvery		
2.	Emitované krátkodobé cenné papiere		
3.	Prijaté dlhodobé úvery		
4.	Emitované dlhodobé cenné papiere		
5.	Finančný prenájom		
	Spolu		

Číslo riadku	t. Dane a poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	DPH	0€	0€
2.	Spotrebné dane	0	0
3.	Majetkové dane	0	0
4.	Miestne dane a poplatky	56€	0
5.	Súdne poplatky, notárske poplatky a iné poplatky	0	0
	Spolu	56€	0€

Číslo riadku	v. Daň z príjmov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Výsledok hospodárenia pred zdanením	-44 207€	-19 193€
2.	Základ dane (r. 1. – r. 4.)	-39 283€	0€
3.	Daň z príjmov BZO (2 x SD)	0€	0€
4.	Úpravy výsledku hospodárenia na základ dane (r. 4. 1. + 4. 2. + 4. 3.)	4 924€	19 193€
4.1.	daňovo neuznatelné rozdiely medzi VH a ZD	0€	0€
4.1.1.	nezdaniťelné výnosy	25 840€	15 368€
4.1.2.	daňovo neuznatelné náklady	30 764€	38 837€
4.2.	odložený daňový záväzok	0€	0€
4.2.1.	zdaniteľné dočasné rozdiely		
4.3.	odložená daňová pohľadávka	0€	-4 276€
4.3.1.	odpočítateľné dočasné rozdiely	0€	0€
4.3.2.	umorenie daňovej straty MZO		-4 276€
4.3.3.	úľavy na dani uplatnené ako zníženie základu dane		
5.	Úľavy na dani uplatnené ako zníženie dane BZO		
6.	Zrážkové dane		
7.	Zúčtovanie dane odloženej na BZO		
8.	Daň z príjmov BZO (3 - 5 + 6 + 7)		

F. Prehľad o iných aktívach a iných pasívach (Podsúvaha)

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné aktíva	x	x
1.	Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov	0€	
2.	Pohľadávky zo spotových obchodov	0€	
3.	Pohľadávky z termínovaných obchodov	0€	
4.	Pohľadávky z európskych opcií	0€	
5.	Pohľadávky z amerických opcií	0€	
6.	Pohľadávky z bankových záruk	0€	
7.	Pohľadávky z ručenia	0€	
8.	Pohľadávky zo záložných práv	0€	
9.	Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva	0€	
10.	Práva k cudzím veciam a právam	0€	
11.	Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie	0€	
12.	Hodnoty odovzdané do správy	0€	
13.	Hodnoty v evidencii	48 482€	
	Iné aktíva spolu	48 482€	

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné pasíva	x	x
1.	Závázky na požičanie peňažných prostriedkov	0€	
2.	Závázky zo spotových obchodov	0€	
3.	Závázky z termínovaných obchodov	0€	
4.	Závázky z európskych opcií	0€	
5.	Závázky z amerických opcií	0€	
6.	Závázky z bankových záruk	0€	
7.	Závázky z ručenia	0€	
8.	Závázky zo záložných práv a zálohov	0€	
9.	Cenné papiere prevedené zabezpečovacím prevodom práva	0€	
10.	Práva iných k veciam a právam fondu	0€	
11.	Hodnoty prevzaté do správy, z toho	0€	
11.1.	platobné účty používateľov platobných služieb	0€	
12.	Závázky v evidencii	48 482€	
	Iné pasíva spolu	48 482€	

G. Ostatné poznámky

1. Údaje o vzťahoch so spriaznenými osobami.

Číslo riadku	a). Podiely spriaznených osôb na základom imaní PI-IEP a jeho dcérskych úč. j. a pridružených úč. j.	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Podiely na základnom imaní PI-IEP		
2.	Podiely na základnom imaní dcérskych úč. j.		
3.	Podiely na základnom imaní pridružených úč. j.		

Číslo riadku	b). Finančné vzťahy so spriaznenými osobami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé pohľadávky	103 807€	57 996€
2.	Dlhodobé pohľadávky	0€	0
3.	Krátkodobé záväzky	4 200€	18 280€
4.	Dlhodobé záväzky	0	0

Číslo riadku	c). Vydané záruky za spriaznené osoby	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Dcérske účtovné jednotky		
2.	Pridružené účtovné jednotky		
3.	Ostatné spriaznené osoby		
	Spolu		

Číslo riadku	d). Prijaté záruky od spriaznených osôb	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Dcérske účtovné jednotky		
2.	Pridružené účtovné jednotky		
3.	Ostatné spriaznené osoby		
	Spolu		

2. Údaje o udalostiach, ktoré nastali medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom zostavenia účtovnej závierky.

Od 31. decembra 2021 až do dátumu vydania tejto účtovnej závierky neboli zistené žiadne iné udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke.

V prvých mesiacoch roku 2022 geopolitická situácia negatívne ovplyvnila mnoho krajín. Aj keď v čase zverejnenia tejto účtovnej závierky sa situácia neustále mení, zdá sa, že negatívny vplyv na svetový obchod, na firmy aj na jednotlivcov môže byť vážnejší, ako sa pôvodne očakávalo. Pretože sa situácia stále vyvíja, vedenie účtovnej jednotky si nemyslí, že je možné poskytnúť kvantitatívne odhady potenciálneho vplyvu súčasnej situácie na účtovnú jednotku. Akýkoľvek negatívny vplyv resp. straty zahrnie účtovná jednotka do účtovníctva a účtovnej závierky v roku 2022.

Zvážili sme všetky potenciálne dopady aktuálnej geopolitickej situácie na naše podnikateľské aktivity a dospeli sme k záveru, že nemajú významný iný vplyv než ten, ktorý sme uviedli v poznámkach.

3. Opravy chýb minulých účtovných období

Spoločnosť nevykonala opravy významných chýb minulých období.

4. Návrh na rozdelenie zisku bežného účtovného obdobia

Spoločnosť navrhuje dosiahnutý výsledok hospodárenia za rok 2021 – stratu vo výške **44 206,91 EUR** ponechať ako neuhradenú stratu minulých účtovných období.

5. Počet zamestnancov

Číslo riadku	Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	8	5
2.	Počet členov predstavenstva	3	3
3.	Počet členov dozornej rady	3	3

6. Náklady alebo výnosy, ktoré majú vplyv na splatnú daň z príjmov za prechádzajúce účtovné obdobie

Vplyv na splatnú daň z príjmov mali nasledovné položky, ktoré boli účtované do nákladov v predchádzajúcich účtovných obdobiach:

Rozpustenie nedaňových rezerv vo výške 3 403,85 EUR,

Úhrada záväzkov, pri ktorých náklad podlieha podmienke zaplatenia podľa §17 ods.19 zákona č.595/2003 o dani z príjmov v z.n.p. vo výške 20 022,92 EUR.

7. Údaje o zamestnaneckých požitkoch, na základe ktorých majú zamestnanci nárok na finančné nástroje vydané účtovnou jednotkou viazané na vlastné imanie alebo podľa ktorých výška záväzkov účtovnej jednotky voči zamestnancom je závislá na budúcej cene finančných nástrojov

Spoločnosť nevydala takéto nástroje.

8. Úverové riziko

Neevidujeme žiadne riziko finančnej straty vznikajúce ako dôsledok omeškania dlžníka alebo protistrany na ich povinnosť voči spoločnosti.

9. Trhové riziko

Trhové riziko predstavuje riziko zmeny trhových cien, úrokových mier a kurzov cudzích mien. Spoločnosť si neudržiava obchodné portfólio a cieľom riadenia svojho potenciálneho trhového rizika je riadenie a kontrola vystavenia sa tomuto riziku v rámci akceptovateľných hodnôt.

10. Ostatné druhy rizík

Ostatné riziká predstavujú potenciálnu priamu alebo nepriamu stratu z rôznych dôvodov spojených s procesmi a činnosťami spoločnosti. Cieľom spoločnosti pri riadení týchto potenciálnych rizík je vyhnúť sa finančným stratám alebo škodám nastavenými kontrolnými mechanizmami.

11. Náklady na overenie účtovnej jednotky audítorom

Číslo riadku	12.Náklady účtovnej jednotky voči audítorovi za účtovné obdobie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	Overenie účtovnej závierky	4 700€	4 700€
	Uisťovacie audítorské služby	0€	0€
	Súvisiace audítorské služby	0€	0€
	Daňové poradenstvo	0€	0€

	Ostatné audítorské služby	0€	0€
	Spolu	4 700€	4 700€

Použité skratky:

BU – bežný účet

FP – finančné prostriedky

Úč.j. - účtovná jednotka

úč.o. – účtovné obdobie

DPH – daň z pridanej hodnoty

PI-IEP – platobná inštitúcia a inštitúcia elektronických peňazí

SK NACE – označenie podtriedy ekonomickej činnosti prípadne hierarchicky vyššie členenie ekonomických činností, ak platobná inštitúcia alebo inštitúcia elektronických peňazí vykonáva viac podtried ekonomických činností podľa prílohy k vyhláške Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 306/2007 Z.z., ktorou sa vydáva Štatistická klasifikácia ekonomických činností v znení neskorších predpisov

HÚH – hrubá účtovná hodnota

ČÚH – čistá účtovná hodnota

OPzOS – ostatné pohľadávky z obchodného styku

OZzOS - ostatné záväzky z obchodného styku

BZO – bežné zdaňovacie obdobie

MZO – minulé zdaňovacie obdobie/obdobia

SD – sadzba dane

VH – výsledok hospodárenia

ZD – základ dane

Vysvetlivky:

Určenia časového obdobia v tabuľkách, napríklad slová „do jedného mesiaca“, znamenajú vrátane posledného dňa obdobia.