

DODATOK SPRÁVY NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

**k výročnej správe zostavenej k 31. decembru 2021
v zmysle § 27 odsek 6 zákona č. 423/2015 Z.z. o štatutárnom audite a o zmene a
doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len
„zákon o štatutárnom audite“)**

spoločnosti

Besteron a.s.

IČO: 47 866 233

Teslova 20

Bratislava - mestská časť Ružinov 821 02

www.mandat.sk

MANDAT AUDIT, s.r.o., Námestie SNP 15, 811 01 Bratislava, Slovenská republika

TEL: 00421 2 571 042 11

FAX: 00421 2 571 042 99

EMAIL: office@mandat.sk

Spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri súdu Bratislava I., Oddiel: Sro, vložka: 33134/B, IČO:35900172, IČ DPH: SK2021877242
MANDAT AUDIT, s.r.o. is a member of HLB International, the global advisory and accounting network

Akcionárom, predstavenstvu a dozornej rade spoločnosti Besteron a.s.

Overili sme účtovnú závierku spoločnosti Besteron a.s. (ďalej aj „Spoločnosť“) k 31. decembru 2021, uvedenú ako súčasť výročnej správy Spoločnosti, ku ktorej sme dňa 22.06.2022 vydali správu nezávislého audítora z auditu účtovnej závierky, ktorá je súčasťou výročnej správy Spoločnosti. Tento dodatok sme vypracovali v zmysle § 27 odsek 6 zákona č. 423/2015 Z.z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“).

Na základe vykonaných prác opísaných v časti II správy nezávislého audítora - Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe, podľa nášho názoru:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej k 31. decembru 2021 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho, na základe našich poznatkov o účtovnej jednotke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe. V tejto súvislosti konštatujeme, že sme nezistili významné nesprávnosti vo výročnej správe.

Bratislava, 16. decembra 2022

MANDAT AUDIT, s.r.o.
Námestie SNP 15, 811 01 Bratislava
Licencia SKAU č. 278

Ing. Martin Dubai
Zodpovedný audítor
Dekrét SKAU č. 1090



Výroční správa



Besteron, a.s.

za rok 2021

Obsah

1. ZÁKLADNE INFORMÁCIE O SPOLOČNOSTI	- 3 -
1.1 IDENTIFIKAČNÉ ÚDAJE	- 3 -
1.2 ČLENOVIA ORGÁNOV SPOLOČNOSTI	- 3 -
1.3 PREDMET ČINNOSTI	- 4 -
2. HOSPODÁRSKY VÝSLEDOK BESTERON A.S.	- 5 -
2.1 CELKOVÉ ZHRNUTIE	- 5 -
2.2 NÁKLADOVÁ ČASŤ	- 6 -
2.3 VÝNOSOVÁ ČASŤ	- 6 -
2.4 VYBRANÉ FINANČNÉ UKAZOVATELE	- 6 -
2.5 ÚČTOVNÉ PRINCÍPY A POSTUPY	- 8 -
2.6. ROZDELENIE HOSPODÁRSKEHO ZISKU	- 9 -
3. CIELE SPOLOČNOSTI BESTERON, A.S.	- 10 -
4. RIADENIE RIZÍK	- 11 -
5. ĽUDSKÉ ZDROJE	- 11 -
5.1 ŽIVOTNÉ PROSTREDIE	- 11 -
6. ORGANIZAČNÁ ZLOŽKA V ZAHRANIČÍ	- 12 -
7. NÁKLADY V OBLASTI VÝSKUMU A VÝVOJA	- 12 -
8. PRÍLOHY	- 12 -
8.1. AUDÍTORSKÁ SPRÁVA O OVERENÍ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY K 31.12.2021	- 12 -
8.2. ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA K 31.12.2021	- 12 -

1. Základné informácie o spoločnosti

1.1 Identifikačné údaje

Obchodné meno	Besteron, a.s. (od 20.8.2022) Pay Solutions, a.s. (do 19.8.2022)
Sídlo	Teslova 20 Bratislava - mestská časť Ružinov 821 02 (od 20.8.2022) Líščie údolie 119 Bratislava 84104 (do 19.8.2022)
IČO	47866233
Deň zápisu	15. August 2014
Právna forma	Akciová spoločnosť
Základné imanie	125 000 EUR Rozsah splatenia: 125 000 EUR

1.2 Členovia orgánov spoločnosti

Predstavenstvo

Predseda:	Miroslav Kráľ
Členovia:	Róbert Kabina - Podpredseda predstavenstva (od 27.6.2022) Ing. Martin Skaba - Člen predstavenstva (od 27.6.2022) Ing. Marian Lopušný – podpredseda predstavenstva (do 27.6.2022) Miroslav Kráľ – člen predstavenstva (do 27.6.2022)

Dozorná rada

Členovia:	Ing. Ivan Duliak, Miroslav Kráľ, Ing. Michal Rybovič (od 27.6.2022) JUDr. Mário Keleti, JUDr. Ján Košťál, PhD., Andrea Baranová (do 27.6.2022)
-----------	---

Na platnosť písomných právnych úkonov v mene platobnej inštitúcie sa vyžadujú podpisy najmenej dvoch členov štatutárneho orgánu platobnej inštitúcie, ak za platobnú inštitúciu koná štatutárny orgán.

1.3 Predmet činnosti

Spoločnosť Besteron, a.s. je licencovaná platobná inštitúcia, ktorá sa špecializuje na efektívne riešenia platieb. Svoje služby poskytuje v súlade s európskou smernicou o platobných službách (2007/64/EC) a zákona o platobných službách (492/2009 Z.Z.).

Dňa 2. Mája 2016 Národná banka Slovenska, útvar dohľadu nad finančným trhom, ako orgán dohľadu nad činnosťou platobných inštitúcií podľa ustanovenia §64 ods. 1 zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov, príslušný na konanie a rozhodovanie v prvom stupni podľa ustanovenia §29 ods. 1 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov udelil spoločnosti Besteron, a.s. povolenie na poskytovanie platobných služieb podľa § 2 ods. 1 písm. c) vykonávanie platobných operácií vrátane prevodu finančných prostriedkov z platobného účtu alebo na platobný účet vedený u poskytovateľa platobných služieb úhradou. Uvedená licencia bola dňa 13.7.2018 zmenená na licenciu poskytovania platobných služieb bez obmedzenia rozsahu podľa § 2 ods. 1 zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách v znení účinnom od 13.1.2018 e) prijímanie platobných operácií.

Od 30.3.2019 bol predmet činnosti rozšírený o nasledovné činnosti:

- kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) alebo iným prevádzkovateľom živnosti (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 prenájomom;
- prenájom hnutel'nych vecí;
- počítačové služby a služby súvisiace s počítačovým spracovaním údajov.

Hlavným predmetom činnosti naďalej ostáva:

- Poskytovanie platobných služieb: prijímanie platobných operácií podľa ustanovenia § 2 ods. 1 písm. e) Zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov

2. Hospodársky výsledok Besteron a.s.

2.1 Celkové zhrnutie

Spoločnosť Besteron, a.s. v roku 2021 dosiahla celkovú stratu 44 207 EUR pričom celkové náklady predstavovali 436 445 EUR a výnosy 392 238 EUR. Výnosovú časť tvorili primárne výnosy za vlastné výkony. Záporný hospodársky výsledok bol v porovnaní s predchádzajúcim obdobím vyšší, čo bolo spôsobené prevažne nárastom mzdových nákladov, zvýšenými bankovými poplatkami za transakcie a nákladmi na služby.

Spoločnosť Besteron, a.s. nevlastní žiadne akcie inej spoločnosti ani nedošlo k novému prerozdeleniu obchodných podielov a akcií. Spoločnosť počas účtovného obdobia nenadobudla vlastné akcie, dočasné listy, obchodné podiely a akcie, dočasné listy a obchodné podiely materskej účtovnej jednotky.

Tabuľka 1 Hospodársky výsledok Besteron, a.s.

	č.r.	rok 2020	rok 2021	Delta dvoch pozorovaných období
Finančné činnosti				
Výnos z platobných tlačidiel	2	116 217,11 €	221 753,13 €	105 536,02 €
Výnos z kartových operácií	3	114 546,39 €	135 373,16 €	20 826,77 €
Výnos z podnikateľskej - služby	4	43 024,39 €	30 662,54 €	-12 361,85 €
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	5	2 966,38 €	4 448,93 €	1 482,55 €
Celkový výsledok				

<i>Celkové výnosy Besteron, a.s</i>	7	276 754,27 €	392 237,76 €	115 483,49 €
<i>Celkové náklady Besteron, a.s</i>	8	295 947,04 €	436 444,67 €	140 497,63 €
<i>Hospodárky výsledok Besteron, a.s spolu</i>	9	-19 192,77 €	-44 206,91 €	-25 014,14 €

2.2 Nákladová časť

Nákladová časť v ročnej perióde:

Náklady	rok 2020	rok 2021
<i>Spotrebované nákupy</i>	235,91 €	394,56 €
<i>Služby</i>	124 136,16 €	171 849,03 €
<i>Osobné náklady</i>	131 336,61 €	186 894,11 €
<i>Dane a poplatky</i>	0 €	55,68 €
<i>Iné náklady na hospodársku činnosť</i>	-871,62 €	1 503,64 €
<i>Odpisy a opravné položky k dlhodobému majetku</i>	13 726,80 €	13 726,80 €
<i>Finančné náklady</i>	27 383,18 €	62 020,85 €

2.3 Výnosová časť

Výnosová časť v ročnej perióde:

Výnosy	rok 2020	rok 2021
<i>Tržby za vlastné výkony a tovar</i>	273 787,89 €	387 788,83 €
<i>Iné výnosy z hospodárskej činnosti</i>	1 647,53 €	0,41 €
<i>Finančné činnosti</i>	1 318,85 €	4 448,52 €

2.4 Vybrané finančné ukazovatele

Finančné ukazovatele

Spoločnosť Besteron, a.s. na rok 2021 predpokladala dosiahnutie lepších hodnôt finančných ukazovateľov ako v roku 2020. Vzhľadom na posun v oblasti ecommerce, ktorý nastal počas koronakrízy, sa po prekonaní situácie spojennej s vírusom Covid19 očakávala zvýšený záujem o online predaj. Tržby za vlastné výkony sa v porovnaní s rokom 2021 zvýšili o viac ako 40%. Podľa predpokladov vzrástli osobné náklady spojené s vytvorením IT oddelenia, avšak

neočakávane vzrástli významným spôsobom aj finančné náklady a náklady spojené s poskytovaním poradenstva, čo sa odzrkadlilo na celkovom hospodárskom výsledku za rok 2021.

Počas roka 2021 spoločnosť Besteron, a.s. pracovala na príprave nového technického riešenia pre klientov, ktorého predaj nebol do konca roka spustený. Taktiež sa spoločnosť Besteron, a.s. v priebehu roka pripravovala na vstúpenie nového akcionára do vlastníckej štruktúry spoločnosti.

EKONOMICKÉ UKAZOVATELE	2020	2021
Rentabilita		
<i>Rentabilita tržieb</i>	-7,01%	-11,40%
<i>Rentabilita výnosov</i>	-6,93%	-11,27%
<i>rentabilita hr. Zisku</i>	-7,01%	-11,40%
<i>ROE – rentabilita vl. Kapitálu</i>	-9,50%	-21,27%
<i>ROA1 – rentabilita aktív - čistého zisku</i>	-5,44%	-14,70%
<i>ROA2 – rentabilita aktív - z EBIT</i>	-5,44%	-14,70%
<i>ROA3 – rentabilita aktív - z EBITDA</i>	-1,55%	-10,14%
Aktivita		
<i>Doba obratu pohľadávok (dni)</i>	185,47	134,37
<i>Doba obratu záväzkov (dni)</i>	189,15	80,10
<i>Doba obratu pohľadávok z obch. styku (dni)</i>	108,15	35,43
<i>Doba obratu záväzkov z obch. styku (dni)</i>	163,34	57,24
Likvidita		
<i>Pohotová likvidita</i>	0,90	1,26
<i>Bežná likvidita (quick asset ratio)</i>	1,90	2,99
<i>Celková likvidita (current ratio)</i>	1,90	2,99
<i>Čistý pracovný kapitál</i>	125 814	164 031
Zadlženosť		
<i>Celková zadlženosť (debt ratio) v %</i>	42,70%	30,87%
<i>Stupeň samofinancovania (equity ratio) v %</i>	57,30%	69,13%
<i>Dlhodobá zadlženosť v %</i>	0,57%	0,91%
<i>Finančná páka (debt-equity ratio) v %</i>	174,53%	144,65%

Nefinančné ukazovatele

Rovnako ako v roku 2020 aj počas roka 2021 vzrástol online predaj, čo spôsobilo vznik ďalších požiadaviek na platobné riešenia, vylepšenie ich funkcií a kvalitu poskytovania ich servisu. V roku 2021 sa výrazným spôsobom zlepšilo a naplánovalo nové systémové riešenie, ktorého príprava bude dokončená v prvej polovici nasledujúceho roka a následne realizovaná. Pri

spracovávaní požiadaviek na platobné riešenia a po prieskume trhu sa plánuje rozšírenie poskytovaných služieb.

2.5 Účtovné princípy a postupy

- a) Spoločnosť uplatňuje účtovné princípy a postupy účtovania v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov a s Opatrením Ministerstva financií Slovenskej republiky z 10. decembra 2008 č. MF/22273/2008-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre Fond ochrany vkladov, Garančný fond investícií, inštitúcie elektronických peňazí a pobočky zahraničných finančných inštitúcií v znení neskorších predpisov, podľa ktorého postupujú aj platobné inštitúcie.
- b) Spoločnosť spracovala účtovnú závierku za podmienok jej sústavného a nepretržitého trvania z hľadiska budúcich období a do dňa jej predloženia sa nevyskytli žiadne iné vstupy, ktoré by tieto podmienky zmenili.
- c) Do dňa predloženia účtovnej závierky nenastali po 31.12. také udalosti, ktoré by významným spôsobom ovplyvnili aktíva a pasíva spoločnosti okrem tých, ktoré sú výsledkom bežnej činnosti.
- d) Účtovníctvo spoločnosti je vedené na základe dodržania časovej a vecnej súvislosti nákladov a výnosov. Za základ sa berú všetky náklady a výnosy, ktoré sa vzťahujú na účtovné obdobie bez ohľadu na dátum ich zaplatenia.

- e) Spoločnosť uplatňuje princíp opatrnosti, v účtovnej závierke sú vyjadrené riziká, znehodnotenia a straty, ktoré sa týkajú aktív a pasív a sú známe ku dňu zostavenia účtovnej závierky.
- f) Pri oceňovaní sa vychádza z historických cien, okrem niektorých finančných nástrojov.
- g) Majetok a záväzky v cudzej mene sa prepočítavajú na EUR kurzom vyhláseným ECB.
- h) Kurzové rozdiely vznikajúce pri platbách a na konci účtovného obdobia sa účtujú do nákladov a výnosov a sú daňovo uznané pri ich vzniku.
- i) Spoločnosť uplatňuje účtovné odpisy dlhodobého hmotného majetku.
- j) Prostriedky prijaté spoločnosťou Besteron, a.s. od klientov sú v každom momente vo vlastníctve jej klientov. Peniaze klientov sú preto účtované oddelene, za žiadnych okolností sa nestávajú majetkom spoločnosti a z titulu ich evidencie nevznikajú spoločnosti kurzové rozdiely a riziká zo zmeny kurzu.
- k) Sadzba dane z príjmu právnických osôb je za účtovné obdobie 2021 vo výške 21%. Na spoločnosť sa nevzťahovali žiadne oslobodenia.

2.6. Rozdelenie hospodárskeho zisku

Besteron, a.s. eviduje ku koncu roka 2021 stratu vo výške 44 207 EUR. Účtovná strata za rok 2021 bola preúčtovaná na účet 429 – neuhradená strata z minulých rokov na základe návrhu akcionárov spoločnosti.

3. Ciele spoločnosti Besteron, a.s.

Nadálej je cieľom spoločnosti Besteron, a.s. poskytovať kvalitné služby platobnej brány, ktoré poskytnú klientom efektívne riešenie prijímania platieb a umožnia tak efektívne vybavovať požiadavky zákazníkov. V roku 2021 bolo plánované pokračovať v príprave technických inovácií a riešení, ktorých realizácia bola stanovená na rok 2022. Nakoľko má spoločnosť Besteron, a.s. za cieľ zjednodušiť podnikanie v oblasti prijímania platieb, plánuje počas nasledujúceho roka zaradiť do svojho portfólia poskytovaných služieb ďalšiu platobnú možnosť a to prijímanie platieb cez POS terminály. Uvedenou zmenou bude spoločnosť Besteron, a.s. poskytovať kompletne služby v oblasti prijímania platieb pre nakupovanie online aj v prevádzkach klientov.

Hlavným cieľom je uľahčiť a zjednodušiť presun finančných prostriedkov od zákazníkov ku našim klientom a poskytovať kvalitný servis služby, ktorý zabezpečí bezstarostné fungovanie a jednoduchosť prijímania platieb.

Okrem produktových zmien čaká spoločnosť Besteron, a.s. v roku 2022 niekoľko zmien vo vlastníckej štruktúre. Pripravovaný je vstup nového akcionára do spoločnosti.

Besteron, a.s. v žiadnom prípade neplánuje vykonávať nasledovné činnosti:

- investovať peniaze klientov,
- poskytovať pôžičky z peňazí klientov,
- prijímať vklady a vyplácať úroky,
- poskytovať poisťovacie služby,
- poskytovať služby leasingu a faktoringu,
- poskytovať služby spojené s hotovostnými operáciami.

Platobnou operáciou poskytovanou Besteron, a.s. sa rozumie vklad finančných prostriedkov, výber finančných prostriedkov alebo prevod finančných prostriedkov na pokyn platiteľa alebo príjemcu alebo prostredníctvom príjemcu poskytovateľovi platobných služieb vykonávaný v rámci platobných služieb.

4. Riadenie rizík

Riadenie rizika je jedno z najdôležitejších prvkov spoločnosti a plne integrované v rozhodnutiach manažmentu. Procesy, ktoré vstupujú do riadenia rizika, pozostávajú z identifikácie rizík, kvantifikácie, vyhodnotenia a návrhu opatrení na ich minimalizovanie.

Spoločnosť Besteron, a.s. od získania povolenia k obchodnej činnosti 2. mája 2016, do roku 2021 bola vystavená štandardným rizikám, ktoré minimalizovala navyšovaním vlastného imania a získaním kľúčových partnerov k ďalšiemu rozvoju, taktiež optimalizáciou procesov a budovaním kvalitného tímu zamestnancov.

Spoločnosť počas účtovného obdobia 2021 nebola vystavená žiadnym významným rizikám a neistotám. V ďalšom účtovnom období bude potrebné prehodnotiť riziká a opatrenia na zníženie, prípadne minimalizovanie, dopadu v prípade ich vzniku, vzhľadom na aktuálnu situáciu na Ukrajine a možnosť vypuknutia vojnového konfliktu.

5. Ľudské zdroje

Spoločnosť mala k 31.12.2021 – 8 aktívnych zamestnancov. Všetci zamestnanci boli v priebehu roka 2021 preškolení v niekoľkých oblastiach. Naďalej je v záujme spoločnosti Besteron, a.s. zvyšovanie odborných znalostí pre konkrétne pracovné pozície. Zamestnanci boli v roku 2021 školení v nasledujúcich oblastiach:

- Školenie BOZP a PO
- Školenie AML
- Školenia vychádzajúce z interných predpisov
- Školenie základy bezpečnosti

5.1 Životné prostredie

Besteron, a.s. nevykonáva žiadnu činnosť, ktorá by mala priamy alebo nepriamy dopad na životné prostredie.

6. Organizačná zložka v zahraničí

Spoločnosť Besteron, a.s nemá žiadnu organizačnú zložku v zahraničí.

7. Náklady v oblasti výskumu a vývoja

Spoločnosť počas účtovného obdobia nevynaložila náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja. Počas celého roka 2021 bolo technické riešenie prevádzkované interným IT oddelením, ktoré zabezpečovalo chod platobnej brány. Bezpečnosť platobného riešenia bola v druhej polovici roka 2021 testovaná externou spoločnosťou a výsledkom testovania bolo získanie bezpečnostného certifikátu PCI DSS level 1. V roku 2022 je plán vybudovať tím programátorov, ktorý bude riešiť platobné služby komplexne z pohľadu IT zabezpečenia, od výskumu a vývoja, bezpečnosti, údržby až po vylepšenia a inovácie platobných riešení.

8. Prílohy

- 8.1. Audítorská správa o overení účtovnej závierky k 31.12.2021
- 8.2. Účtovná závierka k 31.12.2021

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

**k účtovnej závierke
zostavenej k 31. decembru 2021**

spoločnosti

Pay Solutions, a.s.

IČO: 47 866 233

**Líščie údolie 119
841 04 Bratislava**

www.mandat.sk

MANDAT AUDIT, s.r.o., Námestie SNP 15, 811 01 Bratislava, Slovenská republika

TEL: 00421 2 571 042 11

FAX: 00421 2 571 042 99

EMAIL: office@mandat.sk

Spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri súdu Bratislava I., Oddiel: Sro, vložka: 33134/B, IČO:35900172, IČ DPH: SK2021877242
MANDAT AUDIT, s.r.o. is a member of HLB International, the global advisory and accounting network

Správa nezávislého audítora k účtovnej závierke pre akcionárov, predstavenstvo a dozornú radu spoločnosti Pay Solutions, a.s.

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Pay Solutions, a.s. (ďalej len „Spoločnosť“), ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2021, výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2021 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Zdôraznenie skutočnosti

Upozorňujeme na časť B bod 1) v poznámkach účtovnej závierky. Priložená účtovná závierka bola zostavená za predpokladu za predpokladu nepretržitého trvania činnosti spoločnosti. Ako je uvedené vo Výkaze ziskov a strát, Spoločnosť vykazuje účtovnú stratu za bežné a bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie. Táto skutočnosť by mohla indikovať neistotu, ktorá by mohla vyvolať pochybnosť o nepretržitom pokračovaní činnosti Spoločnosti.

Spoločnosť je závislá od finančnej podpory akcionárov. Spoločnosť obdržala potvrdenie pre vedenie Spoločnosti k 22.6.2022, že bude najmenej počas nasledujúcich 12 mesiacov od dátumu potvrdenia naďalej finančne podporovaná. Tieto skutočnosti sú opísané v časti B bod 1) poznámok účtovnej závierky.

V súvislosti s touto skutočnosťou náš názor nie je modifikovaný.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa zákona o účtovníctve a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Spoločnosti nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Spoločnosti.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachováваме profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

S osobami poverenými spravovaním komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve. Náš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a posúdenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Výročnú správu sme ku dňu vydania správy audítora z auditu účtovnej závierky nemali k dispozícii.

Keď získame výročnú správu, posúdime, či výročná správa Spoločnosti obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve, a na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky, vyjadríme názor, či:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2021 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho uvedieme, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe na základe našich poznatkov o účtovnej jednotke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky.

Bratislava, 22. júna 2022

MANDAT AUDIT, s.r.o.
Námestie SNP 15, 811 01 Bratislava
Licencia SKAU č. 278

Ing. Martin Dubai
Zodpovedný audítor
Dekrét SKAU č. 1090



ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

platobnej inštitúcie a inštitúcie elektronických peňazí
k 31.12. 2021

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 4 1 2 7 9 6 3

Účtovná závierka

☒ - riadna
☐ - mimoriadna
☐ - priebežná

Účtovná závierka

☐ - schválená

Za obdobie

mesiac

rok

od

0 1

2 0 2 1

do

1 2

2 0 2 1

IČO

4 7 8 6 6 2 3 3

SK

NACE

6 6 . 1 9 . 0

(vyznačí sa ☒)

Bezprostredne

predchádzajúce

obdobie

od

0 1

2 0 2 0

do

1 2

2 0 2 0

Priložené súčasti účtovnej závierky

Súvaha (ÚČ PI-IEP 1-04), Výkaz ziskov a strát (ÚČ PI-IEP 2-04), Poznámky (ÚČ PI-IEP 3-04)

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

P a y S o l u t i o n s a . s .

Sídlo účtovnej jednotky, ulica a číslo

L í š č i e ú d o l i e 1 1 9

PSČ

8 4 1 0 4

Obec

B r a t i s l a v a

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

O k r e s n ý s ú d B r a t i s l a v a l . O d d i e l : S a
v l o ž k a č. 6 0 0 4 / B

Telefónne číslo

/

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

k r a l @ b e s t e r o n . s k

Zostavená dňa:

22.06.2022

Schválená dňa:

Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky:

S Ú V A H A
k 31.12.2021 v eurách

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie			Predchádzajúce účtovné obdobie
		Brutto	Korekcia	Netto	
a	b	1	2	3	4
A	Aktíva	x	x	x	x
1.	BÚ v bankách a peňažné prostriedky v pokladni	103 635	0	103 635	126 574
2.	Pohľadávky za odplaty za poskytovanie platobných služieb	38 071	6 926	31 145	34 014
3.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku	112 872	0	112 872	125 346
4.	Úvery poskytnuté používateľom platobných služieb	0	0	0	0
5.	Krátkodobé pohľadávky voči bankám	0	0	0	0
6.	Cenné papiere na obchodovanie	0	0	0	0
7.	Deriváty	0	0	0	0
7.1.	Deriváty na obchodovanie	0	0	0	0
7.2.	Zabezpečovacie deriváty	0	0	0	0
8.	Zásoby, z toho	0	0	0	0
8.1.	suroviny a spotrebný tovar		0	0	0
9.	Cenné papiere na predaj Deriváty na obchodovanie	0	0	0	0
10.	Majetok na predaj	0	0	0	0
10.1.	Dlhodobý finančný majetok na predaj	0	0	0	0
10.2.	Vlastné akcie	0	0	0	0
10.3.	Hmotný majetok a nehmotný majetok na predaj	0	0	0	0
11.	Pohľadávky za upísané základné imanie	0	0	0	0
11.1.	Pohľadávky za menovitú hodnotu upísaného základného imania	0	0	0	0
11.2.	Pohľadávky za upísané emisné ážio	0	0	0	0
12.	Dlhodobé pohľadávky voči bankám	0	0	0	0
13.	Cenné papiere držané do splatnosti	0	0	0	0
14.	Úvery poskytnuté iným účtovným jednotkám ako bankám	0	0	0	0
15.	Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku	45 676	45 676	0	0
16.	Hmotný majetok neodpisovaný	0	0	0	0
17.	Budovy	0	0	0	0
18.	Stroje, prístroje a zariadenia	6 024	5 522	502	2 007
19.	Nehmotný majetok	116 116	63 586	52 530	64 751
20.	Goodwill	0	0	0	0
21.	Podiely v dcérskych úč.j.	0	0	0	0
22.	Podiely v pridružených úč.j.	0	0	0	0
24.	Odložená daňová pohľadávka	0	0	0	0
	Aktíva spolu	422 394	121 710	300 684	352 692

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
P	Pasíva	x	x
I.	Záväzky (súčet položiek 1 až 7)	92 809	150 611
1.	Záväzky z obchodného styku	60 816	122 519
2.	Záväzky z derivátov	0	0
2.1.	Záväzky z derivátov na obchodovane	0	0
2.2.	Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	0	0
3.	Záväzky z emisie dlhopisov	0	0
4.	Záväzky z úverov	0	3 258
5.	Ostatné záväzky	31 993	24 834
6.	Splatná daň z príjmov	0	0
7.	Odložený daňový záväzok	0	0
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 8 až 13)	207 875	202 081
8.	Menovitá hodnota upísaného základného imania	125 000	125 000
9.	Upísané emisné ážio	0	0
10.	Fondy z ocenenia	973 447	923 447
11.	Fondy z rozdelenia zisku po zdanení	12 500	12 500
11.1.	Zákonný rezervný fond	12 500	12 500
11.2.	Rezervný fond na vlastné akcie	0	0
11.3.	Iné rezervné fondy	0	0
12.	Nerozdelené zisky/straty z minulých rokov	(858 865)	(839 673)
13.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní	(44 207)	(19 193)
	Pasíva spolu	300 684	352 692

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 12 mesiacov roku 2021

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z odplát za poskytovanie platobných služieb	357 289	232 163
2.	Úroky prijaté z platobných účtov	0	0
3.	Výnosy z konverzie finančných prostriedkov v rámci poskytovania platobných služieb	0	0
4.	Úroky z doplnkových úverov k platobným službám	0	0
a.	Náklady na odplaty a provízie z platobných účtov	59 524	26 604
b.	Straty z chybných prevodov alebo neautorizovaných prevodov	114	0
I.	Čistý zisk z platobných služieb	297 651	205 559
5.	Prijaté úroky	2 757	1 207
6.	Výnosy z odplát		
c.	Náklady na odplaty		
7.	Výnosy z dividend		
8./d.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi		
9./e.	Zisk/strata z derivátov		
10./f.	Zisk/strata z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou	1 692	112
11./g.	Zisk/strata z čistej tvorby opravných položiek k finančnému majetku a z už odpísaného finančného majetku alebo z odpísania finančného majetku		
II.	Zisk/strata z operácií s finančnými nástrojmi	4 449	1 319
12.	Tržby z predaja	30 500	43 272
h.	Náklady na predanú produkciu	20 372	28 441
13./i.	Zisk/strata z čistej tvorby opravných položiek k produkcii a z už odpísanej produkcie alebo z odpísania produkcie	0	0
III.	Zisk /strata z obchodnej činnosti	10 128	14 831
14./j.	Zisk alebo strata z predaja iného majetku a z prevodu majetku		
k.	Mzdové náklady a sociálne náklady	186 039	130 795
l.	Ostatné osobné náklady	855	542
m.	Odpisy hmotného majetku	1 506	1 507
n.	Odpisy nehmotného majetku	12 221	12 220
o.	Zníženie hodnoty hmotného majetku		
p.	Zníženie hodnoty nehmotného majetku		
r.	Ostatné prevádzkové náklady	153 261	95 059
IV.	Prevádzkové náklady	353 882	240 123
s.	Náklady na úroky a podobné náklady	2 497	779
t.	Dane a poplatky	56	0
V.	Náklady na financovanie	2 553	779
15./u.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych úč.j. a pridružených úč.j.	0	0
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením	(44 207)	(19 193)
v.	Daň z príjmov BZO vyrátaná z výsledku hospodárenia	0	0
y.	Odložená daň z príjmov BZO	0	0
z.	Zrážkové dane	0	0
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení	(44 207)	(19 193)

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		Podiel na hlasovacích právach v %	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI v %
	absolútne	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 najlepší 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 imanom 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 obstarávacia 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.	nezdaniteľné 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 opcíí	0€	
5.	Pohľadávky z amerických opcíí	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 opcíí	0€	
5.	Závázky z amerických opcíí	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.