

ÚČ PI-IEP

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

platobnej inštitúcie a inštitúcie elektronických peňazí
k 31.12. 2022

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 2 5 3 9 9 4 8

Účtovná závierka

☒ - riadna
☐ - mimoriadna
☐ - priebežná

Účtovná závierka

☐ - schválená

Za obdobie

mesiac		rok	
od	0 1	2 0	2 2
do	1 2	2 0	2 2

IČO

4 4 0 0 2 6 0 2

SK NACE

6 2 . 0 9 . 0

(vyznačí sa ☒)

Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

mesiac		rok	
od	0 1	2 0	2 1
do	1 2	2 0	2 1

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

2 4 - P A Y . S . R . O .

Sídlo účtovnej jednotky, ulica a číslo

K Á L O V 3 5 6

PSČ

0 1 0 0 1

Obec

Ž I L I N A

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

O R O K R E S N É H O S Ú D U Ž I L I N A ,
O D D I E L : S R O , V L O Ž K A Č Í S L O : 2 0 1 8 7 / L

Telefónne číslo

/

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

I N F O @ 2 4 - P A Y . C O M

Zostavená dňa:

27.3.2023

Schválená dňa:

Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky:

24pay.

24-pay s.r.o. ④

Kálov 356, 010 01 Žilina

IČO: 44002602, DIČ: 2022539948

IČO

4 4 0 0 2 6 0 2

DIČ

2 0 2 2 5 3 9 9 4 8

ÚČ PI-IEP 1-04

S Ú V A H A
k 31.12.2022 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	1 420 474	0	1 420 474	2 316 460
2.	Pohľadávky za odplaty za poskytovanie platobných služieb	408 303	4 660	403 643	1 210 298
3.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku	4 902	0	4 902	304 744
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	0
9.	Cenné papiere na predaj	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 voči spoločníkom	153 161	0	153 161	153 161
11.1.	Pohľadávky za menovitú hodnotu upísaného základného imania	0	0	0	0
11.2.	Pohľadávky za upísané emisné ážio	0	0	0	0
11.3.	Pohľadávky za úhradu straty minulých rokov	153 161	0	153 161	153 161
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	0	0	0	0
16.	Hmotný majetok neodpisovaný	0	0	0	0

IČO

4 4 0 0 2 6 0 2

DIČ

2 0 2 2 5 3 9 9 4 8

ÚČ PI-IEP 1-04

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie			Predchádzajúce účtovné obdobie
		Brutto	Korekcia	Netto	
a	b	1	2	3	4
A	Aktíva	x	x	x	x
17.	Budovy	0	0	0	0
18.	Stroje, prístroje a zariadenia	2 365	443	1 922	0
19.	Nehmotný majetok	239 910	239 910	0	0
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	1 862	0	1 862	1 234
	Aktíva spolu	2 230 977	245 013	1 985 964	3 985 897

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
P	Pasíva	x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)	208 901	2 905 390
1.	Závazky z obchodného styku	49 661	2 737 177
2.	Závazky z derivátov	0	0
2.1.	Závazky z derivátov na obchodovane	0	0
2.2.	Závazky zo zabezpečovacích derivátov	0	0
3.	Závazky z emisie dlhopisov	0	0
4.	Závazky z úverov	0	0
5.	Ostatné záväzky	60 224	42 313
6.	Splatná daň z príjmov	99 016	125 900
7.	Odložený daňový záväzok	0	0
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 8 až 13)	1 777 063	1 080 507
8.	Menovitá hodnota upísaného základného imania	136 640	136 640
9.	Upísané emisné ážio	0	0
10.	Fondy z ocenenia	0	0
11.	Fondy z rozdelenia zisku po zdanení	901 664	899 088
11.1.	Zákonný rezervný fond	13 664	11 088
11.2.	Rezervný fond na vlastné akcie	0	0
11.3.	Iné rezervné fondy	0	0
11.4.	Ostatné kapitálové fondy	888 000	888 000
12.	Nerozdelené zisky/straty z minulých rokov	42 203	(544 324)
13.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní	696 556	589 103
	Pasíva spolu	1 985 964	3 985 897

IČO

4 4 0 0 2 6 0 2

DIČ

2 0 2 2 5 3 9 9 4 8

ÚČ PI-IEP 2-04

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 12 mesiacov/mesiakov roku 2022

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné obdobie	účtovné Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z odplát za poskytovanie platobných služieb	2 190 303	1 695 740
2.	Úroky prijaté z platobných účtov	0	0
3.	Výnosy z konverzie finančných prostriedkov v rámci poskytovania platobných služieb	2 997	0
4.	Úroky z doplnkových úverov k platobným službám	0	0
a.	Náklady na odplaty a provízie z platobných účtov	663 459	572 405
b.	Straty z chybných prevodov alebo neautorizovaných prevodov	0	0
I.	Čistý zisk z platobných služieb	1 529 841	1 123 335
5.	Prijaté úroky	453	50
6.	Výnosy z odplát	0	0
c.	Náklady na odplaty	0	0
7.	Výnosy z dividend	0	0
8./d.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	0	0
9./e.	Zisk/strata z derivátov	0	0
10./f.	Zisk/strata z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou	500	(4 539)
11./g.	Zisk/strata z čistej tvorby opravných položiek k finančnému majetku a z už odpísaného finančného majetku alebo z odpísania finančného majetku	0	0
II.	Zisk/strata z operácií s finančnými nástrojmi	953	(4 489)
12.	Tržby z predaja	0	0
h.	Náklady na predanú produkciu	0	0
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	0	0
14./j.	Zisk alebo strata z predaja iného majetku a z prevodu majetku	0	0
k.	Mzdové náklady a sociálne náklady	442 589	296 985
l.	Ostatné osobné náklady	9 474	5 850
m.	Odpisy hmotného majetku	443	0
n.	Odpisy nehmotného majetku	0	0
o.	Zníženie hodnoty hmotného majetku	0	0
p.	Zníženie hodnoty nehmotného majetku	0	0
r.	Ostatné prevádzkové náklady	198 519	83 757

IČO

4 4 0 0 2 6 0 2

DIČ

2 0 2 2 5 3 9 9 4 8

ÚČ PI-IEP 2-04

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné obdobie	účtovné Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
IV.	Prevádzkové náklady	651 025	386 592
s.	Náklady na úroky a podobné náklady	0	1
t.	Dane a poplatky	2 697	1 105
V.	Náklady na financovanie	2 697	1 106
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	877 072	731 148
v.	Daň z príjmov BZO vyrátaná z výsledku hospodárenia	181 143	142 337
y.	Odložená daň z príjmov BZO	(627)	(293)
z.	Zrážkové dane	0	0
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení	696 556	589 103

IČO
4 4 0 0 2 6 0 2

DIC
2 0 2 2 5 3 9 9 4 8

ÚČ PI-IEP 3-04

POZNÁMKY

účtovnej závierky zostavenej
k 31.12.2022
v eurách.

A. Všeobecné informácie o účtovnej jednotke

1. Popis činností účtovnej jednotky, určenie jej základných činností.

Názov spoločnosti: 24-pay s.r.o.
Sídlo: Kálov 356, 010 01 Žilina
IČO: 44002602

Opis hospodárskej činnosti účtovnej jednotky:

- kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) alebo iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod)
- sprostredkovateľská činnosť v oblasti obchodu
- sprostredkovateľská činnosť v oblasti služieb
- činnosť podnikateľských, organizačných a ekonomických poradcov
- reklamná a propagačná činnosť
- prenájom nehnuteľností spojený s poskytovaním iných než základných služieb spojených s prenájomom - prenájom huteľných vecí
- počítačové služby - služby súvisiace s počítačovým spracovaním údajov
- poskytovanie platobnej služby: prijímanie platobných operácií

Prehľad spoločníkov a výška vkladov:

Meno	Podiel na ZI v EUR	Podiel na ZI
Ing. Milan Šmehyl	54 656 EUR	40 %
Ing. Eva Šmehylová	53 594 EUR	39,22 %
Elena Šmehylová	27 328 EUR	20 %
Ing. Dávid Dupkala	1 062 EUR	0,78 %

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

B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

1. Východisko pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka pozostávajúca zo súvahy, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke k 31.12.2022 bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania činnosti účtovnej jednotky a v súlade s účtovnými predpismi platnými v Slovenskej republike. Údaje v účtovnej závierke správne a verne zobrazujú stav majetku, záväzkov a vlastného imania predstavujúce súhrn vlastných zdrojov krytia majetku, finančnú situáciu a výsledok hospodárenia.

Koncom roka 2019 sa prvýkrát objavili správy z Číny o koronavíruse. V prvých mesiacoch roku 2020 sa vírus rozšíril do celého sveta a jeho negatívny vplyv nadobudol veľké rozmery. Aj keď v čase zverejnenia tejto účtovnej závierky vedenie účtovnej jednotky nezaznamenalo významný pokles predaja, nakoľko sa však situácia stále

mení, preto nemožno predvídať budúce dopady. Manažment bude pokračovať v monitorovaní potenciálneho dopadu a podnikne všetky možné kroky na zmiernenie akýchkoľvek negatívnych účinkov na spoločnosť a jej zamestnancov.

Vedenie účtovnej jednotky taktiež monitoruje situáciu v súvislosti s vojnovým konfliktom na Ukrajine a možné účinky a následky na účtovnú jednotku. Účtovná jednotka neobchoduje priamo s tretími stranami, ktoré sídlia v Ruskej federácii alebo na Ukrajine, ani s osobami na zozname sankcionovaných osôb, avšak má odberateľov/dodávateľov, ktorí majú investície v týchto štátoch (alebo ktorí prevažnú časť svojich obchodov smerujú do týchto krajín). Na základe informácií, ktoré má vedenie účtovnej jednotky v súčasnosti k dispozícii, vedenie nepredpokladá významný výpadok predaja svojich služieb v roku 2023 a nepredpokladá významné ohrozenie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v blízkej budúcnosti (t.j. počas nasledujúcich 12 mesiacov od dátumu zostavenia ÚZ).

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

Účtovná jednotka účtuje o skutočnostiach, ktoré sú predmetom účtovníctva, do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia. Ak túto zásadu nemožno dodržať, môže účtovať aj v účtovnom období, v ktorom uvedené skutočnosti zistila.

Pri účtovaní o výsledku hospodárenia berie za základ všetky náklady a výnosy, ktoré sa vzťahujú na účtovné obdobie bez ohľadu na dátum ich platenia.

Ocenenie majetku a záväzkov v účtovníctve je upravené o položky vyjadrujúce straty, riziká a znehodnotenia, ktoré boli známe ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (opravné položky, rezervy).

Účtovná jednotka vykonala ku dňu účtovnej závierky inventarizáciu majetku a záväzkov v súlade so zákonom o účtovníctve.

Zostatky súvahových účtov predchádzajúceho účtovného obdobia sú totožné so začiatočnými stavmi týchto účtov.

Pri rozlišovaní majetku a záväzkov na dlhodobé a krátkodobé sa za základné kritérium berie celková doba splatnosti. Pohľadávky a záväzky sú v súvahe vykazované podľa zostatkovej doby splatnosti ku dňu zostavenia účtovnej závierky, to znamená, že pohľadávky 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

Od 1.1.2022 boli zmenené postupy účtovania účtovnej jednotky. Účtovná jednotka účtuje a zostavuje účtovnú závierku podľa Opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky z 10. decembra 2008 č. MF/22273/2008-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahom 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 a o zmene niektorých opatrení.

4. Spôsoby oceňovania majetku a záväzkov, metódy použité pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích mien a popis kurzov použitých na prepočet cudzej meny na eurá.

Druh majetku / záväzkov	Spôsob ocenenia	Náklady spojené s obstaraním
DNM obstaraný kúpou	obstarávacou cenou	x
DNM obstaraný vlastnou činnosťou	vlastné náklady	mzdy, odvody
DNM obstaraný iným spôsobom	x	x
DHM obstaraný kúpou	obstarávacou cenou	clo, preprava, montáž, TSÚ
DHM obstaraný vlastnou činnosťou	x	x

IČO

4 4 0 0 2 6 0 2

DIČ

2 0 2 2 5 3 9 9 4 8

ÚČ PI-IEP 3-04

DHM obstaraný iným spôsobom	x	x
Dlhodobý finančný majetok	obstarávacou cenou, reálnou cenou - metóda vlastného imania	x
Zásoby obstarané kúpou	obstarávacou cenou	doprava, poštovné
Zásoby vytvorené vlastnou činnosťou	x	x
Zásoby obstarané iným spôsobom	x	x
Zákazková výroba	x	x
Zákazková výstav. nehnuteľnosti určenej na predaj	x	x
Pohľadávky	menovitá hodnota	x
Krátkodobý finančný majetok	menovitá hodnota	x
Časové rozlíšenie na strane aktív súvahy	menovitá hodnota	x
Závazky	menovitá hodnota	x
Časové rozlíšenie na strane pasív súvahy	menovitá hodnota	x
Deriváty	x	x
Majetok a záväzky zabezpečené derivátmi	x	x
Prenajatý majetok	obstarávacou cenou	x
Majetok obstaraný zmluvou o kúpe prenajatej veci	x	x
Splatná a odložená daň z príjmov	menovitá hodnota	x

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene prepočítava účtovná jednotka na eurá referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska:

- ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka,
- ku dňu predchádzajúcemu dňu uskutočnenia účtovného prípadu alebo v iný deň ak to ustanovuje osobitný predpis.

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.

Účtovná jednotka neúčtuje o cenných papieroch ani derivátoch.

6. Postupy odpisovania hmotného majetku alebo nehmotného majetku.

Druh majetku	Doba odpisovania	Sadzba odpisov	Odpisová metóda
aktivované náklady na vývoj	5		lineárna
Softvér	5		lineárna
oceniteľné práva (licencia)	8		lineárna
drobný dlhodobý nehmotný majetok	rôzna		jednorázový odpis
Stavby	40		lineárna
stroje, prístroje, zariadenia	4 až 12		lineárna
dopravné prostriedky	4 až 6		lineárna
drobný dlhodobý hmotný majetok	rôzna		jednorázový odpis

IČO

4 4 0 0 2 6 0 2

DIČ

2 0 2 2 5 3 9 9 4 8

ÚČ PI-IEP 3-04

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.

Účtovná jednotka tvorí opravnú položku k vlastným pohľadávkam nasledovne:

Kritériá	Opravná položka
Po splatnosti viac ako 360 dní	20%
Po splatnosti viac ako 720 dní	50%
Po splatnosti viac ako 1080 dní	100%

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	1 397 425	1 913 199
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	20 818	315 954
8.	HUF	2 106	63 328
9.	PLN	125	23 979
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	1 420 474	2 316 460

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	404 018	1 200 452
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	3 880	11 899
8.	HUF	405	2 620

IČO

4 4 0 0 2 6 0 2

DIČ

2 0 2 2 5 3 9 9 4 8

ÚČ PI-IEP 3-04

9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	408 303	1 214 971

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	403 643	1 210 298
1.1.	Hrubá účtovná hodnota	408 303	1 214 971
1.1.1.	Hrubá účtovná hodnota pohľadávok po lehote splatnosti	11 513	49 127
1.2.	Zníženie hodnoty	4 660	4 673

Ostatné pohľadávky zahŕňajú ostatné pohľadávky z obchodného styku, časové rozlíšenie a poskytnuté pôžičky k 31.12.20221 vo výške 300 000€.

Číslo riadku	A3.I. Ostatné pohľadávky z obchodného styku podľa mien, v ktorých sú vedené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	4 902	304 744
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	4 902	304 744

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	64		23	
2.	Od 8 do 14 dní	309		2 862	
3.	Od 15 do 30 dní	1 532		1 859	
4.	Od 31 do 60 dní			300 000	
5.	Od 61 do 90 dní				
6.	Viac ako 91 dní	2 997			
	Spolu	4 902		304 744	

IČO

4 4 0 0 2 6 0 2

DIČ

2 0 2 2 5 3 9 9 4 8

ÚČ PI-IEP 3-04

Číslo riadku	A3.III.a. OPzOS podľa omeškania za bežné účtovné obdobie	Hrubá účtovná hodnota	Zníženie hodnoty	Čistá účtovná hodnota
1.	V lehote splatnosti	4 902	0	4 902
2.	Do 90 dní vrátane po lehote splatnosti			
3..	Od 91 dní do 120 dní vrátane po lehote splatnosti			
4.	Od 121 dní do 150 dní vrátane po lehote splatnosti			
5.	Od 151 dní do 180 dní vrátane po lehote splatnosti			
6.	Od 181 dní do 360 dní vrátane po lehote splatnosti			
7.	361 dní a viac po lehote splatnosti			
	Spolu			

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	304 744	0	304 744
2.	Od 91 dní do 120 dní vrátane po lehote splatnosti			
3.	Od 121 do 150 dní vrátane po lehote splatnosti			
4.	Od 151 do 180 dní vrátane po lehote splatnosti			
5.	Od 181 do 360 dní vrátane po lehote splatnosti			
6.	361 dní a viac po lehote splatnosti			
	Spolu			

Číslo riadku	A11.III. Pohľadávky za úhradu straty minulých rokov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá účtovná hodnota	153 161	153 161
2.	Zníženie hodnoty	0	0
3.	Čistá účtovná hodnota	153 161	153 161

Číslo riadku	A18. Stroje, prístroje a zariadenia	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Stroje, prístroje a zariadenia	2365	0
2.	Oprávky	443	0
	Zostatková hodnota	1922	0

Číslo riadku	A19. Nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Nehmotný majetok	239 910	239 910
2.	Oprávky	239 910	239 910
	Zostatková hodnota	0	0

IČO

4 4 0 0 2 6 0 2

DIČ

2 0 2 2 5 3 9 9 4 8

ÚČ PI-IEP 3-04

Pasíva

Číslo riadku	P1.I. Závazky z obchodného styku podľa mien, v ktorých sú vedené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	49 661	2 737 177
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu		

Číslo riadku	P1.II. Štruktúra ZzOS 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	117	549	2 729 550	
2.	Od 8 do 14 dní	2 314		1 572	
3.	Od 15 do 30 dní	8 682	501	6 055	
4.	Od 31 do 60 dní	37 498			
5.	Od 61 do 90 dní				
6.	Viac ako 91 dní				
	Spolu	48 611	1 050	2 737 177	

Číslo riadku	P1.III. ZzOS podľa omeškania	Dlžná suma za bežné účtovné obdobie	Dlžná suma za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	V lehote splatnosti	48 611	2 737 177
2.	Do 90 dní vrátane po lehote splatnosti	1 050	
3.	Od 91 dní do 120 dní vrátane po lehote splatnosti		
4.	Od 121 dní do 150 dní vrátane po lehote splatnosti		
5.	Od 151 dní do 180 dní vrátane po lehote splatnosti		
6.	Od 181 dní do 360 dní vrátane po lehote splatnosti		
7.	361 dní a viac po lehote splatnosti		
	Spolu	49 661	2 737 177

IČO

4 4 0 0 2 6 0 2

DIČ

2 0 2 2 5 3 9 9 4 8

ÚČ PI-IEP 3-04

Číslo riadku	P5.I. Ostatné záväzky z obchodného styku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	60 224	42 313
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
	Spolu	60 224	42 313

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	181 143	142 337
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	82 127	16 437
4.	Závazok (+) / pohľadávka (-) zo splatnej dane z príjmov (r. 1 + r. 2 – r. 3)	99 016	125 900

Číslo riadku	P8. Menovitá hodnota upísaného základného imania	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Základné imanie celkom	136 640	136 640
2.	Z obstarania a predaja vlastných akcií		
3.	Z konverzie dlhopisov na akcie		
4.	Z bezodplatného prevodu akcie		
	Hodnota splateného základného imania	136 640	136 640

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

IČO

4 4 0 0 2 6 0 2

DIČ

2 0 2 2 5 3 9 9 4 8

ÚČ PI-IEP 3-04

Číslo riadku	P11. Fondy rozdelenia zisku po zdanení	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
11.1	Zákonný rezervný fond	13 664	11 088
11.2	Rezervný fond na vlastné akcie	0	0
11.3	Iné rezervné fondy		
11.4	Ostatné kapitálové fondy	888 000	888 000
	Spolu	901 664	899 088

Číslo riadku	P12. Nerozdelené zisky/neuhradené straty z minulých rokov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Nerozdelený zisk	42 203	
2.	Neuhradená strata		544 324
	Spolu	42 203	(544324)

Výkaz ziskov a strát

Číslo riadku	1. Výnosy z odplát za poskytovanie platobných služieb	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Výnosy z odplát za poskytovanie platobných služieb	2 190 303	1 695 740
	Spolu	2 190 303	1 695 740

Číslo riadku	a. Náklady na odplaty a provízie z platobných účtov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Náklady na odplaty za poskytovanie platobných služieb	663 459	572 405
	Spolu	663 459	572 405

Číslo riadku	k. Mzdové náklady a sociálne náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Základné mzdy	321 845	213 965
2.	Pohyblivá zložka miezd		
3.	Poistenia platené zamestnávateľom	111 860	76 664
4.	Stravovanie	8 884	6 356
	Spolu	442 589	296 985

Číslo riadku	I. Ostatné osobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Zdravotná starostlivosť	624	231
2.	Vzdelávanie a školenia		
3.	Dovolenka, kultúra, šport, zábava		

IČO

4 4 0 0 2 6 0 2

DIČ

2 0 2 2 5 3 9 9 4 8

ÚČ PI-IEP 3-04

4.	Tvorba sociálneho fondu	1 696	1 112
5.	Náhrada príjmu za dočasnú PN	1 114	507
6.	Ostatné sociálne náklady	6 040	4 000
	Spolu	9 474	5 850

Číslo riadku	m. Odpisy hmotného majetku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Budovy a stavby		
2.	Stroje, prístroje a zariadenia	443	0
	Spolu	443	0

Číslo riadku	r. Ostatné prevádzkové náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplata audítorovi	2 856	2 856
2.	Údržba nehnuteľností , strojov, prístrojov a zariadení	1 440	1 440
2.1.	Nehnuteľnosti		
2.2.	Stroje, prístroje a zariadenia	1 440	1 440
3.	Právne služby	2 410	1 753
4.	Poradenstvo		
5.	Iné služby	113 749	33 257
6.	Nájomné	14 164	9 416
7.	Energie		
8.	Spotreba materiálu	16 717	6 027
9.	Hosting, servre	47 183	29 008
	Spolu	198 519	83 757

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		
6.	Debetné úroky		1
	Spolu		1

Číslo riadku	t. Dane a poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	DPH		
2.	Spotrebné dane		
3.	Majetkové dane		
4.	Miestne dane a poplatky	338	126
5.	Súdne poplatky, notárske poplatky a iné poplatky	2 359	979
	Spolu	2 697	1 105

IČO

4 4 0 0 2 6 0 2

DIČ

2 0 2 2 5 3 9 9 4 8

ÚČ PI-IEP 3-04

Číslo riadku	v. Daň z príjmov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Výsledok hospodárenia pred zdanením	877 072	731 148
2.	Základ dane (r. 1. – r. 4.)	862 584	677 797
3.	Daň z príjmov BZO (2 x SD)	181 143	142 337
4.	Úpravy výsledku hospodárenia na základ dane (r. 4. 1. + 4. 2. + 4. 3.)	14 488	53 351
4.1.	daňovo neuznatelné rozdiely medzi VH a ZD	-9 970	-9 738
4.1.1.	nezdaniťelné výnosy	5 877	4 484
4.1.2.	daňovo neuznatelné náklady	15 847	14 222
4.2.	odložený daňový záväzok		
4.2.1.	zdaniťelné dočasné rozdiely		
4.3.	odložená daňová pohľadávka	24 458	63 088
4.3.1.	odpočítateľné dočasné rozdiely		
4.3.2.	umorenie daňovej straty MZO	24 458	63 088
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)	181 143	142 337

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

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné aktíva	x	x
1.	Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov		
2.	Pohľadávky zo spotových obchodov		
3.	Pohľadávky z termínovaných obchodov		
4.	Pohľadávky z európskych opcí		
5.	Pohľadávky z amerických opcí		
6.	Pohľadávky z bankových záruk		
7.	Pohľadávky z ručenia		
8.	Pohľadávky zo záložných práv		
9.	Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva		
10.	Práva k cudzím veciam a právam		
11.	Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie		
12.	Hodnoty odovzdané do správy	2 595 852	
12.1	Bankové účty	1 763 095	
12.2	Pohľadávky k hodnotám v správe	832 757	

IČO

4 4 0 0 2 6 0 2

DIČ

2 0 2 2 5 3 9 9 4 8

ÚČ PI-IEP 3-04

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné aktíva	x	x
13.	Hodnoty v evidencii		
	Iné aktíva spolu	2 595 852	

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné pasíva	x	x
1.	Závazky na požičanie peňažných prostriedkov		
2.	Závazky zo spotových obchodov		
3.	Závazky z termínovaných obchodov		
4.	Závazky z európskych opcí		
5.	Závazky z amerických opcí		
6.	Závazky z bankových záruk		
7.	Závazky z ručenia		
8.	Závazky zo záložných práv a zálohov		
9.	Cenné papiere prevedené zabezpečovacím prevodom práva		
10.	Práva iných k veciam a právam fondu		
11.	Hodnoty prevzaté do správy, z toho	2 595 852	
11.1.	platobné účty používateľov platobných služieb		
11.2.	Závazky z hodnôt v správe	2 574 259	
11.3.	Hodnoty na ceste	18 596	
11.4.	Zisk/strata z hodnôt v správe	2 997	
12.	Závazky v evidencii		
	Iné pasíva spolu	2 595 852	

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.		

IČO

4 4 0 0 2 6 0 2

DIČ

2 0 2 2 5 3 9 9 4 8

ÚČ PI-IEP 3-04

Číslo riadku	b). Finančné vzťahy so spriaznenými osobami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé pohľadávky	345 636	605 959
2.	Dlhodobé pohľadávky		
3.	Krátkodobé záväzky	6 193	1 665
4.	Dlhodobé záväzky		

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 2022 do dátumu vydania tejto účtovnej závierky neboli zistené žiadne iné udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke.

3. Opravy chýb minulých účtovných období

Účtovná jednotka nevykonala opravy významných chýb minulých období.

4. Uvedie sa návrh na rozdelenie zisku bežného účtovného obdobia.

Účtovná jednotka navrhuje dosiahnutý výsledok hospodárenia za rok 2022 – zisk vo výške 696 556,48€ ponechať na účte nerozdeleného zisku minulých rokov.

5. Počet zamestnancov

Číslo riadku	Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	16	11
2.	Počet členov štatutárnych orgánov	3	2
3.	Počet členov dozornej rady	3	3
	Spolu		

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 predchádzajúcom účtovnom období:

Rozpustenie nedaňových rezerv vo výške 2 856 €.

Úhrada záväzkov, pri ktorých náklad podlieha podmienke zaplataenia podľa §17 ods. 19 zákona 595/2003 o dani z príjmov v z.n.p. vo výške 3021 €.

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, napríklad účtovnou jednotkou vydané akcie alebo opcie na akcie.

Účtovná jednotka nevydáva takéto nástroje.

8. Údaje o úverovom riziku, a to:

Účtovná jednotka neeviduje žiadne riziko finančnej straty vznikajúce ako dôsledok omeškania dlžníka alebo protistrany na ich povinnosti voči spoločnosti.

9. Údaje o trhovom riziku, a to:

Trhové riziko predstavuje riziko zmeny trhových cien, úrokových mier a kurzov cudzích mien. Cieľom účtovnej jednotky je riadenie, kontrola a vystavenie sa potenciálnemu trhovému 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 účtovnej jednotky. Cieľom pri riadení týchto potenciálnych rizík je vyhnúť sa finančným stratám a škodám nastavenými kontrolnými mechanizmami.

Číslo riadku	12.Náklady účtovnej jednotky voči audítorovi za účtovné obdobie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	Overenie účtovnej závierky	2 856	2 856
	Uisťovacie audítorské služby		
	Súvisiace audítorské služby		
	Daňové poradenstvo		
	Ostatné audítorské služby		
	Spolu	2 856	2 856

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

IČO

4	4	0	0	2	6	0	2
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	2	5	3	9	9	4	8
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ PI-IEP 3-04

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.