

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

1. Obchodné meno a sídlo spoločnosti:

Ahoj, a.s.

Dvořákovo nábrežie 4

Bratislava 811 02

Spoločnosť Ahoj, a.s. (ďalej len Spoločnosť), bola založená 23. marca 2015 a do obchodného registra bola zapísaná 10. apríla 2015 (Obchodný register Okresného súdu Bratislava I v Bratislave, oddiel Sa, vložka 6128/B).

Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:

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

2. Údaje o neobmedzenom ručení

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

3. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2021, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti 29. júna 2022.

4. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2022 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve (ďalej „zákon o účtovníctve“) za účtovné obdobie od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022.

Účtovná závierka je určená pre používateľov, ktorí majú primerané znalosti o obchodných a ekonomických činnostiach a účtovníctve a ktorí analyzujú tieto informácie s primeranou pozornosťou. Účtovná závierka neposkytuje a ani nemôže poskytovať všetky informácie, ktoré by existujúci a potencionálni investori, poskytovatelia úverov a pôžičiek a iní veritelia, mohli potrebovať. Títo používatelia musia relevantné informácie získať z iných zdrojov.

5. Informácie o skupine

Účtovná závierka spoločnosti sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky 365.bank, a. s., so sídlom Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 v Bratislave a táto závierka sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti J&T FINANCE GROUP SE, so sídlom Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha, Česká republika. Konsolidovaná účtovná závierka je prístupná v sídle spoločnosti J&T FINANCE GROUP SE.

Účtovná jednotka nie je materskou účtovnou jednotkou s povinnosťou zostavovať konsolidovanú účtovnú závierku.

6. Počet zamestnancov

Priemerný prepočítaný počet zamestnancov Spoločnosti v účtovnom období 2022 bol 73,29 (v účtovnom období 2021 bol 81,05).

Počet zamestnancov k 31. decembru 2022 bol 69 z toho 10 vedúcich zamestnancov (k 31. decembru 2021 to bolo 83 zamestnancov, z toho 13 vedúcich zamestnancov).

7. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2021 bola uložená do registra účtovných závierok 05. mája 2022.

B. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Členovia štatutárnych orgánov k 31.12.2022:

Predstavenstvo

Predseda:	PaedDr. Ingrid Šikulajová (od 30.06.2022)
	Mgr. Marek Šupa (do 29.06.2022)
Podpredseda:	PaedDr. Ingrid Šikulajová (do 30.06.2022)
	Tomáš Horeš (od 30.06.2022)
Člen:	Ing. František Kaňa

Dozorná rada

Členovia:	Ing. Jaroslav Kiska
	Ing. Andrej Zafko
	Ing. Peter Hajko

Dňa 02.03.2023 došlo k zmene zloženia členov dozornej rady. Svoju činnosť ukončil Ing. Jaroslav Kiska, novým členom dozornej rady je Ladislav Korec, MBA, FCCA.

C. INFORMÁCIE O AKCIONÁROCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

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

Stav k 31.12.2022	Podiel na základnom imaní		Hlasovacie práva
	EUR	%	%
365.bank, a.s.	600 000	100	100
Spolu	600 000	100	100

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

D. INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH**1. Východiská pre zostavenie účtovnej závierky**

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu, že Spoločnosť bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti (going concern).

Za rok končiaci sa 31. decembra 2022 Spoločnosť vykázala zisk vo výške 1 077 662 EUR. Čistý obežný majetok Spoločnosti k 31. decembru 2022 predstavoval 64 058 581 EUR. K 31. decembru 2022 krátkodobé záväzky spoločnosti vrátane krátkodobých bankových úverov prevyšovali krátkodobý majetok o 37 300 253 Eur.

Spoločnosť má ku dňu zostavenia tejto účtovnej závierky k dispozícii nevyčerpanú časť kontokorentného úveru vo výške 4 479 000 EUR a nevyčerpaný úver vo výške 10 000 000 EUR. V prípade potreby má Spoločnosť zabezpečené dodatočné zdroje financovania od materskej spoločnosti ako aj spoločností v skupine 365.bank, a. s. Ku dňu

zostavenia účtovnej závierky má Spoločnosť dostatočné rezervy čo sa týka jej financovania. Spoločnosť v lehote do jedného roka nepredpokladá potrebu splatenia poskytnutých zdrojov financovania od materskej spoločnosti.

Na základe týchto faktorov, vedenie Spoločnosti verí, že Spoločnosť má adekvátne zdroje a dostatočné úverové možnosti, a že vyššie uvedené faktory, ktoré sa zobrali do úvahy pri formovaní tohto úsudku nepredstavujú významnú neistotu súvisiacu s udalosťami alebo podmienkami, ktoré môžu vyvolať závažné pochybnosti o nepretržitom pokračovaní v činnosti.

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

2. Použitie odhadov a úsudkov

Zostavenie účtovnej závierky si vyžaduje, aby manažment Spoločnosti urobil úsudky, odhady a predpoklady, ktoré ovplyvňujú aplikáciu účtovných metód a účtovných zásad a hodnotu vykazovaného majetku, záväzkov, výnosov a nákladov. Odhady a súvisiace predpoklady sú založené na minulých skúsenostiach a iných rozličných faktoroch, považovaných za primerané okolnostiam, na základe ktorých sa formuje východisko pre posúdenie účtovných hodnôt majetku a záväzkov, ktoré nie sú zrejmé z iných zdrojov. Skutočné výsledky sa preto môžu líšiť od odhadov.

Odhady a súvisiace predpoklady sú neustále prehodnocované. Korekcie účtovných odhadov nie sú vykázané retrospektívne, ale sú vykázané v období, v ktorom je odhad korigovaný, ak korekcia ovplyvňuje iba toto obdobie, alebo v období korekcie a v budúcich obdobiach, ak korekcia ovplyvňuje toto aj budúce obdobia.

Úsudky

V súvislosti s aplikáciou účtovných metód a účtovných zásad Spoločnosti nie sú potrebné také úsudky, ktoré by mali významný dopad na hodnoty vykázané v účtovnej závierke.

Neistoty v odhadoch a predpokladoch

Informácie o tých neistotách v predpokladoch a odhadoch, pri ktorých existuje významné riziko, že by mohli viesť k významnej úprave v nasledujúcom účtovnom období sú bližšie opísané v nasledujúcich bodoch poznámok:

- Bod E.1) - opravné položky k dlhodobému majetku – kľúčové predpoklady týkajúce sa odhadu zníženia budúcich ekonomických úžitkov
- Bod E.3) - opravné položky k pohľadávkam – kľúčové predpoklady týkajúce sa odhadu zníženia budúcich ekonomických úžitkov

3. Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, montáž, poistné a pod.), zníženú o dobropisy, skontá, rabaty, zľavy z ceny, bonusy a pod.

Súčasťou obstarávacej ceny dlhodobého majetku nie sú úroky z úverov, ktoré vznikli do momentu uvedenia dlhodobého majetku do používania.

Dlhodobý majetok vytvorený vlastnou činnosťou sa oceňuje vlastnými nákladmi. Vlastnými nákladmi sú všetky priame náklady vynaložené na výrobu alebo inú činnosť a nepriame náklady, ktoré sa vzťahujú na výrobu alebo inú činnosť.

Odpisy dlhodobého nehmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia.

Odpisovať sa začína v mesiaci uvedenia dlhodobého majetku do používania. Drobný dlhodobý nehmotný majetok, ktorého obstarávací cena (resp. vlastné náklady) je 2 400 EUR a nižšia sa odpisuje postupne počas predpokladanej doby používania.

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

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

Metódy odpisovania, doby použiteľnosti a zostatkové hodnoty sa prehodnocujú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a ak je to potrebné, urobia sa úpravy.

Odpisy dlhodobého hmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia.

Odpisovať sa začína v mesiaci uvedenia dlhodobého majetku do používania. Drobný dlhodobý hmotný majetok, ktorého obstarávacía cena (resp. vlastné náklady) je 1 700 EUR a nižšia sa odpisuje postupne počas predpokladanej doby používania.

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

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

Metódy odpisovania, doby použiteľnosti a zostatkové hodnoty sa prehodnocujú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a ak je to potrebné, urobia sa úpravy.

Posúdenie zníženia hodnoty majetku

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

Faktory, ktoré sú považované za dôležité pri posudzovaní zníženia hodnoty majetku sú:

- technologický pokrok,
- významne nedostatočné prevádzkové výsledky v porovnaní s historickými alebo plánovanými prevádzkovými výsledkami,
- významné zmeny v spôsobe použitia majetku Spoločnosti alebo celkovej zmeny stratégie Spoločnosti,
- zastaranosť produktov.

Ak Spoločnosť zistí, že na základe existencie jedného alebo viacerých indikátorov zníženia hodnoty majetku možno predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve, vypočíta zníženie hodnoty majetku na základe odhadov projektovaných čistých diskontovaných peňažných tokov, ktoré sa očakávajú z daného majetku, vrátane jeho prípadného predaja.

4. Zásoby

Zásoby sa oceňujú nižšou z nasledujúcich hodnôt: obstarávacou cenou (nakupované zásoby) alebo vlastnými nákladmi (zásoby vytvorené vlastnou činnosťou), alebo čistou realizačnou hodnotou.

Obstarávacía cena zahŕňa cenu, za ktorú sa zásoby obstarali a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, poistné, provízie, a pod.), zníženú o dobropisy, skontá, rabaty, zľavy z ceny, bonusy a pod. Úroky z úverov nie sú súčasťou obstarávacej ceny.

Úbytok zásob sa účtuje v cene zistenej metódou váženého aritmetického priemeru.

Zníženie hodnoty zásob sa zohľadňuje vytvorením opravnej položky.

5. Pohľadávky

Pohľadávky pri ich vzniku sa oceňujú ich menovitou hodnotou. Opravná položka sa vytvára k pochybným a nedobytným pohľadávkam, kde existuje riziko, že pohľadávky nebudú vymôžené.

V prípade, že vedenie Spoločnosti dôjde k záveru, že neexistuje objektívny dôvod na to, aby boli voči pohľadávkam (či už individuálne významným, alebo nie) vytvorené individuálne opravné položky, sú tieto pohľadávky zoskupené na základe podobných charakteristík úverového rizika. Opravná položka sa potom tvorí za skupinu ako celok.

Finančné aktíva sú kategorizované na základe charakteristík úverového rizika. Tieto charakteristiky sú smerodajné pri odhade budúcich peňažných tokov a popisujú schopnosť dlžníka splatiť všetky jeho záväzky voči Spoločnosti vyplývajúce zo zmluvného vzťahu.

Budúce peňažné toky posudzovanej skupiny aktív sú odhadované na základe zmluvne dohodnutého peňažného toku a historickej stratovosti aktíva s danými charakteristikami úverového rizika.

Historická stratovosť sa koriguje o skutočnosti, ktoré ovplyvňujú súčasné podmienky, avšak v minulých obdobiach sa neuplatnili; a tiež o okolnosti, ktoré naopak neovplyvnili situáciu minulých období, ale ktorých účinok už v súčasnosti pominul.

Výška opravných položiek vychádza zo skúseností vedenia Spoločnosti týkajúcich sa pravdepodobnosti, že pohľadávka nebude vyrovnaná v čase splatnosti, a tiež úspešnosti vymáhania pohľadávok po lehote splatnosti.

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

6. Finančné účty

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

7. Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

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

8. Zníženie hodnoty majetku a opravné položky

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

Zníženie hodnoty dlhodobého majetku a zásob

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

Opravné položky vykázané v predchádzajúcich obdobiach sa prehodnocujú ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka s cieľom zistiť, či existujú indikátory, ktoré by naznačovali, že došlo k zmene v predpoklade zníženia hodnoty majetku alebo tento predpoklad prestal existovať. Opravná položka sa zruší, ak došlo k zmene predpokladov použitých na určenie predpokladaných ekonomických úžitkov z daného majetku. Opravná položka sa zruší len v rozsahu, v akom účtovná hodnota majetku neprevýši tú účtovnú hodnotu, ktorá by bola stanovená po zohľadnení odpisov, ak by opravná položka nebola vykázaná.

Zníženie hodnoty finančného majetku a pohľadávok

Ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka sa finančný majetok, ktorý nie je ocenený reálnou hodnotou posudzuje s cieľom zistiť, či existujú objektívne dôkazy zníženia jeho hodnoty.

Medzi objektívne dôkazy o znížení hodnoty finančného majetku patrí nesplácanie dlhu alebo protiprávne konanie dlžníka, reštrukturalizácia pohľadávok Spoločnosti za podmienok, o ktorých by Spoločnosť za normálnej situácie neuvažovala, indikácie, že na majetok dlžníka alebo emitenta bude vyhlásený konkurz, alebo skutočnosť, že

pre cenný papier prestal existovať aktívny trh. Objektívnym dôkazom zníženia hodnoty investícií do majetkových cenných papierov je aj významné alebo dlhodobé zníženie ich reálnej hodnoty pod úroveň ich obstarávacej ceny.

Opravná položka sa zruší, ak následné zvýšenie predpokladaných budúcich ekonomických úžitkov možno objektívne spájať s udalosťou, ktorá nastala po vykázaní opravnej položky.

9. Závázky

Závázky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Závázky pri ich prevzatí sa oceňujú obstarávacou cenou. Ak sa pri inventarizácii zistí, že suma záväzkov je iná ako ich výška v účtovníctve, uvedú sa záväzky v účtovníctve a v účtovnej závierke v tomto zistenom ocenení.

Dlhodobé, krátkodobé úvery sa vykazujú v menovitej hodnote. Za krátkodobý úver sa považuje aj časť dlhodobých úverov, ktorá je splatná do jedného roka od súvahového dňa.

10. Rezervy

Rezerva je záväzok predstavujúci existujúcu povinnosť Spoločnosti, ktorá vznikla z minulých udalostí a je pravdepodobné, že v budúcnosti zníži jej ekonomické úžitky. Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou a oceňujú sa odhadom v sume potrebnej na splnenie existujúcej povinnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Tvorba rezervy sa účtuje na vecne príslušný nákladový alebo majetkový účet, ku ktorému záväzok prislúcha. Použitie rezervy sa účtuje na ťarchu vecne príslušného účtu rezerv so súvzťažným zápisom v prospech vecne príslušného účtu záväzkov. Rozpustenie nepotrebných rezerv alebo jej časti sa účtuje opačným účtovným zápisom ako sa účtovala tvorba rezervy.

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

Nevyfakturované dodávky majetku

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

11. Zamestnanecké požitky

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

12. Odložené dane

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

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

Odložená daňová pohľadávka ani odložený daňový záväzok sa neúčtuje pri:

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

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

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

V súvahe sa odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok vykazujú samostatne. Ak sa vzťahujú na odloženú daň z príjmov toho istého daňovníka a ide o ten istý daňový úrad, môže sa vykázat len výsledný zostatok účtu 481 – Odložený daňový záväzok a odložená daňová pohľadávka.

13. Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

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

14. Prenájom

Majetok prenajatý na základe operatívneho prenájmu vykazuje ako svoj majetok jeho vlastník, nie nájomca. Prenájom majetku formou operatívneho leasingu sa účtuje do nákladov priebežne počas doby trvania leasingovej zmluvy.

15. Daň z príjmu

Náklad na daň z príjmov je kalkulovaný na základe platnej daňovej sadzby, z účtovného zisku upraveného o trvalé alebo dočasné daňovo neuznatelné náklady a nezdaňované výnosy.

16. Cudzia mena

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu (ďalej ako referenčný kurz).

17. Príspevok do kapitálového fondu z príspevkov (Spoločnosť ako príjemca príspevku)

Príspevok do kapitálového fondu z príspevkov sa vykáže vo vlastnom imaní na účte 413 – Ostatné kapitálové fondy v deň splatenia peňažného príspevku, pri nepeňažnom príspevku v deň prevzatia príspevku Spoločnosťou od akcionára.

18. Výnosy

Tržby z predaja služieb sa vykazujú v účtovnom období, v ktorom boli služby poskytnuté.

Úrokové výnosy sú kalkulované metódou efektívnej úrokovej miery.

19. Oprava chýb minulých období

Opravy nevýznamných chýb minulých účtovných období sa účtujú v bežnom účtovnom období na príslušný nákladový alebo výnosový účet.

V roku 2021 a 2022 Spoločnosť neúčtovala o oprave významných chýb minulých období.

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

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021 je uvedený v tabuľkách na strane 21.

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021 je uvedený v tabuľkách na strane 21.

Spoločnosť neeviduje v roku 2022 dlhodobý majetok, na ktorý je zriadené záložné právo, alebo s ktorým má obmedzené právo nakladať (v roku 2021: žiadny).

Prehľad o pohybe neobežného majetku
 31.12.2022

Názov	Prvotné ocenenie (Obstarávacia cena/Vlastné náklady)					Oprávky/Opravné položky					Zostatková cena	
	1.1.2022	Prírastky	Úbytky	Presuny	31.12.2022	1.1.2022	Prírastky	Úbytky	Presuny	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Softvér	6 238 425	-	10 887	204 038	6 431 575	2 721 930	1 063 535	10 887	-	3 774 578	3 516 495	2 656 997
Oceniteľné práva	186 139	-	-	-	186 139	90 685	32 180	-	-	122 865	95 454	63 274
Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	3 439	200 599	-	-	204 038	-	-	-	-	-	3 439	-
Dlhodobý nehmotný majetok spolu	6 428 003	200 599	10 887	-	6 617 714	2 812 615	1 095 715	10 887	-	3 897 443	3 615 388	2 720 271
Stavby	62 031	-	-	-	62 031	4 539	1 551	-	-	6 090	57 492	55 941
Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	278 653	-	40 055	9 251	247 849	173 989	59 062	40 055	-	192 996	104 664	54 853
Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	9 568	1 437	673	-	9 251	1 081	-	-	-	-	9 568	1 081
Dlhodobý hmotný majetok spolu	350 252	1 437	40 728	-	310 961	178 528	60 613	40 055	-	199 086	171 724	111 875

Prehľad o pohybe neobežného majetku
 31.12.2021

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

2. Zásoby

Spoločnosť eviduje k 31.12.2022 materiálové zásoby v celkovej hodnote 11 711 EUR (k 31.12.2021: 49 235 EUR). Spoločnosť netvorí opravnú položku na zásoby, keďže k 31.12.2022 neexistuje predpoklad zníženia hodnoty zásob.

Na zásoby nebolo zriadené záložné právo.

Spoločnosť nemá zásoby s obmedzeným právom nakladať s nimi.

3. Pohľadávky

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

	Stav k 1.1.2022 EUR	Tvorba (zvýšenie) EUR	Zúčtovanie (použitie) EUR	Zúčtovanie (zrušenie) EUR	Stav k 31.12.2022 EUR
Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	15 106 144	8 392 595	925 216	1 183 360	21 390 163
Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	0	0	0	0	0
Iné pohľadávky	0	0	0	0	0
Spolu	15 106 144	8 392 595	925 216	1 183 360	21 390 163

Opravné položky k pohľadávkam zohľadňujú bonitu klienta a jeho schopnosť splácať svoje záväzky.

K použitiu opravnej položky dochádza pri čiastočnej úhrade alebo odpísaní pohľadávky po splatnosti, ku ktorej bola v minulosti vytvorená opravná položka.

K zrušeniu opravnej položky dochádza v prípadoch, kedy pominulo resp. znížilo sa riziko, že dlžník pohľadávku úplne alebo čiastočne nesplätí.

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

	31.12.2022 EUR	31.12.2021 EUR
Pohľadávky v lehote splatnosti	60 116 592	52 521 363
Pohľadávky po lehote splatnosti	23 035 671	15 808 990
Spolu	83 152 263	68 330 353

Na pohľadávky je zriadené záložné právo v prospech 365.bank, a. s.

4. Odložená daňová pohľadávka

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	31.12.2022 EUR	31.12.2021 EUR
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov a ich daňovou základňou		
- odpočítateľné	7 383 993	649 679
- zdaniteľné	0	0
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	2 832 742	6 061 056
Nevyužitá daňová odpočty a iné daňové nároky	0	0
Sadzba dane z príjmov (v %)	21	21
Odložená daňová pohľadávka	2 145 514	1 409 254
Vykázaná odložená daňová pohľadávka	2 145 514	814 379

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

	EUR
Stav k 31. decembru 2022	2 145 514
Stav k 31. decembru 2021	814 379
Zmena	1 331 136
z toho:	
- zaúčtované do výsledku hospodárenia	1 331 136
- zaúčtované do vlastného imania	

5. Finančné účty

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

6. Časové rozlíšenie

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

		31. 12. 2022	31. 12. 2021
		EUR	EUR
Náklady budúcich období - dlhodobé, z toho:			
	IT služby	15 146	3 899
	služby Call centra	0	0
Spolu náklady budúcich období - dlhodobé		15 146	3 899
Náklady budúcich období - krátkodobé, z toho:			
	IT služby	41 343	35 106
	služby úverového registra	508	26 498
	operatívny leasing	5 142	7 011
	služby Call centra	2 100	2 079
	nájomné	0	500
	ostatné	3 094	2 232
Spolu náklady budúcich období - krátkodobé		52 187	73 426
Príjmy budúcich období - krátkodobé, z toho:			
	provízie	128 436	122 956
	úroky	285 476	274 001
	správa portfólia	80 008	0
	poplatky	0	4 058
	ostatné	630	15 608
Spolu príjmy budúcich období - krátkodobé		494 550	416 623
Spolu		561 883	493 948

		31. 12. 2022	31. 12. 2021
		EUR	EUR
Výdavky budúcich období - krátkodobé, z toho:			
	poplatky	16 249	30 470
	zmluvná pokuta	47 204	0
Spolu výdavky budúcich období - krátkodobé		63 453	30 470
Výnosy budúcich období - krátkodobé, z toho:			
	úroky	0	0
	poplatky	0	0
	ostatné	32	382
Spolu výnosy budúcich období - krátkodobé		32	382
Spolu		63 485	30 852

7. Vlastné imanie

Základné imanie Spoločnosti k 31.12. 2022 vo výške 600 000 EUR (k 31.12.2021: 600 000 EUR) tvorí:

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

Základné imanie Spoločnosti bolo splatené v plnom rozsahu.

Zisk na akciu za rok 2022 predstavuje 1 799 EUR (za rok 2021: 1 753 EUR).

Účtovný zisk za rok 2021 vo výške 1 049 950 EUR bol rozdelený nasledovne:

	EUR
Výplata dividend	0
Prídel do sociálneho fondu	0
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	60 000
Úhrada straty minulých období	989 950
Prevod na nerozdelený zisk	0
Spolu	1 049 950

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2022, zisk vo výške 1 077 662 EUR rozhodne valné zhromaždenie. Štatutárny orgán navrhne valnému zhromaždeniu nasledovné prerozdelenie zisku:

- prevod na neuhradenú stratu minulých rokov 1 077 662 EUR

Spoločnosť je podľa Obchodného zákonníka povinná tvoriť zákonný rezervný fond pri svojom vzniku vo výške minimálne 10 % základného imania. Každoročne ho dopĺňa o sumu vo výške minimálne 10 % z čistého zisku, maximálne do výšky 20 % základného imania.

Výška zákonného rezervného fondu k 31.12.2022 bola 120 000 EUR (k 31.12.2021: 60 000 EUR). Zákonný rezervný fond môže byť použitý iba na krytie strát Spoločnosti.

Ostatné kapitálové fondy Spoločnosti k 31.12.2022 sú 33 925 000 EUR (k 31.12.2021: 36 925 000 EUR). Príspevky do ostatných kapitálových fondov Spoločnosti sú vytvorené v celom rozsahu z peňažných príspevkov (vkladov) akcionára Spoločnosti, ktorým je 365.bank, a. s.

Valné zhromaždenie rozhodlo dňa 7.12.2022 o vrátení časti prostriedkov vložených do ostatných kapitálových fondov vo výške 3 000 000 EUR.

8. Rezervy

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

	Stav k 1.1.2022 EUR	Tvorba EUR	Zúčtovanie (použitie) EUR	Zúčtovanie (zrušenie) EUR	Stav k 31. 12. 2022 EUR
Zákonné rezervy krátkodobé					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	12 536	11 453	8 220	0	15 769
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	12 536	11 453	8 220	0	15 769
Ostatné rezervy krátkodobé					
Sprostredkovateľské provízie, obchodní partneri	357 319	408 347	328 105	28 913	408 648
Sprostredkovateľské provízie, zamestnanci	22 050	43 598	19 576	2 474	43 598
Overenie účtovnej závierky a zostavenie daňového priznania	0	16 385	0	0	16 385
Odmeny	40 154	228 066	40 154	0	228 066
Iné	16 147	43 843	15 889	259	43 842
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	435 670	740 239	403 724	31 646	740 539

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

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

9. Závazky

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

	31.12.2022	31.12.2021
	EUR	EUR
Závazky po lehote splatnosti	0	0
Závazky v lehote splatnosti	4 528 958	1 937 201
	4 528 958	1 937 201

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov, pôžičiek a návratných finančných výpomocí, záväzkov zo sociálneho fondu a rezerv) podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2022 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	Účtovná hodnota	Menej ako 1 rok	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov
Závazky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	29 666	29 666	0	0
Závazky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Ostatné záväzky z obchodného styku	1 043 043	1 043 043	0	0
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0
Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	3 000 000	3 000 000	0	0
Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé záväzky	0	0	0	0
Dlhodobé prijaté preddavky	0	0	0	0
Dlhodobé zmenky na úhradu	0	0	0	0
Vydané dlhopisy	0	0	0	0
Iné dlhodobé záväzky	0	0	0	0
Závazky voči spoločníkom a združeniu	0	0	0	0
Závazky voči zamestnancom	132 933	132 933	0	0
Závazky zo sociálneho poistenia	86 474	86 474	0	0
Daňové záväzky a dotácie	50 180	50 180	0	0
Závazky z derivátových operácií	0	0	0	0
Iné záväzky	186 662	186 662	0	0
	4 528 958	4 528 958	0	0

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov a záväzkov zo sociálneho fondu a rezerv) podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2021 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	Účtovná	Menej ako 1	1 – 5 rokov	Viac ako 5
Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	22 981	22 981	0	0
Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Ostatné záväzky z obchodného styku	1 140 713	1 140 713	0	0
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0
Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé záväzky	0	0	0	0
Dlhodobé prijaté preddavky	0	0	0	0
Dlhodobé zmenky na úhradu	0	0	0	0
Vydané dlhopisy	0	0	0	0
Iné dlhodobé záväzky	0	0	0	0
Záväzky voči spoločníkom a združeniu	0	0	0	0
Záväzky voči zamestnancom	123 841	123 841	0	0
Záväzky zo sociálneho poistenia	84 629	84 629	0	0
Daňové záväzky a dotácie	382 341	382 341	0	0
Záväzky z derivátových operácií	0	0	0	0
Iné záväzky	182 696	182 696	0	0
	1 937 201	1 937 201	0	0

10. Sociálny fond

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

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
	EUR	EUR
Stav k 1. januáru	7 794	15 814
Tvorba na ťarchu nákladov	10 439	8 842
Tvorba zo zisku	0	0
Čerpanie	-18 233	-16 862
Stav k 31. decembru	0	7 794

Časť sociálneho fondu sa podľa zákona o sociálnom fonde tvorí povinne na ťarchu nákladov a časť sa môže vytvárať zo zisku. Sociálny fond sa podľa zákona o sociálnom fonde čerpá na sociálne, zdravotné, rekreačné a iné potreby zamestnancov.

11. Bankové úvery

Štruktúra bankových úverov za bežné aj predchádzajúce účtovné obdobie je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	Úrok p.a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene k 31.12.2022	Suma istiny v eurách k 31.12.2022	Suma istiny v príslušnej mene k 31.12.2021
Dlhodobé bankové úvery					
MONETA Money Bank a.s.	3,950	2025	10 000 000	10 000 000	0
			10 000 000	10 000 000	0
Krátkodobé bankové úvery					
365.bank, a.s.	2,307	-	45 041 806	45 041 806	47 034 338
365.bank, a.s.	3,855	-		0	618
			45 041 806	45 041 806	47 034 956
Spolu			55 041 806	55 041 806	47 034 956

Ako krátkodobé úvery sú vykázané kontokorentné úvery poskytnuté 365.bank, a.s. Zmluvná konečná splatnosť týchto úverov je v roku 2030.

Ako krátkodobé bankové úvery Spoločnosť vykazuje aj úrok z úveru MONETA Money Bank a.s. vo výške 34 630 EUR, ktorý je splatný v roku 2023.

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

	31.12.2022 EUR	31.12.2021 EUR
Bankové úvery po splatnosti	0	0
Bankové úvery so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roka	45 041 806	47 034 956
Bankové úvery so zostatkovou dobou splatnosti 1 až 5 rokov	10 000 000	0
Bankové úvery so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako 5 rokov	0	0
Spolu	55 041 806	47 034 956

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

K úveru, ktorý Spoločnosti poskytla MONETA Money Bank a.s. spoločnosť Ahoj, a.s. zabezpečenie neposkytla.

F. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

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

	2022			2021		
	Základ dane EUR	Daň EUR	Daň %	Základ dane EUR	Daň EUR	Daň %
Výsledok hospodárenia pred zdanením	-118 084			572 674		
z toho teoretická daň 21%		-24 798	21,00%		120 262	21,00%
Daňovo neuznané náklady	4 985 598	1 046 976	-886,64%	5 722 695	1 201 766	209,85%
Výnosy nepodliehajúce dani	-688	-144	0,12%	-1 874	-394	-0,07%
Využitie daňovej straty	-3 228 315	-677 946	574,12%	-3 392 605	-712 447	-124,41%
Využitie daňových odpočtov a iných daňových nárokov	-993 802	-208 698	176,74%	-1 295 640	-272 084	-47,51%
Daň vyberaná zrážkou	0	0	0,00%	0	0	0,00%
	<u>644 709</u>	<u>135 390</u>	<u>-114,66%</u>	<u>1 605 250</u>	<u>337 103</u>	<u>58,86%</u>
Splatná daň		135 390	-114,66%		337 103	58,86%
Odložená daň		-1 331 136	1127,28%		-814 379	-142,21%
Celková vykázaná daň		-1 195 746	1012,62%		-477 276	-83,34%

Ďalšie informácie k odloženým daniam:

	2022 EUR	2021 EUR
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej v bežnom účtovnom období ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov	0	0
Suma odloženého daňového záväzku účtovaného v bežnom účtovnom období ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov	0	0
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovaná v bežnom účtovnom období týkajúca sa umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov, ako aj dočasných rozdielov predchádzajúcich účtovných období, ku ktorým sa v predchádzajúcich účtovných obdobiach odložená daňová pohľadávka neúčtovala	594 876	677 946
Suma odloženého daňového záväzku, ktorý vznikol z dôvodu neúčtovania tej časti odloženej daňovej pohľadávky v bežnom účtovnom období, o ktorej sa účtovalo v predchádzajúcich účtovných obdobiach	0	0
Suma neplatného umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov a odpočítateľných dočasných rozdielov, ku ktorým nebola účtovaná odložená daňová pohľadávka	0	0
Odložená daň z príjmov, ktorá sa vzťahuje k položkám účtovaným priamo na účty vlastného imania, bez účtovania na účty nákladov a výnosov	0	0

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

G. INFORMÁCIE O POLOŽKÁCH VÝKAZU ZISKOV A STRÁT**1. Informácie o výnosoch**

Informácie o tržbách za vlastné výkony, ostatných výnosoch z hospodárskej činnosti a informácie o finančných výnosoch sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

1. Výnosy z hospodárskej a finančnej činnosti

	2022 EUR	2021 EUR
Tržby z predaja služieb, z toho:	836 548	528 646
Sprostredkovanie poistenia	6 919	12 081
Správa portfólia	752 850	374 065
Odmena za financovanie	52 233	65 387
Členské poplatky	0	49 933
Ostatné	24 546	27 180
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti, z toho:	53 051 731	41 197 058
Výnosy z financovanej participácie	52 816 241	41 125 143
Výnosy z predaja pohľadávok	90 111	
Ostatné	145 379	71 915
Aktivácia, z toho:	0	0
Aktivácia softvéru	0	0
Tržby z predaja majetku, z toho	22 273	2 429
Predaj softvéru	0	0
Predaný inventár	93	2 429
Predaný materiál	22 180	0
Spolu výnosy z hospodárskej činnosti	53 910 552	41 728 133
Ostatné výnosové úroky, z toho:	10 191 341	10 353 423
Úroky od klientov	10 191 335	10 353 420
Úroky od bánk	6	3
Kurzové zisky	2	0
Ostatné výnosy z finančnej činnosti, z toho:	108	415
Poplatky od klientov	108	415
Kurzové zisky	0	0
Spolu výnosy z finančnej činnosti	10 191 451	10 353 838

2. Informácie o nákladoch

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

	2022 EUR	2021 EUR
Spotreba materiálu	87 272	75 290
Kancelársky materiál	13 780	12 230
Spotreba PHM	56 017	44 684
Operatívna evidencia	746	773
Reklamné predmety	3 667	4 287
Spotreba energie	5 048	2 806
Marketingový materiál	5 872	3 846
Ostatné	2 142	6 664
Náklady na služby, z toho:	4 807 010	5 215 986
Provízie	1 996 776	1 884 872
IT služby	1 152 590	1 420 225
Služby vymáhania	276 282	155 241
Poradenské služby	227 400	182 679
Dopyty v registroch	217 932	188 284
Telekomunikačné poplatky	159 777	156 627
Ostatné	139 202	189 320
Poštovné	123 671	148 359
Marketingové služby	103 082	351 176
Účtovné služby	79 388	177 819
Prenájom priestorov	76 812	89 057
Prenájom áut	70 737	105 824
Licenčné poplatky	60 099	57 394
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky	29 334	21 348
Náklady na autá	28 140	11 157
Cestovné	22 062	28 829
Náklady na reprezentáciu	15 952	18 119
Právne služby	17 665	15 216
Služby spojené s prenájomom priestorov	8 734	12 347
Školenia	1 061	1 210
Notárske poplatky	314	883

2. Informácie o nákladoch (pokračovanie)

	2022 EUR	2021 EUR
Osobné náklady, z toho:	3 199 866	2 935 920
Mzdy	1 815 003	1 892 117
Sociálne poistenie	563 223	530 949
Zdravotné poistenie	221 786	208 690
Ostatné náklady na závislú činnosť	437 766	178 609
Sociálne zabezpečenie	162 088	125 555
Odpisy dlhodobého majetku, z toho:	1 150 842	1 049 984
Dlhodobý nehmotný majetok	1 095 715	987 287
Dlhodobý hmotný majetok	55 127	62 697
Zostatková cena predaného majetku, z toho:	39 429	2 922
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-
Dlhodobý hmotný majetok	6 159	2 922
Materiál	33 270	-
Opravné položky	6 284 019	6 339 291
Dane a poplatky	67 524	20 413
Ostatné náklady na hospodársku činnosť, z toho:	47 554 123	35 013 614
Odpis pohľadávok z participácie	45 532 523	34 030 208
Odpis a predaj pohľadávok	1 220 887	388 620
Súťaž	656 846	542 028
Zmluvné pokuty	47 204	-
Ostatné náklady	96 663	39 258
Dary	-	13 500
Spolu náklady na hospodársku činnosť	63 190 085	50 653 420

Nákladové úroky

Nákladové úroky	967 418	748 423
Kurzové straty	6	22
Bankové poplatky	17 087	62 122
Úverové poplatky	44 781	44 932
Ostatné	710	378
Spolu náklady na finančnú činnosť	1 030 002	855 877

3. Čistý obrat

Informácie o čistom obrate sú v nasledujúcej tabuľke:

Krajina	2022 EUR	2021 EUR
Slovenská republika		
Sprostredkovanie poistenia	6 919	12 081
Úroky z úverov	10 191 335	10 353 420
Poplatky	70 424	117 075
Ostatné	758 534	399 905
Spolu	11 027 212	10 882 481

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

Spoločnosť k 31. decembru 2022 vedie na podsúvahových účtoch:

- Nevyčerpanú časť kontokorentu v hodnote 4 478 999 EUR
- Nevyčerpanú časť úveru v hodnote 10 000 000 EUR
- Poskytnuté úverové prísluby v hodnote 170 737 EUR

2. Prenajatý majetok

Spoločnosť má prenájaté kancelárske priestory. Ročné náklady na nájomné sú približne 72 661 EUR (v roku 2021: 80 829 EUR).

Spoločnosť má k 31. decembru 2022 v nájme dvanásť vozidiel, ročný nájom predstavuje približne 70 737 EUR (v roku 2021: pätnásť vozidiel, ročný nájom 105 824 EUR).

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

Odmeny členov štatutárnych orgánov Spoločnosti z dôvodu výkonu ich funkcie pre Spoločnosť v sledovanom účtovnom období boli vo výške 437 776 EUR (v roku 2021: 178 609 EUR).

Členom štatutárneho orgánu, ani členom dozorných orgánov neboli v roku 2022 poskytnuté pôžičky, záruky alebo iné formy zabezpečenia, ani finančné prostriedky alebo iné plnenia na súkromné účely členov, ktoré sa vyúčtovávajú.

J. PREHLAD O POHYBE VLASTNÉHO IMANIA

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

	Stav k 1.1.2022 EUR	Prírastky EUR	Úbytky EUR	Presuny EUR	Stav k 31.12.2022 EUR
Základné imanie	600 000	0	0	0	600 000
Základné imanie	600 000	0	0	0	600 000
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	36 925 000	0	3 000 000	0	33 925 000
Zákonné rezervné fondy	60 000	0	0	60 000	120 000
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	60 000	0	0	60 000	120 000
Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0			0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia minulých rokov	-29 685 189	0	0	989 950	-28 695 239
Neuhradená strata / nerozdelený zisk min. rokov	-29 685 189	0	0	989 950	-28 695 239
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	1 049 950	1 077 662	0	-1 049 950	1 077 662
Spolu	8 949 761	1 077 662	3 000 000	0	7 027 423

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

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

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

Po 31.decembri 2022 do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali významné udalosti, ktorý by si vyžadovali uvedenie v tejto účtovnej závierke.

L. INFORMÁCIE O EKONOMICKÝCH VZŤAHOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY A SPRIAZNENÝCH OSÔB

Spriaznenými osobami Spoločnosti sú spriaznené účtovné jednotky v skupine, ako aj ich štatutárne orgány, riaditelia a výkonní riaditelia. Najvyššou kontrolujúcou účtovnou jednotkou je spoločnosť 365.bank, a.s. Kľúčový manažment Spoločnosti tvoria členovia predstavenstva.

Transakcie s materskou účtovnou jednotkou

Spoločnosť uskutočnila nasledujúce transakcie s materskou účtovnou jednotkou:

	2022 EUR	2021 EUR
Bankové úroky	5	3
Provízie	675	1 030
Správa portfólia	752 850	374 065
Výnos z predaja pohľadávok	52 816 241	41 125 143
Výnosy spolu	53 569 771	41 500 241

	2022 EUR	2021 EUR
HR služby	33 593	33 593
Poplatky	57 218	62 163
Provízie	86 228	95 768
Úroky	932 788	748 423
Zmlúne pokuty	47 204	0
Nákupy spolu	1 157 031	939 947

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

	2022 EUR	2021 EUR
Pohľadávky z obchodného styku	65 297	44 592
Časové rozlíšenie	80 008	0
Majetok spolu	145 305	44 592

	2022 EUR	2021 EUR
Prijaté pôžičky	45 041 806	47 034 956
Zníženie ostatných kapitálových fondov	3 000 000	0
Záväzky z obchodného styku	24 377	23 297
Časové rozlíšenie	63 453	30 470
Záväzky spolu	48 129 636	47 088 723

Transakcie s ostatnými spriaznenými stranami v skupine

Spoločnosť uskutočnila nasledujúce transakcie s ostatnými spriaznenými stranami v skupine:

	2022	2021
	EUR	EUR
Predaj majetku	22 180	758
Výnosy spolu	22 180	758

	2022	2021
	EUR	EUR
Servisné služby	9 341	27 685
Nájomné	18 000	0
Poplatky	19 890	34 651
Úverové poplatky	0	44 932
Nákupy spolu	47 231	107 267

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

	2022	2021
	EUR	EUR
Pohľadávky z obchodného styku	0	758
Majetok spolu	0	758

	2022	2021
	EUR	EUR
Záväzky z obchodného styku	5 290	6 185
Záväzky spolu	5 290	6 185

Transakcie s ostatnými spriaznenými stranami

Spoločnosť uskutočnila nasledujúce transakcie s ostatnými spriaznenými stranami:

	2022	2021
	EUR	EUR
Poradenstvo	0	160 080
Nájomné	67 079	72 024
Ostatné	4 842	0
Nákupy spolu	71 921	232 104

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

	2022	2021
	EUR	EUR
Záväzky z obchodného styku	0	13 574
Záväzky spolu	0	13 574

Transakcie s kľúčovým manažmetom spoločnosti

	2022	2021
	EUR	EUR
Odmeny a iné nároky členov predstavenstva	437 766	178 609
Iné plnenia	1 000	1 000
Nákupy spolu	438 766	179 609

M. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 31. DECEMBRU 2022

	2 022	2 021
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)	-118 084	572 674
Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (súčet A.1.1. až A.1.13) (+/-)	-1 818 204	-2 091 038
Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (+)	1 156 329	1 052 907
Zostatková hodnota dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku účtovaná pri vyradení tohto majetku do nákladov na bežnú činnosť, s výnimkou jeho predaja (+)	673	
Zmena stavu opravných položiek (+/-)	6 284 019	6 339 292
Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	-35 302	121 763
Úroky účtované do nákladov (+)	967 418	748 423
Úroky účtované do výnosov (-)	-10 191 341	-10 353 423
Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu (rozdiel medzi obežným majetkom a krátkodobými záväzkami s výnimkou položiek obežného majetku, ktoré sú súčasťou peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov) na výsledok hospodárenia z bežnej činnosti	-12 274 644	-2 605 342
Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	-12 541 338	-1 975 705
Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	229 169	-634 483
Zmena stavu zásob (-/+)	37 524	4 846
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti s výnimkou príjmov a výdavkov, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-), (súčet Z/S+A.1.+A.2.)	-14 210 932	-4 123 706
Prijaté úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičnej činnosti (+)	7 912 954	8 473 824
Výdavky na zaplatené úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do finančnej činnosti (-)	-967 418	-748 423
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti (+/-) (súčet Z/S + A.1. až A.6.)	-7 265 396	3 601 695
Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností alebo finančných činností (-/+)	-505 656	
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti (+/-) (súčet Z/S + A.1. až A.9.)	-7 771 052	3 601 695
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku (-)	-200 599	-1 334 317
Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku (-)	-1 437	-19 579
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti (súčet B.1. až B.20.)	-202 036	-1 353 896
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Peňažné toky vo vlastnom imaní		
Peňažné toky vznikajúce z dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov z finančnej činnosti	8 041 480	-2 244 626
Príjmy z prijatých pôžičiek (+)	10 000 000	
Výdavky na splácanie pôžičiek (-)	-1 958 520	-2 244 626
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	8 041 480	-2 244 626
Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-) (súčet A+B+C)	68 392	3 173
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia	7 969	4 796
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia pred zohľadnením kurzových rozdielov vyčíslených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	76 361	7 969
Kurzové rozdiely vyčíslené k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)		
Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia upravený o kurzové rozdiely vyčíslené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	76 361	7 969

Peňažné prostriedky

Peňažnými prostriedkami (angl. cash) sa rozumie peňažná hotovosť, ekvivalenty peňažnej hotovosti, peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk a časť zostatku účtu peniaze na ceste, ktorý sa viaže k prevodu medzi bežným účtom a pokladnicou alebo medzi dvoma bankovými účtami.

Peňažné ekvivalenty

Peňažnými ekvivalentmi (angl. cash equivalents) sa rozumie krátkodobý finančný majetok zameniteľný za vopred známu sumu peňažných prostriedkov, pri ktorom nie je riziko výraznej zmeny jeho hodnoty v najbližších troch mesiacoch odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, napríklad termínované vklady na bankových účtoch, ktoré sú uložené najviac na trojmesačnú výpovednú lehotu, likvidné cenné papiere určené na obchodovanie, prioritné akcie obstarané účtovnou jednotkou, ktoré sú splatné do troch mesiacov odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.