

Výroční správa 2022

ĐanubePay



KPMG Slovensko spol. s r. o.
Dvořákovo nábrežie 10
811 02 Bratislava
Slovakia

Tel +421 (0)2 59 98 41 11
Web www.kpmg.sk

Dodatok správy nezávislého audítora vydanej dňa 5. apríla 2023 týkajúci sa výročnej správy

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 („zákon o štatutárnom audite“)

Akcionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti DanubePay, a. s.

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti DanubePay, a. s. („Spoločnosť“) k 31. decembru 2022, ktorá je súčasťou priloženej výročnej správy. K účtovnej závierke sme dňa 5. apríla 2023 vydali nemodifikovanú správu nezávislého audítora.

Tento dodatok dopĺňa vyššie uvedenú správu audítora výlučne len s ohľadom na nasledujúce informácie:

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k iným informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za iné informácie. Iné informácie pozostávajú z informácií uvedených vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve, ale nezahŕňujú účtovnú závierku a našu správu audítora k tejto účtovnej závierke. Naš názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na tieto iné informácie vo výročnej správe.



V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s týmito inými informáciami uvedenými vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dňom vydania správy audítora z auditu účtovnej závierky, a posúdenie, či tieto iné 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. Ak na základe nami vykonanej práce prideme k záveru, že tieto iné informácie sú významne nesprávne, vyžaduje sa, aby sme tieto skutočnosti uviedli.

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

V súvislosti s výročnou správou zákon o účtovníctve vyžaduje, aby sme po jej obdržaní vyjadrili názor na to, či sú tieto iné informácie uvedené vo výročnej správe v súlade s účtovnou závierkou zostavenou za to isté účtovné obdobie, a či výročná správa obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky, podľa nášho názoru, vo všetkých významných súvislostiach:

- tieto iné informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2022 sú v súlade s účtovnou závierkou zostavenou za to isté účtovné obdobie,
- výročná správa obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Okrem toho zákon o účtovníctve vyžaduje, aby sme uviedli, či sme na základe našich poznatkov o Spoločnosti a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, zistili v týchto iných informáciách uvedených vo výročnej správe významné nesprávnosti. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.



Audítorská spoločnosť:
KPMG Slovensko spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 96

Zodpovedný audítor:
Ing. Michal Maxim, FCCA
Licencia UDVA č. 1093

Bratislava, 27. júla 2023

Obsah

1	Identifikačné údaje	3
2	Predmet činnosti	3
3	Štruktúra spoločnosti.....	4
4	Charakteristika spoločnosti	5
5	Hospodárenie spoločnosti.....	9

1 Identifikačné údaje

Obchodné meno: DanubePay, a. s.

Sídlo: Miletičova 21, 821 08 Bratislava, Slovenská republika

IČO: 46 775 111

DIČ: 2023562772

IČ DPH: SK2023562772

Zápis v registri: Obchodný register Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 5588/B

Internetová stránka: www.danubepay.com

Vznik spoločnosti: 27. 07. 2012

2 Predmet činnosti

- kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) alebo iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod)
- počítačové služby
- služby súvisiace s počítačovým spracovaním údajov
- montáž, rekonštrukcia, údržba nevyhradených technických zariadení
- prenájom hnutelných vecí
- prieskum trhu v oblasti informačných systémov
- činnosť podnikateľských, organizačných a ekonomických poradcov
- výskum a vývoj v oblasti prírodných a technických vied
- vykonávanie mimoškolskej vzdelávacej činnosti
- sprostredkovateľská činnosť v oblasti obchodu
- sprostredkovateľská činnosť v oblasti služieb
- polygrafická výroba, sadzba a konečná úprava tlačovín

3 Štruktúra spoločnosti

Predstavenstvo:

Členovia predstavenstva spoločnosti ku dňu 31.12.2022:

Bc. Ján Hergott, Predseda predstavenstva

Ing. Mária Pavlíková, Člen predstavenstva

Ing. Martin Dubecký, Člen predstavenstva

Dozorná rada:

Členovia dozornej rady spoločnosti ku dňu 31.12.2022:

Ing. Peter Gereg, Predseda dozornej rady

Ing. Peter Hajko, Člen dozornej rady

Mgr. Marek Šupa, Člen dozornej rady

Akciónári:

100% Cards&Co, a. s.

Základné imanie:

Stav k 31. 12. 2022

Výška základného imania: 25 000 EUR

Rozsah splatenia základného imania: 25 000 EUR

Audítor spoločnosti:

KPMG Slovensko, spol. s r.o., IČO: 31 348 238, číslo audítorskej licencie 96

Charakteristika spoločnosti

Spoločnosť DanubePay (ďalej len „DanubePay“) je fintech spoločnosť, ktorá poskytuje inovatívne platobné riešenia pre podniky a spotrebiteľov na celom svete. V roku 2022 sme naďalej dosahovali významný pokrok v rozširovaní nášho podnikania, uvádzaní nových produktov a poskytovaní trvalej hodnoty našim zákazníkom.

Spoločnosť DanubePay, a. s. bola založená v roku 2012 ako výsledok globálnej iniciatívy skupiny Asseco pre spracovanie transakcií realizovaných platobnými kartami na zariadeniach pre akceptáciu kariet (ATM, POS, E-commerce) ako dcérska spoločnosť Asseco Central Europe, a. s., člena skupiny Asseco. Od 30. 11. 2018 sa novým 100 % akcionárom stala spoločnosť Cards&Co, a. s. patriaca do portfólia J&T FINANCE GROUP SE.

DanubePay poskytuje široké portfólio služieb, ktoré dokáže flexibilne prispôbovať aktuálnym požiadavkám domáceho a zahraničného trhu v oblasti bezhotovostných platieb, platobných kariet a virtuálnych platobných nástrojov v bankovníctve a vo finančníctve, vo verejnej správe, v doprave a v ďalších sférach. Poskytuje komplexné služby od návrhu riešenia až po integráciu do existujúcich systémov zákazníkov, vrátane správy zariadení a potrebných certifikácií.

Pre účely zabezpečenia služieb na poľskom trhu DanubePay má pobočku v Poľsku, so sídlom vo Varšave.

Hlavné oblasti poskytovaných služieb:

- spracovanie bezhotovostných transakcií realizovaných cez kartové schémy
- podpora vydávania platobných kariet všetkých kartových schém: debetné, predplatené, kreditné karty
- on-line manažment platobných kariet a tokenizácia
- podpora prijímania platobných kariet na bankomatoch, POS termináloch a e-commerce
- doplnkové služby vrátane certifikácií nových zariadení na akceptáciu platieb, transakčného fraud monitoringu, spracovania reklamácií a služieb call centra.

Stratégia spoločnosti

Spoločnosť DanubePay sa zameriava na malé a stredné finančné a platobné inštitúcie primárne v rámci Európy, kde zmena legislatívy v oblasti platobných služieb vytvára veľký priestor pre vznik nových platobných inštitúcií, ktoré hľadajú služby spracovania transakcií. Spoločnosť sa zameriava na prirodzený rast obchodných aktivít, to znamená organický rast v rámci existujúcich služieb a zároveň neustále zvyšovanie ponuky spoľahlivých a inovatívnych služieb pre segment finančných inštitúcií.

Pre oblasť spracovania transakcií medzi jednotlivými inštitúciami a tretími stranami poskytujúcimi ďalšie služby s pridanými hodnotami sa DanubePay sústreďí na bezporuchovú prevádzku v reálnom čase, zohľadňujúcu všetky požiadavky regulátorov finančného trhu za dodržania vysokého štandardu bezpečnosti dát a komunikácie.

Aktivity DanubePay pre oblasť implementácie zákonom alebo trhom vyžadovaných zmien a inovácií pre jednotlivých klientov sú podporené zabezpečením potrebnej implementačnej kapacity v čase, keď ju klient potrebuje, odborným prístupom a transparentnou štruktúrou odplaty za služby.

Klienti a služby

Poslaním spoločnosti DanubePay je umožniť klientom rásť a spotrebiteľom jednoducho vykonávať platby. Na dosiahnutie tohto poslania sa zameriavame na tri kľúčové oblasti: rozširovanie zákazníckej základne, vývoj inovatívnych produktov a poskytovanie služieb vo vysokej kvalite.

V roku 2022 spoločnosť DanubePay pokračovala v rozširovaní svojej zákazníckej základne a pridala nových zákazníkov, predovšetkým v oblasti POS acquiringu. Miera udržania zákazníkov zostala vysoká, pričom viac ako 80 % našich zákazníkov využíva naše služby viac ako rok a tvoria dlhodobé spolupráce.

Rozšírili sme tiež svoju globálnu prítomnosť vstupom na nové trhy vrátane Grécka a Namíbie. V súčasnosti ponúkame svoje služby vo viac ako 15 krajinách sveta, čím sme sa stali skutočne globálne pôsobiacim hráčom v odvetví fintech.

Z pohľadu obchodných aktivít sa spoločnosť DanubePay zameriava na viaceré klientske segmenty, pre ktoré poskytuje špecializované platobné služby:

- Bankové a finančné inštitúcie,
- Spoločnosti, požadujúce spracovanie transakcií v doprave,
- Fintech a Start-up komunita,
- Program manažment pre platobné terminály a E-commerce,
- Spoločnosti, ktoré požadujú vysokú mieru bezpečnosti svojej prevádzky.

Banky a finančné inštitúcie

DanubePay ponúka finančným inštitúciám plný rozsah spracovateľských služieb kartových transakcií, od podpory vydávania kariet a iných platobných nástrojov (GooglePay, ApplePay) až po služby spojené s akceptáciou platobných kariet. Služby sú ponúkané s nevyhnutnými súčasťami, ktoré vyžaduje legislatíva, ako je napríklad systém monitorovania rizík a podvodov, služby 3DSecure, atď. S využitím komplexnej služby od DanubePay môže klient začať okamžite poskytovať kartové produkty a služby.

Okrem modelu spolupráce formou úplného outsourcingu s finančnými inštitúciami, DanubePay ponúka aj formu spolupráce „softvér ako servis“ a to hlavne pre modul Manažment kreditných kariet. Ponúkaný modul obsahuje nadštandardnú funkčnosť pre vydávanie splátkových, BNPL alebo revolvingových kreditných kariet.

Dopravné riešenia

Spoločnosť DanubePay už v súčasnosti poskytuje služby pre segment dopravných kariet. Skúseností so spracovaním transakcií v doprave má od roku 2013, odkedy zastáva rolu zúčtovacieho agenta v kartovej schéme SKUP (Slaska Karta Usług Publicznych), kde spolupracuje s mBank Polska, S.A.. Pre Slovenskú republiku poskytuje spracovanie transakcií pre diaľničnú dopravu pochádzajúcich z predaja diaľničných známok a mýtného systému cez platobné terminály i na internete.

Program manažment

V rámci rozširovania pôsobnosti a prechodu do expertnejšej oblasti s vysokou mierou flexibility poskytovaných riešení je spoločnosť DanubePay v roli Programového manažéra, kde v maximálnej miere využíva sieť kooperácií s finančnými inštitúciami a etablovanými spoločnosťami na lokálnych trhoch poskytujúce platobné služby cez platobné terminály či internetové platobné brány.

Informačné technológie a bezpečnosť

Základným kameňom IT stratégie DanubePay je budovanie robustnej a bezpečnej infraštruktúry, ktorá dokáže spracovať veľké objemy transakcií a chrániť citlivé údaje našich zákazníkov.

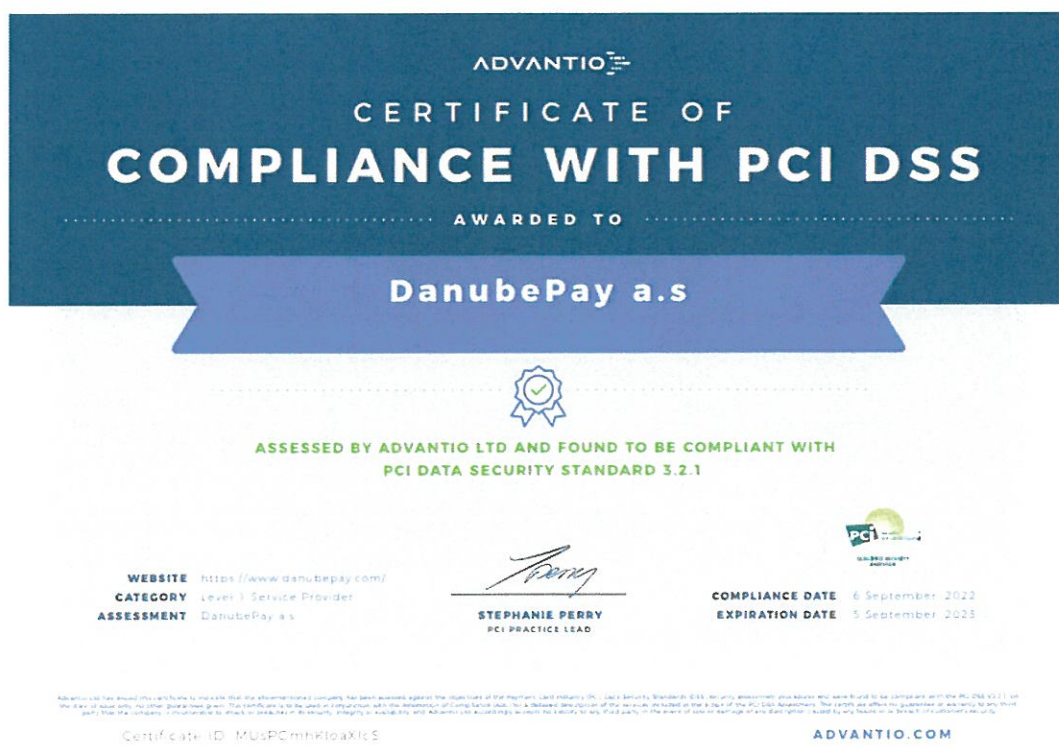
Jadrom systémov DanubePay sú dve oddelené dátové centrá, primárne a záložné, ktoré zabezpečujú nepretržitú prevádzku hlavných systémov spoločnosti a zároveň uchovávajú všetky kartové a senzitívne dáta. Lokálne systémy sú postupne dopĺňané o AWS cloud služby prevádzkované výlučne v európskych dátových centrách.

Neustále zvyšovanie stability a dostupnosti systémov DanubePay je nikdy nekončiaci proces pri, ktorom kladieme dôraz najmä na:

- Škálovateľnosť a multi-inštančné služby,
- Elimináciu technologických odstavkov, využívajúc HA architektúru a Oracle synchronizačný mechanizmus,
- Dbanie o životný cyklus HW/SW komponentov a jeho priemet do detailného plánovania projektov/odstavkov/rozpočtu,
- Neustále zlepšovanie existujúceho monitoringu služieb a merania výkonnosti systémov,
- Zvyšovanie kvality dodávok a dôsledné dodržiavanie SDLC procesu a PM metodológie

Nezastupiteľným prvkom IT stratégie DanubePay je dodržiavania najvyšších bezpečnostných štandardov podporovaných pravidelnými re-certifikáciami PCI DSS a PCI PIN. Vysokú bezpečnosť našich systémov nám pomáha dosahovať najmä implementácia spoľahlivých bezpečnostných opatrení na ochranu údajov zákazníkov a prevenciu podvodov, ako je tokenizácia, šifrovanie a viacfaktorová autentifikácia.

Pre zvýšenie bezpečnosti systémov DanubePay sme nadviazali úzku spoluprácu so spoločnosťou Axenta, ktorá nám prostredníctvom produktu CyberSOC - špecializovaného centra kybernetickej bezpečnosti, pomáha s elimináciou rizík spojených s kybernetickými hrozbami.



Inovácie

Konkurencieschopnosť a udržateľnosť nášho businessu nám pomáhajú najmä inovácie, ktoré v DanubePay rozdeľujeme do dvoch hlavných oblastí: Infraštruktúra a Business

V oblasti infraštruktúry venujeme veľké úsilie budovaniu hybridného AWS cloud riešenia, od ktorého si sľubujeme najmä:

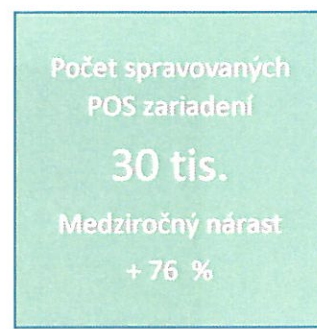
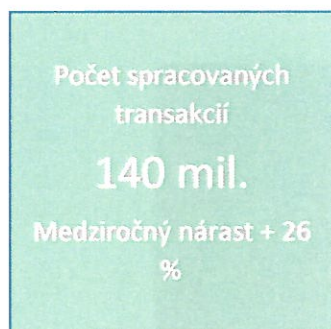
- Zrýchlenie zmien a implementácie nových riešení
- Zjednodušenie integrácie riešení pre digitálne banky, na ktorých implementácii pracujú viacerí naši zákazníci
- Zlacnenie a zefektívnenie prevádzky infraštruktúry
- Zvýšenie škálovateľnosti našich riešení v závislosti od aktuálnych potrieb našich zákazníkov

V business oblasti sa venujeme vývoju a modernizácii aktuálne najžiadanejších riešení:

- Ecommerce
- Tokenizácia
- Mobilné platby pomocou Google Pay, Apple Pay a Click to Pay
- Riešenia pre merchant onboarding, AML a KYC

IT je ale nakoniec iba jeden z článkov našej spoločnosti a bez ohľadu na použité technológie či architektúru musí prispieť k splneniu nášho hlavného a zároveň dlhodobého cieľa - poskytovanie bezproblémového a bezpečného platobného zážitku pre všetkých našich zákazníkov.

Spoločnosť v číslach

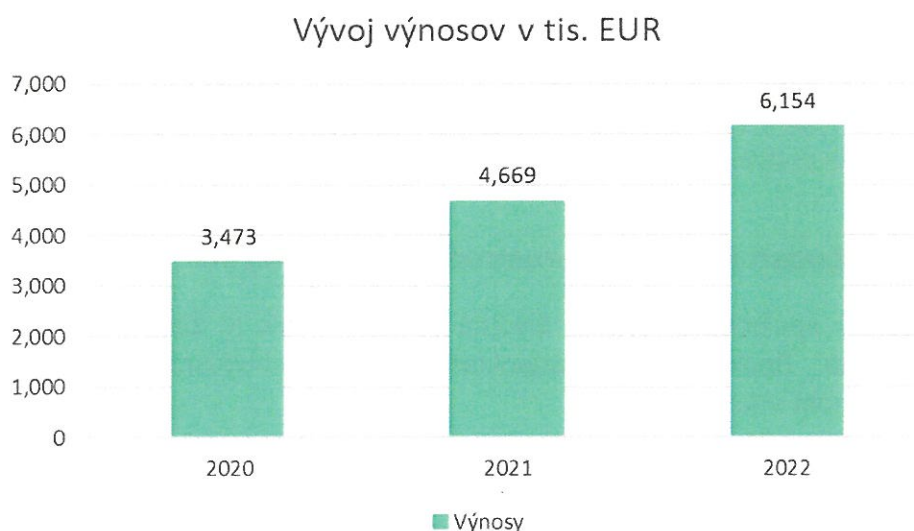


4 Hospodárenie spoločnosti

Desiaty rok pôsobenia na trhu bol pre spoločnosť DanubePay úspešný. Aj v roku 2022 spoločnosť pokračovala v rastovom trende a nadviazala na pozitívne výsledky z predchádzajúceho roka.

Dosiahnuté výnosy v sume 6,1 mil EUR sú výsledkom nielen organického rastu existujúceho portfólia. K dosiahnutého výsledku výrazne prispela implementácia nových funkcionalít pre existujúcich klientov, rozšírenie pôsobenia do ďalších krajín, dokončovanie rozpracovaných aktivít.

Dôležitým aspektom bol nárast projektov pre aktuálnych klientov, ale aj pokračovanie migračných projektov nových klientov, ktoré sú zdrojom dlhodobého nárastu výnosov. Projektové aktivity priniesli 20 % z celkových výnosov.



Spoločnosť DanubePay v roku 2022 hospodárila so ziskom. Zisk pred zdanením dosiahol hodnotu 549 tis. EUR, čo je signifikantný nárast oproti predchádzajúcemu roku, a to o 298 %.

Medziročne výnosy narástli o 32 %, čo odzrkadľovalo rozsah nových biznisových aktivít.

Na strane nákladov bol ich nárast spôsobený najmä vyššími nákladmi na služby súvisiace s prevádzkou kartového systému. Boli aktivované náklady na vývoj najmä projektov súvisiacich s POS acquiringom, e-commerce, ako aj novými klientami a funkcionalitami.

Spoločnosť bola financovaná z úverových zdrojov.

Počet zamestnancov, ktorý bol ku koncu roka 58, bol stabilný.

Vybrané ekonomické ukazovatele

	2022	2021	2020
Vlastné imanie	1,547	633	498
Tržby z predaja služieb	6,154	4,669	3,473
Pridaná hodnota	4,559	3,764	2,449
Výsledok hospodárenia pred zdanením	549	138	-910
Výsledok hospodárenia po zdanení	268	135	-910

Udalosti osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia

Po 31.12.2022 nenastali žiadne udalosti, ktoré majú významný vplyv na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.

Vplyv činnosti spoločnosti na životné prostredie a na zamestnanosť

Vzhľadom na charakter spoločnosti, okolité životné prostredie nie je žiadnym zásadným spôsobom negatívne ovplyvňované. Spoločnosť nepredpokladá, že by v budúcnosti významným spôsobom ovplyvňovala zamestnanosť v regióne.

Nadobúdanie vlastných akcií, dočasných listov, obchodných podielov a akcií, dočasných listov a obchodných podielov materskej účtovnej jednotky

Spoločnosť v roku 2022 neobstarala žiadne vlastné akcie, dočasné listy, obchodné podiely a akcie, dočasné listy a obchodné podiely ovládajúcej osoby.

Významné riziká a neistoty

Spoločnosť má vypracované dokumenty, procesy, plány a určené zodpovedné osoby na riešenie krízových situácií a zabezpečenie plynulej a nepretržitej prevádzky. V spolupráci s kľúčovými partnermi vynakladáme maximálne úsilie na spĺňanie parametrov SLA dohodnutých s klientami. Vedenie spoločnosti nemôže vylúčiť, že vplyvom nepredvídateľných situácií ovplyvňujúcich celospoločenské a ekonomické prostredie, s tým súvisiacich opatrení nebude mať nepriaznivý vplyv na ekonomické prostredie spoločnosti, jej finančnú situáciu a prevádzkové výsledky v strednodobom a dlhodobom horizonte.

Organizačná zložka v zahraničí

Spoločnosť má k 31.12.2022 organizačnú zložku v Poľskej republike.

Predpokladaný budúci vývoj spoločnosti

V roku 2023 spoločnosť nadviazala na prebiehajúce aktivity a projekty, ktoré majú podporiť ďalší ekonomický rast spoločnosti.

Rozdelenie výsledku hospodárenia za rok 2022

Podľa účtovnej závierky overenej audítorom, zostavenej ku dňu 31.12.2022, dosiahla spoločnosť výsledok hospodárenia po zdanení - zisk vo výške 268 355,21 EUR. Vedenie spoločnosti navrhuje preúčtovať dosiahnutý výsledok hospodárenia spoločnosti za rok 2022 na účet neuhradených strát minulých rokov spoločnosti.

DanubePay, a. s.

Správa nezávislého audítora z auditu
úctovnej závierky
a
Správa k ďalším požiadavkám zákona
a iných právnych predpisov
a
Individuálna účtovná závierka

Obsah

1. Správa nezávislého audítora
2. Účtovná závierka spoločnosti zostavená k 31. decembru 2022 v členení:
 - Súvaha k 31. decembru 2022
 - Výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa 31. decembrom 2022
 - Poznámky účtovnej závierky k 31. decembru 2022



KPMG Slovensko spol. s r. o.
Dvořákovo nábrežie 10
811 02 Bratislava
Slovakia

Tel +421 (0)2 59 98 41 11
Web www.kpmg.sk

Správa nezávislého audítora

Akcionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti
DanubePay, a. s.

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti DanubePay, a. s. („Spoločnosť“), ktorá obsahuje:

- súvahu k 31. decembru 2022;
- výkaz ziskov a strát za rok od 1. januára do 31. decembra 2022; 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 2022 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o účtovníctve“).

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných auditorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v našej správe v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení 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 („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 auditorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených správou a riadením 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 nesprávosti, 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 správou a riadením 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 efektivnosť 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 správou a riadením 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 iným informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za iné informácie. Iné informácie pozostávajú z informácií uvedených vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve, ale nezahŕňujú účtovnú závierku a našu správu audítora k tejto účtovnej závierke. Náš názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na tieto iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s týmito inými informáciami uvedenými vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dňom vydania správy audítora z auditu účtovnej závierky, a posúdenie, či tieto iné 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. Ak na základe nami vykonanej práce prideme k záveru, že tieto iné informácie sú významne nesprávne, vyžaduje sa, aby sme tieto skutočnosti uviedli.

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

Keď obdržíme výročnú správu, na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky vyjadríme názor, či, vo všetkých významných súvislostiach:

- tieto iné informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2022 sú v súlade s účtovnou závierkou zostavenou za to isté účtovné obdobie,
- výročná správa obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Okrem toho uvedieme, či sme na základe našich poznatkov o Spoločnosti a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, zistili v týchto iných informáciách uvedených vo výročnej správe významné nesprávosti.

Audítorská spoločnosť:
KPMG Slovensko spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 96



Zodpovedný audítor:
Ing. Michal Maxim, FCCA
Licencia UDVA č. 1093

Bratislava, 5. apríla 2023

DanubePay, a. s.

**Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve
v znení neskorších predpisov
za rok končiaci sa 31. decembra 2022**

Úč POD

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podnikateľov v podvojnom účtovníctve



zostavená k 31.12.2022

Číselné údaje sa zarovnávajú vpravo, ostatné údaje sa píšú zľava. Nevyplnené riadky sa ponechávajú prázdne.

Údaje sa vyplňajú paličkovým písmom (podľa tohto vzoru), písacím strojom alebo tlačiarňou, a to čiernou alebo tmavomodrou farbou.

Á Ä B Č D É F G H Í J K L M N O P Q R Š T Ú V X Ý Ž 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

Daňové identifikačné číslo 2 0 2 3 5 6 2 7 7 2	Účtovná závierka X riadna	Účtovná jednotka X malá	Mesiac Rok od 1 2 0 2 2
IČO 4 6 7 7 5 1 1 1	mimoriadna	veľká	Za obdobie do 1 2 2 0 2 2
SK NACE 6 6 . 1 9 . 0	priebežná	(vyznačí sa x)	Bezprostredne predchádzajúce obdobie od 1 2 0 2 1 do 1 2 2 0 2 1

Priložené súčasti účtovnej závierky

☒ Súvaha (Úč POD 1-01)
(v celých eurách)

☒ Výkaz ziskov a strát (Úč POD 2-01)
(v celých eurách)

☒ Poznámky (Úč POD 3-01)
(v celých eurách alebo eurocentoch)

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

Danube Pay, a.s.

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica

MILETIKOVA

Číslo

2 1

PSČ

Obec

8 2 1 0 8 BRATISLAVA

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

Okresný súd Bratislava I, Oddiel Sa,

Vložka číslo 5588/B

Telefónne číslo

Faxové číslo

E-mailová adresa

Zostavená dňa:

09.03.2023

Schválená dňa:

. . 20

Podpisový záznam štatutárneho orgánu účtovnej jednotky
alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo
podpisový záznam fyzickej osoby, ktorá je účtovnou jednotkou:

Záznamy daňového úradu

Miesto pre evidenčné číslo

Odtlačok prezentačnej pečiatky daňového úradu

DIČ: 2023562772		IČO: 46775111		Súvaha Úč POD 1-01		
Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 3 Netto
			1		2 Netto	
			Brutto-časť 1	Korekcia-časť 2		
	Spolu majetok r. 02 + r. 33 + r. 74	01	15 354 696	6 427 231	8 927 465	7 404 368
A.	Neobežný majetok r. 03 + r. 11 + r. 21	02	13 809 194	6 427 231	7 381 963	6 417 823
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 04 až r. 10)	03	12 301 012	5 468 048	6 832 964	5 743 190
A.I.1.	Aktivované náklady na vývoj (012) - /072, 091A/	04	0	0	0	0
2.	Softvér (013)-/073, 091A/	05	9 587 139	5 418 443	4 168 696	4 050 226
3.	Oceneniteľné práva (014)-/074, 091A/	06	151 488	49 605	101 883	127 136
4.	Goodwill (015) - /075, 091A/	07	0	0	0	0
5.	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok (019, 01X) - /079, 07X, 091A/	08	0	0	0	0
6.	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok (041) - /093/	09	2 562 385	0	2 562 385	1 565 828
7.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok (051) - /095A/	10	0	0	0	0
A.II.	Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 12 až r. 20)	11	1 505 682	959 183	546 499	674 633
A.II.1.	Pozemky (031) - /092A/	12	0	0	0	0
2.	Stavby (021) - /081, 092A/	13	0	0	0	0
3.	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí (022) - /082, 092A/	14	1 467 292	959 183	508 109	570 825
4.	Pestovateľské celky trvalých porastov (025) - /085, 092A/	15	0	0	0	0
5.	Základné stádo a ťažné zvieratá (026) - /086, 092A/	16	0	0	0	0
6.	Ostatný dlhodobý hmotný majetok (029, 02X, 032) - /089, 08X, 092A/	17	0	0	0	0
7.	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok (042) - /094/	18	38 390	0	38 390	103 808
8.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok (052) - /095A/	19	0	0	0	0
9.	Opravná položka k nadobudnutému majetku (+/- 097) +/- 098	20	0	0	0	0
A.III.	Dlhodobý finančný majetok súčet (r. 22 až r. 32)	21	2 500	0	2 500	0
A.III.1.	Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách (061A, 062A, 063A) - /096A/	22	2 500	0	2 500	0
2.	Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách (062A) - /096A/	23	0	0	0	0
3.	Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely (063A) - /096A/	24	0	0	0	0
4.	Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	25	0	0	0	0
5.	Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	26	0	0	0	0
6.	Ostatné pôžičky (067A) - /096A/	27	0	0	0	0
7.	Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok (065A, 069A, 06XA) - /096A/	28	0	0	0	0
8.	Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok (066A, 067A, 069A, 06XA) - /096A/	29	0	0	0	0
9.	Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok (22XA)	30	0	0	0	0

DIČ: 2023562772		IČO: 46775111		Súvaha Úč POD 1-01		
Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1		2	
			Brutto-časť 1	Korekcia-časť 2	Netto	3 Netto
10.	Obstarávaný dlhodobý finančný majetok (043) - /096A/	31	0	0	0	0
11.	Poskytnuté preddávky na dlhodobý finančný majetok (053) - /095A/	32	0	0	0	0
B.	Obežný majetok r. 34 + r. 41 + r. 53 + r. 66 + r. 71	33	1 380 318	0	1 380 318	797 920
B.I.	Zásoby súčet (r. 35 až r. 40)	34	0	0	0	0
B.I.1.	Materiál (112, 119, 11X) - /191, 19X/	35	0	0	0	0
2.	Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby (121, 122, 12X) - /192, 193, 19X/	36	0	0	0	0
3.	Výrobky (123) - /194/	37	0	0	0	0
4.	Zvieratá (124) - /195/	38	0	0	0	0
5.	Tovar (132, 133, 13X, 139) - /196, 19X/	39	0	0	0	0
6.	Poskytnuté preddávky na zásoby (314A) - /391A/	40	0	0	0	0
B.II.	Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52)	41	375 344	0	375 344	0
B.II.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45)	42	0	0	0	0
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	43	0	0	0	0
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	44	0	0	0	0
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	45	0	0	0	0
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	46	0	0	0	0
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	47	0	0	0	0
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	48	0	0	0	0
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA) - /391A/	49	0	0	0	0
6.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	50	0	0	0	0
7.	Iné pohľadávky (335A, 336A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	51	0	0	0	0
8.	Odložená daňová pohľadávka (481A)	52	375 344	0	375 344	0
B.III.	Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)	53	956 348	0	956 348	773 067
B.III.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)	54	630 185	0	630 185	752 792
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	55	280 265	0	280 265	0
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	56	0	0	0	0
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	57	349 920	0	349 920	752 792
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	58	0	0	0	0

DIČ:	2023562772	IČO:	46775111	Súvaha Úč POD 1-01
------	------------	------	----------	--------------------

Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1		2 Netto	
			Brutto-časť 1	Korekcia-časť 2		
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	59	75 000	0	75 000	0
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	60	0	0	0	0
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA, 398A) - /391A/	61	0	0	0	0
6.	Sociálne poistenie (336A) - /391A/	62	0	0	0	0
7.	Daňové pohľadávky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347) - /391A/	63	0	0	0	0
8.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	64	0	0	0	0
9.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A)- /391A/	65	251 163	0	251 163	20 275
B.IV.	Krátkodobý finančný majetok súčet (r . 67 až r. 70)	66	0	0	0	0
B.IV.1.	Krátkodobý finančný majetok v prepojených účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	67	0	0	0	0
2.	Krátkodobý finančný majetok bez krátkodobého finančného majetku v prepojených účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA)- /291A, 29XA/	68	0	0	0	0
3.	Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely (252)	69	0	0	0	0
4.	Obstarávaný krátkodobý finančný majetok (259, 314A) - /291A/	70	0	0	0	0
B.V.	Finančné účty r. 72 + r. 73	71	48 626	0	48 626	24 853
B.V.1.	Peniaze (211, 213, 21X)	72	767	0	767	1 566
2.	Účty v bankách (221A, 22X, +/- 261)	73	47 859	0	47 859	23 287
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 75 až r. 78)	74	165 184	0	165 184	188 625
C.1.	Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A)	75	0	0	0	73
2.	Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A)	76	144 916	0	144 916	188 552
3.	Prijmy budúcich období dlhodobé (385A)	77	0	0	0	0
4.	Prijmy budúcich období krátkodobé (385A)	78	20 268	0	20 268	0

DIČ: 2023562772		IČO: 46775111		Súvaha Úč POD 1-01
Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
	Spolu vlastné imanie a záväzky r. 80 + r. 101 + r. 141	79	8 927 465	7 404 368
A.	Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100 + r. 97 + r. 100	80	1 547 354	633 179
A.I.	Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84)	81	25 000	25 000
A.I.1.	Základné imanie (411 alebo +/- 491)	82	25 000	25 000
2.	Zmena základného imania +/- 419	83	0	0
3.	Pohľadávky za upísané vlastné imanie (/-/353)	84	0	0
A.II.	Emisné ážio (412)	85	0	0
A.III.	Ostatné kapitálové fondy (413)	86	11 915 000	11 915 000
A.IV.	Zákonné rezervné fondy r. 88 + r. 89	87	2 500	2 500
A.IV.1.	Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond (417A, 418, 421A, 422)	88	2 500	2 500
2.	Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely (417A, 421A)	89	0	0
A.V.	Ostatné fondy zo zisku r. 91 + r. 92	90	0	0
A.V.1.	Štatutárne fondy (423, 42X)	91	0	0
2.	Ostatné fondy (427, 42X)	92	0	0
A.VI.	Oceňovacie rozdiely z precenenia súčet (r. 94 až r. 96)	93	0	0
A.VI.1.	Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov (+/- 414)	94	0	0
2.	Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín (+/- 415)	95	0	0
3.	Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení (+/- 416)	96	0	0
A.VII.	Výsledok hospodárenia minulých rokov r. 98 + r. 99	97	-10 663 501	-11 444 104
A.VII.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov (428)	98	134 782	0
2.	Neuhrazená strata minulých rokov (/-/429)	99	-10 798 283	-11 444 104
A.VIII.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení +/- r. 01 - (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 101 + r. 141)	100	268 355	134 783
B.	Záväzky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140	101	7 376 728	6 743 344
B.I.	Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)	102	5 289	5 143

DIČ: 2023562772		IČO: 46775111		Súvaha Úč POD 1-01
Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
B.I.1.	Dlhodobé záväzky z obchodného styku súčet (r. 104 až r. 106)	103	0	0
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	104	0	0
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	105	0	0
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 475A, 476A)	106	0	0
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	107	0	0
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	108	0	0
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	109	0	0
5.	Ostatné dlhodobé záväzky (479A, 47XA)	110	0	0
6.	Dlhodobé prijaté preddavky (475A)	111	0	0
7.	Dlhodobé zmenky na úhradu (478A)	112	0	0
8.	Vydané dlhopisy (473A/-/255A)	113	0	0
9.	Záväzky zo sociálneho fondu (472)	114	5 289	5 143
10.	Iné dlhodobé záväzky (336A, 372A, 474A, 47XA)	115	0	0
11.	Dlhodobé záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	116	0	0
12.	Odložený daňový záväzok (481A)	117	0	0
B.II.	Dlhodobé rezervy r. 119 + r. 120	118	0	0
B.II.1.	Zákonné rezervy (451A)	119	0	0
2.	Ostatné rezervy (459A, 45XA)	120	0	0
B.III.	Dlhodobé bankové úvery (461A, 46XA)	121	387 000	50 000
B.IV.	Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)	122	385 415	1 037 747
B.IV.1.	Záväzky z obchodného styku súčet (r.124 až r. 126)	123	140 254	793 667
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	124	0	0
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	125	0	0
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	126	140 254	793 667

DIČ: 2023562772		IČO: 46775111		Súvaha Úč POD 1-01
Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	127	0	0
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	128	0	0
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	129	0	0
5.	Záväzky voči spoločníkom a združeniu (364, 365, 366, 367, 368, 398A, 478A, 479A)	130	2 500	0
6.	Záväzky voči zamestnancom (331, 333, 33X, 479A)	131	92 393	116 718
7.	Záväzky zo sociálneho poistenia (336A)	132	75 958	83 971
8.	Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	133	56 660	43 323
9.	Záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	134	0	0
10.	Iné záväzky (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA)	135	17 650	68
B.V.	Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138	136	495 979	179 393
B.V.1.	Zákonné rezervy (323A, 451A)	137	25 363	22 202
2.	Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)	138	470 616	157 191
B.VI.	Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)	139	6 103 045	5 471 061
B.VII.	Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, /- /255A)	140	0	0
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 142 až r. 145)	141	3 383	27 845
C.1.	Výdavky budúcich období dlhodobé (383A)	142	0	0
2.	Výdavky budúcich období krátkodobé (383A)	143	0	23 265
3.	Výnosy budúcich období dlhodobé (384A)	144	0	0
4.	Výnosy budúcich období krátkodobé (384A)	145	3 383	4 580

DIČ: 2023562772		IČO: 46775111	Výkaz ziskov a strát Úč POD 2-01	
Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
*	Čistý obrat (časť účt. tr. 6 podľa zákona)	01	6 153 752	4 734 346
**	Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09)	02	7 987 011	6 221 657
I.	Tržby z predaja tovaru (604, 607)	03	0	64 864
II.	Tržby z predaja vlastných výrobkov (601)	04	0	0
III.	Tržby z predaja služieb (602, 606)	05	6 153 752	4 669 482
IV.	Zmeny stavu vnútroorganizačných zásob (+/-) (účtová skupina 61)	06	0	0
V.	Aktivácia (účtová skupina 62)	07	1 790 344	1 487 216
VI.	Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (641, 642)	08	0	50
VII.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657)	09	42 915	45
**	Náklady na hospodársku činnosť spolu r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14 + r. 15 + r. 20 + r. 21 + r. 24 + r. 25 + r. 26	10	7 223 758	5 928 669
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, 507)	11	0	60 127
B.	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503)	12	119 075	48 631
C.	Opravné položky k zásobám (+/-) (505)	13	0	0
D.	Služby (účtová skupina 51)	14	3 266 198	2 348 336
E.	Osobné náklady súčet (r. 16 až r. 19)	15	2 685 308	2 138 906
E.1.	Mzdové náklady (521, 522)	16	1 579 515	1 574 584
2.	Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva (523)	17	343 299	0
3.	Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526)	18	680 260	527 929
4.	Sociálne náklady (527, 528)	19	82 234	36 393
F.	Dane a poplatky (účtová skupina 53)	20	2 071	225
G.	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)	21	1 095 372	1 256 957
G.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (551)	22	1 166 814	1 243 179
2.	Opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (+/-) (553)	23	-71 442	13 778
H.	Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (541, 542)	24	0	0
I.	Opravné položky k pohľadávkam (+/-) (547)	25	-23 966	0
J.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	26	79 700	75 487
***	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10)	27	763 253	292 988
*	Pridaná hodnota (r. 03 + r. 04 + r. 05 + r. 06 + r. 07) - (r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14)	28	4 558 823	3 764 468

DIČ: 2023562772		IČO: 46775111		Výkaz ziskov a strát Úč POD 2-01	
Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť		
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2	
**	Výnosy z finančnej činnosti spolu r. 30 + r. 31 + r. 35+ r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44	29	8 214	4 911	
VIII.	Tržby z predaja cenných papierov a podielov (661)	30	0	0	
IX.	Výnosy z dlhodobého finančného majetku súčet (r. 32 až r. 34)	31	0	0	
IX.1.	Výnosy z cenných papierov a podielov od prepojených účtovných jednotiek (665A)	32	0	0	
2.	Výnosy z cenných papierov a podielov v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (665A)	33	0	0	
3.	Ostatné výnosy z cenných papierov a podielov (665A)	34	0	0	
X.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku súčet (r. 36 až r. 38)	35	0	0	
X.1.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku od prepojených účtovných jednotiek (666A)	36	0	0	
2.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (666A)	37	0	0	
3.	Ostatné výnosy z krátkodobého finančného majetku (666A)	38	0	0	
XI.	Výnosové úroky (r. 40 + r. 41)	39	4 902	0	
XI.1.	Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek (662A)	40	4 902	0	
2.	Ostatné výnosové úroky (662A)	41	0	0	
XII.	Kurzové zisky (663)	42	3 312	4 911	
XIII.	Výnosy z precenenia cenných papierov a výnosy z derivátových operácií (664, 667)	43	0	0	
XIV.	Ostatné výnosy z finančnej činnosti (668)	44	0	0	
**	Náklady na finančnú činnosť spolu r. 46 + r. 47 + r. 48 + r. 49 + r. 52 + r. 53 + r. 54	45	222 390	159 783	
K.	Predané cenné papiere a podiely (561)	46	0	0	
L.	Náklady na krátkodobý finančný majetok (566)	47	0	0	
M.	Opravné položky k finančnému majetku (+/-) (565)	48	0	0	
N.	Nákladové úroky (r. 50 + r. 51)	49	195 114	131 484	
N.1.	Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (562A)	50	187 114	0	
2.	Ostatné nákladové úroky (562A)	51	8 000	131 484	
O.	Kurzové straty (563)	52	17 117	7 943	

DIČ: 2023562772		IČO: 46775111		Výkaz ziskov a strát Úč POD 2-01	
Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť		
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2	
P.	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie (564, 567)	53	0	0	
Q.	Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569)	54	10 159	20 356	
***	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (+/-)(r. 29 - r. 45)	55	-214 176	-154 872	
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55)	56	549 077	138 116	
R.	Daň z príjmov (r. 58 + r. 59)	57	280 722	3 333	
R.1.	Daň z príjmov splatná (591, 595)	58	10 245	3 333	
2.	Daň z príjmov odložená (+/-) (592)	59	270 477	0	
S.	Prevod podielov na výsledku hospodárenia spoločníkom (+/- 596)	60	0	0	
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-) (r. 56 - r. 57 - r. 60)	61	268 355	134 783	

Poznámky Úč PODV 3 - 01

DanubePay, a. s.

IČO

4	6	7	7	5	1	1	1
---	---	---	---	---	---	---	---

Poznámky k 31.12.2022

DIČ

2	0	2	3	5	6	2	7	7	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Zostavené podľa opatrenia č. MF/389/2014 Z. z. a 25/2016 Z. z., ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní, označovaní a obsahovom vymedzení položiek individuálnej účtovnej závierky a rozsahu údajov určených z individuálnej účtovnej závierky na zverejnenie pre malé účtovné jednotky.

ČL I

VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

1. ZÁKLADNÉ ÚDAJE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE

Názov spoločnosti: DanubePay, a. s.
Sídlo: Miletičova 21, 821 08 Bratislava
IČO Spoločnosti: 46 775 111

Spoločnosť DanubePay, a. s. (ďalej len „Spoločnosť“) bola založená na základe zakladateľskej zmluvy zo dňa 17.07.2012 a do obchodného registra bola zapísaná dňa 27.07.2012 (Obchodný register Okresného súdu Bratislava I v Bratislave, oddiel Sa, vložka 5588/B.)

Hlavným predmetom činnosti spoločnosti je:

- kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) alebo iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod),
- počítačové služby
- služby súvisiace s počítačovým spracovaním údajov
- montáž, rekonštrukcia, údržba nevyhradených technických zariadení
- prenájom hnuteľných vecí
- prieskum trhu v oblasti informačných systémov
- činnosť podnikateľských, organizačných a ekonomických poradcov
- výskum a vývoj v oblasti prírodných a technických vied
- vykonávanie mimoškolskej vzdelávacej činnosti
- sprostredkovateľská činnosť v oblasti obchodu
- sprostredkovateľská činnosť v oblasti služieb
- polygrafická výroba, sadzba a konečná úprava tlačovín

2. DÁTUM SCHVÁLENIA ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY ZA ROK 2021

Účtovná závierka Spoločnosti k 31.12.2021, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením dňa 24.06.2022.

3. PRÁVNÝ DÔVOD NA ZOSTAVENIE ZÁVIERKY

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2022 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 Zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov za účtovné obdobie od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022. Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania účtovnej jednotky a pozostáva zo Súvahy, Výkazu ziskov a strát a Poznámok k účtovnej závierke.

4. ÚDAJE O SKUPINE

Spoločnosť je súčasťou konsolidovaného celku.

Konsolidujúcou účtovnou jednotkou je spoločnosť J&T FINANCE GROUP SE, so sídlom Pobřežní 297/14, 186 00 Praha, Česká republika. Konsolidovaná účtovná závierka je prístupná v sídle spoločnosti J&T FINANCE GROUP SE.

5. POČET ZAMESTNANCOV

Počet zamestnancov Spoločnosti je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	56,88	50,9

6. POSÚDENIE VPLYVU AKTUÁLNEJ EKONOMICKEJ A HOSPODÁRSKEJ SITUÁCIE NA SPOLOČNOSŤ

Vedenie Spoločnosti naďalej opodstatnene očakáva, že Spoločnosť má adekvátne zdroje na to, aby mohla pokračovať v prevádzke počas nasledujúcich najmenej 12 mesiacov a že predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti je správny. Vypuknutie pandémie COVID-19 a opatrenia prijaté slovenskou vládou na zmiernenie jej šírenia mali dopad aj na Spoločnosť. V súvislosti s výskytom a šírením koronavírusu COVID-19 naša spoločnosť prijala opatrenia v súlade s opatreniami vlády a krízového štábu SR. Spoločnosť má vypracované dokumenty, procesy, plány a určené zodpovedné osoby na riešenie krízových situácií. V súvislosti so situáciou ohľadom koronavírusu Covid-19 prijala niekoľko organizačných a technických opatrení nevyhnutných na zabezpečenie plynulej a nepretržitej prevádzky. Naše pracovné tímy sú zorganizované na prácu z domu, čím sa minimalizuje riziko zasiahnutia kolektívu vírusom. Významný podiel automatizácie nami poskytovaných služieb a využívanie najmodernejších technológií umožňuje aj za týchto výnimočných podmienok zabezpečovať poskytovanie našich služieb všetkým klientom na nezmenenej úrovni a dodržiavanie SLA parametrov. V praxi naplňame realizáciu našich BC plánov. Aj bez možnosti osobných stretnutí, ktoré sme nahradili výhradne elektronickou a telefonickou komunikáciou, pokračujeme v realizácii projektov a plnení termínov z projektových plánov. Spoločnosť monitoruje situáciu či už v našom „operation“ centre alebo v jednotlivých datacentrách. Komunikujeme s našimi hlavnými partnermi a klientami na zabezpečení plynulej prevádzky spoločnosti.

ČL. II**INFORMÁCIE O ORGÁNOCH SPOLOČNOSTI**

Členom štatutárneho orgánu, ani členom dozorných orgánov neboli v roku 2022 poskytnuté žiadne pôžičky, záruky alebo iné formy zabezpečenia, ani finančné prostriedky alebo iné plnenia na súkromné účely členov, ktoré sa vyúčtovávajú (v roku 2021: žiadne).

ČL. III INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH

1. VÝCHODISKÁ PRE ZOSTAVENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Účtovná závierka Spoločnosti pozostávajúca zo súvahy, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke k 31. decembru 2022 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, vlastného imania, predstavujúce súhrn vlastných zdrojov krytia majetku, finančnú situáciu a výsledok hospodárenia.

2. INFORMÁCIA O APLIKÁCII A ZMENÁCH ÚČTOVNÝCH ZÁSAD A ÚČTOVNÝCH METÓD

2.1. VŠEOBECNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

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.

2.2. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ METÓDY A ZÁSADY

2.2.1. SPÔSOB OCENENIA JEDNOTLIVÝCH POLOŽIEK

a) Dlhodobý nehmotný a hmotný majetok

Dlhodobý majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním.

Dlhodobý nehmotný majetok do výšky 2 400 EUR je jednorazovo odpísaný do nákladov spoločnosti v roku jeho obstarania.

Dlhodobý hmotný majetok do výšky 200 EUR je jednorazovo odpísaný do nákladov spoločnosti v roku jeho obstarania.

Spoločnosť vytvára dlhodobý nehmotný majetok vlastnou činnosťou.

Dlhodobý nehmotný 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.

Opravné položky k zníženiu hodnoty majetku sa môžu tvoriť 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.

b) Dlhodobý finančný majetok

Finančný majetok je klasifikovaný ako dlhodobý finančný majetok, ak je jeho doba splatnosti alebo vyrovnaní 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.

Spoločnosť v roku 2022 obstarala 50%-ný podiel v spoločnosti EpoPay, s.r.o.

c) Zásoby obstarané kúpou

Spoločnosť neeviduje zásoby obstarané kúpou.

d) Zásoby vytvorené vlastnou činnosťou

Spoločnosť neeviduje zásoby vlastnej výroby.

e) Zásoby obstarané iným spôsobom

Spoločnosť neeviduje zásoby obstarané iným spôsobom.

f) Zákazková výroba a zákazková výstavba nehnuteľnosti určenej na predaj.

Spoločnosť neúčtuje o zákazkovej výrobe.

g) 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).

h) Krátkodobý finančný majetok

Peňažné prostriedky a ceniny sú ocenené v ich menovitej hodnote.

i) 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.

j) 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 ľarchu vecne príslušného účtu rezerv so súvzťažným zápisom v prospech vecne príslušného účtu záväzkov. Rozpustenie nepotrebné rezervy alebo jej časti sa účtuje opačným účtovným zápisom ako sa účtovala tvorba rezervy.

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

Spoločnosť tvorí rezervy v súlade so zákonom o účtovníctve na predpokladané riziká, straty a zníženia hodnoty súvisiace so záväzkami s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou.

k) 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.

l) 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 účtovej závierke v tomto zistenom ocenení.

m) Zamestnanecké požitky

Platy, mzdy, príspevky do štátnych 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.

n) 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.

o) Deriváty, majetok a záväzky zabezpečené derivátmi

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

p) 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 počas doby trvania leasingovej zmluvy.

q) Daň z príjmov

Splatná daň z príjmov sa účtuje do nákladov Spoločnosti v období vzniku daňovej povinnosti a v priloženom výkaze ziskov a strát Spoločnosti je vypočítaná zo sadzby ustanovenej Zákomom č. 595/2003 Z.z. o dani z príjmov a základu vyplývajúceho z hospodárskeho výsledku pred zdanením, ktorý bol upravený o pripočítateľné a odpočítateľné položky z titulu trvalých a dočasných úprav daňového základu a umorenia straty. Výsledný daňový záväzok je uvedený po znížení o preddavky na daň z príjmov, ktoré Spoločnosť uhradila v priebehu roka. V prípade, že uhradené preddavky na daň z príjmu v priebehu roka sú vyššie ako daňová povinnosť za tento rok, Spoločnosť vykazuje výslednú daňovú pohľadávku.

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,
- 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.

Spoločnosť v roku 2022 účtovala o odloženej dani prvýkrát.

V zmysle Postupov účtovania bola odložená daňová pohľadávka vzniknutá v predchádzajúcich účtovných obdobiach, v ktorých by sa účtovala s vplyvom na výsledok hospodárenia, v roku 2022 kedy sa o nej účtuje prvýkrát, účtovaná v prospech účtu 429 - Neuhradená strata minulých rokov so súvzťažným zápisom na účet 481 – Odložená daňová pohľadávka.

r) Majetok nadobudnutý privatizáciou

Spoločnosť nenadobudla majetok privatizáciou.

s) Vykazovanie výnosov

Výnosy z predaja služieb sa vykazujú v účtovnom období, v ktorom boli služby poskytnuté s ohľadom na stav rozpracovanosti danej služby. Tento je zistený na základe skutočne poskytnutých služieb ako pomernej časti k celkovému rozsahu dohodnutých služieb.

Výnosy sa vykazujú po odpočítaní dane z pridanej hodnoty, zliav a zrážok (rabaty, bonusy, skontá, dobropisy a pod.). Výnosové úroky sa účtujú rovnomerne v účtovných obdobiach, ktorých sa vecne a časovo týkajú. Výnosy z dividend sa zaúčtujú v čase vzniku práva Spoločnosti na prijatie platby.

Výnosy Spoločnosti tvoria najmä tržby z predaja služieb.

2.2.2. PLÁN ODPISOVANIA DLHODOBÉHO 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 a progresívneho 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.

Dlhodobý hmotný majetok Spoločnosť odpisuje metódou rovnomerného odpisovania po dobu stanovenej životnosti odpisovaného majetku. Odpisovať sa začína mesiacom zaradenia dlhodobého majetku do používania.

Druh dlhodobého majetku	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Softvér	kontrakt, 3, 4, 5, 6, 8	lineárna / progresívna	podľa predpokladanej doby použitia
Ocenené práva	6	lineárna	16,66%
Samostatne hnutelné veci	3 - 8	lineárna	12,5% - 33,3%

Opravné položky k zníženiu hodnoty majetku sa môžu tvoriť 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.

2.2.3. ZÁSADY PRE TVORBU OPRAVNÝCH POLOŽIEK

a) Zásady pre tvorbu opravných položiek k zásobám

Spoločnosti sa netýka.

b) Zásady pre tvorbu opravných položiek k pohľadávkam

Podľa internej smernice sa opravná položka na pohľadávky z obchodného styku vytvára k pohľadávkam po lehote splatnosti viac ako 1 rok a ak existuje objektívny dôkaz, že obchodná spoločnosť nebude schopná zinkasovať všetky dlžné čiastky podľa pôvodných podmienok pohľadávok.

2.2.4. PREPOČET ÚDAJOV V CUDZÍCH MENÁCH 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.

2.2.5. DOTÁCIE POSKYTNUTÉ NA OBSTARANIE MAJETKU

Spoločnosti sa netýka.

2.2.6. 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.

2.2.7. OPRAVA VÝZNAMNÝCH CHÝB MINULÝCH ÚČTOVNÝCH OBDOBÍ

Spoločnosť nevykonala v bežnom účtovnom období žiadne významné opravy chýb minulých období.

ČL. IV

INFORMÁCIE, KTORÉ VYSVETĽUJÚ A DOPLŇAJÚ POLOŽKY SÚVAHY A VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

1. GOODWILL

Spoločnosti sa netýka.

2. DERIVÁTY

Spoločnosti sa netýka.

a) Významné položky derivátov a vplyv ich precenenia

Spoločnosti sa netýka.

b) Majetok a záväzky zabezpečené derivátmi

Spoločnosti sa netýka.

3. INFORMÁCIE O ZÁVÄZKOCH

a) Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako 5 rokov

Spoločnosť neeviduje záväzky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov.

Štruktúra záväzkov (okrem záväzkov zo sociálneho fondu a bankového úveru) podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Dlhodobé záväzky spolu	0	0
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	0	0
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	0	0
Krátkodobé záväzky spolu	385 415	1 037 747
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	358 099	1 023 766
Záväzky po lehote splatnosti	27 316	13 981

Krátkodobé záväzky spoločnosť uhradila/uhradí v rámci nevyčerpaného limitu úverového rámca a prijatých finančných prostriedkov z neuhradených pohľadávok.

b) Zabezpečené záväzky

Spoločnosť má zabezpečené záväzky vo výške 6,1 mil. eur z prijatého úveru od finančnej inštitúcie formou záložného práva k pohľadávkam, záložného práva k pohľadávkam z účtu a vydanou a vyplnenou biancozmenkou.

4. VLASTNÉ AKCIE

Spoločnosti sa netýka.

5. NÁKLADY A VÝNOSY, KTORÉ MAJÚ VÝNIMOČNÝ ROZSAH ALEBO VÝSKYT

Spoločnosť neeviduje náklady a výnosy, ktoré majú výnimočný rozsah.

ČL. V**INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH****1. PODMIENENÝ MAJETOK A PODMIENENÉ ZÁVÄZKY****a) Podmienенý majetok**

Podmieneným majetkom sa rozumie možný majetok, ktorý vznikol v dôsledku minulých udalostí a ktorého existencia alebo vlastníctvo závisí od toho, či nastane alebo nenastane jedna alebo viac neistých udalostí v budúcnosti, ktorých vznik nezávisí od účtovnej jednotky.

Spoločnosť neeviduje podmienený majetok.

b) Podmienené záväzky

Podmieneným záväzkom sa rozumie:

- možná povinnosť, ktorá vznikla ako dôsledok minulej udalosti a ktorej existencia závisí od toho, či nastane alebo nenastane jedna alebo viac neistých udalostí v budúcnosti, ktorých vznik nezávisí od účtovnej jednotky, alebo
- povinnosť, ktorá vznikla ako dôsledok minulej udalosti, ale ktorá sa nevykazuje v súvahe, pretože nie je pravdepodobné, že na splnenie tejto povinnosti bude potrebný úbytok ekonomických úžitkov, alebo výška tejto povinnosti sa nedá spoľahlivo oceniť.

Spoločnosť eviduje podmienený záväzok na základe dohody o pristúpení k záväzku vo výške 2 094 491 EUR.

2. OSTATNÉ FINANČNÉ POVINNOSTI

Poznámky Úč PODV 3 - 01

DanubePay, a.s.

IČO

4	6	7	7	5	1	1	1
---	---	---	---	---	---	---	---

Poznámky k 31.12.2022

DIČ

2	0	2	3	5	6	2	7	7	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

V spoločnosti sa v priebehu účtovného obdobia nevyskytli významné položky ostatných finančných povinností, ktoré sa nevykazujú v účtovných výkazoch.

3. PODSÚVAHOVÉ ÚČTY

Na podsúvahových účtoch spoločnosť eviduje podmienený záväzok na základe dohody o pristúpení k záväzku vo výške 2 094 491 EUR, ručenie za prípadné porušenie povinností 150 000 EUR, za nevyčerpaný úverový rámec 796 955 EUR.

ČL. VI

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

Spoločnosti nie sú známe žiadne iné skutočnosti, ktoré vznikli po dni, ku ktorému je zostavená účtovná závierka, ktoré by významnejším spôsobom menili výsledky účtovnej závierky za rok 2022, resp. by významnejším spôsobom ovplyvnili činnosť Spoločnosti v nasledujúcich účtovných obdobiach.

ČL. VII

OSTATNÉ INFORMÁCIE

Spoločnosti nebolo udelené výlučné právo alebo osobitné právo poskytovať služby vo verejnom záujme.

Na Spoločnosť sa rovnako nevzťahuje §23d ods. 6 zákona o účtovníctve.