



Výročná správa

2023

danube.pay

Obsah

1	Identifikačné údaje.....	3
2	Predmet činnosti.....	3
3	Štruktúra spoločnosti.....	4
4	Charakteristika spoločnosti.....	5
5	Stratégia spoločnosti.....	6
6	Klienti.....	7
7	Služby a inovácie.....	8
8	Informačné technológie a bezpečnosť.....	9
9	HR.....	10
10	DanubePay v číslach.....	11
11	Hospodárenie spoločnosti.....	12

1 Identifikačné údaje

Obchodné meno:	DanubePay, a. s.
Sídlo:	Pribinova 25, 811 09 Bratislava, Slovenská republika
IČO:	46 775 111
DIČ:	2023562772
IČ DPH:	SK2023562772
Zápis v registri:	Obchodný register Mestského súdu Bratislava III, 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 31.12.2023:

Bc. Ján Hergott, Predseda predstavenstva

Ing. Mária Pavlíková, Člen predstavenstva

Ing. Martin Dubecký, Člen predstavenstva

Dozorná rada:

Členovia dozornej rady spoločnosti ku dňu 31.12.2023:

Ing. Peter Gereg, Predseda dozornej rady

Ing. Peter Hajko, Člen dozornej rady

Mgr. Marek Šupa, Člen dozornej rady

Akcionári:

100% Cards&Co, a. s.

Základné imanie:

Stav k 31. 12. 2023

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

4 Charakteristika spoločnosti

DanubePay je spoločnosť, ktorá sa zameriava na poskytovanie revolučných platobných riešení pre podniky a spotrebiteľov v Európe a Afrike. V roku 2023 sme dosiahli významné míľniky v rozširovaní našej pôsobnosti, uvádzaní a poskytovaní inovatívnych a udržateľných produktov a služieb našim zákazníkom.

DanubePay, a. s. bola založená v roku 2012 ako strategický výsledok globálnej iniciatívy skupiny Asseco pre spracovanie transakcií realizovaných platobnými kartami. Od 30. 11. 2018 je našim 100 % akcionárom spoločnosť Cards&Co, a. s., ktorá je súčasťou portfólia J&T FINANCE GROUP SE.

Naše široké portfólio služieb je navrhnuté tak, aby flexibilne reagovalo na aktuálne požiadavky domáceho a zahraničného trhu v oblasti bezhotovostných platieb, platobných kariet a virtuálnych platobných nástrojov. Poskytujeme komplexné služby, ktoré zahŕňajú všetko od návrhu riešenia až po integráciu do existujúcich systémov zákazníkov, vrátane správy zariadení a potrebných certifikácií.

Hlavné oblasti poskytovaných služieb zahŕňajú:

- Spracovanie bezhotovostných transakcií realizovaných cez kartové schémy
- Podpora vydávania všetkých typov platobných kariet: debetné, predplatené, kreditné karty
- On-line manažment platobných kariet
- Podpora virtualizácie a tokenizácie
- 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.

Primárnym záujmom a cieľom spoločnosti DanubePay je poskytovanie inovatívnych služieb s globálnou pôsobnosťou a záväzok poskytovať kvalitné a vysoko bezpečné služby našim zákazníkom.

5 Stratégia spoločnosti

Spoločnosť DanubePay sa zameriava na malé a stredné finančné a platobné inštitúcie, na prirodzený rast obchodných aktivít. To znamená organický rast v rámci existujúcich služieb a zároveň neustále zvyšovanie ponuky spoľahlivých a konkurencieschopných služieb pre segment finančných inštitúcií.

Definovali sme päť strategických pilierov, ktoré vytyčujú základné rámce nášho strategického plánovania a zároveň pomáhajú dosahovať stanovené ciele.

1. Inovácie a technologický rozvoj

DanubePay investuje významné prostriedky do výskumu a vývoja, aby zostal na čele technologických inovácií v oblasti platobných riešení. To zahŕňa vývoj nových produktov a služieb, ako aj vylepšenie existujúcich riešení.

2. Rozšírenie trhového dosahu

DanubePay usilovne vyhľadáva príležitosti na rozšírenie svojej pôsobnosti na nové trhy a sektory. To zahŕňa vstup do nových krajín a zároveň rozširovanie ponuky produktov a služieb pre existujúce trhy.

3. Partnerstvá a spolupráca

DanubePay vyhľadáva strategické partnerstvá s fintech spoločnosťami, bankami a finančnými inštitúciami, aby rozšíril svoje služby a zvýšil trhovú prítomnosť.

4. Zákaznícka orientácia

DanubePay dodržiava a zvyšuje štandardy v poskytovaní vynikajúcej zákazníckej skúsenosti prostredníctvom kvalitných produktov a služieb, rýchlej a efektívnej podpory a transparentných obchodných praktík.

5. Bezpečnosť a compliance

DanubePay kontinuálne investuje do zvyšovania bezpečnosti a udržiavania súladu s neustále sa vyvíjajúcimi smernicami kartových spoločností a centrálnych bánk, aby chránil citlivé údaje zákazníkov a zabezpečil dodržiavanie všetkých relevantných právnych a regulačných požiadaviek.

6 Klienti

Spoločnosť DanubePay sa aj v roku 2023 sústredila na svoje poslanie pomáhať svojim klientom rásť a ich spotrebiteľom vykonávať platby jednoducho a komfortne s využitím najnovších technológií, ktoré sú dostupné v oblasti platieb. V centre pozornosti naďalej ostáva vysoká kvalita služieb a bezpečnosť systémov.

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

- Bankové a finančné inštitúcie, Inštitúcie elektronických peňazí a platobné inštitúcie
- Spoločnosti, požadujúce spracovanie transakcií v uzavretých schémach
- Fintech a Start-up komunita,
- Program manažment v oblasti prijímania kariet cez platobné terminály a E-commerce

V roku 2023 spoločnosť DanubePay pokračovala v rozširovaní svojej zákaznickej základne. V oblasti processingu pre banky a finančné inštitúcie sme rozšírili portfólio služieb pre existujúcich klientov v Grécku o vydávanie kreditných kariet, služby ATM acquiring a Ecommerce.

V roku 2023 v oblasti Program manažmentu pre POS acquiring, DanubePay spustil do prevádzky komplexné riešenie pre akceptáciu kariet na platobných termináloch. Spoločnosť nadviazala spoluprácu s dvomi novými partnermi. K 31.12.2023 sme ponúkali na Slovensku a v Českej republike službu na viac ako 500 platobných termináloch.

V oblasti E-commerce DanubePay dokončil vývoj v oblasti back-end riešenia, spustil obchodnícky a partnerský portál v AWS infraštruktúre a ukončil upgrade 3DS modulu.

V spolupráci s 365.bank DanubePay spustil pilotnú prevádzku vernostného riešenia pre klienta v oblasti cestovného ruchu.

V súčasnosti DanubePay ponúka svoje služby pre klientov v 14-tich krajinách v Európe a Afrike.

Ku koncu roku 2023 DanubePay ukončil dodávanie služieb pre klienta v Poľsku v oblasti verejnej hromadnej dopravy.

7 Služby a inovácie

DanubePay v roku 2023 poskytoval aj naďalej širokú paletu štandardných služieb pre existujúcich klientov vrátane:

- Vydávania debetných, predplatených kariet
- Spracovania transakcií
- Clearingu a settlementu
- Správy a manažmentu POS terminálov a ATM
- Služby back office a call centra
- Transakčného monitoringu
- Chargeback-ov
- Reportingu
- 3DS pre vydavateľské banky a Ecommerce
- Tokenizačných služieb
- Portálov na správu portfólia kariet, POS terminálov a E-commerce

Do portfólia produktov a služieb DanubePay zaradil v roku 2023 nové služby:

- kreditný modul na správu kreditných a splátkových produktov
- onboarding portál pre obchodníkov a partnerov v oblasti POS Acquiring a Ecommerce
- riešenie SoftPOS „POS terminál v mobile“ softvérový POS terminál pre Android zariadenia
- funkcionality dynamického CVV2/CVC2
- vlastný hardware POS terminálov
- vlastnú platobnú aplikáciu pre Android POS terminály a Terminál manažment systém

V súvislosti s rozvojom POS Acquiringu DanubePay rozšíril portfólio služieb a aplikácií o „onboarding modul a portál“ na účely kontroly a skríningu nových obchodníkov v rámci Programu manažérskej role v POS Acquiringu a E-commerce ako integrálnu časť procesov a komplexného riešenia.

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

- Infraštruktúra
- 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:

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

8 Informačné technológie a bezpečnosť

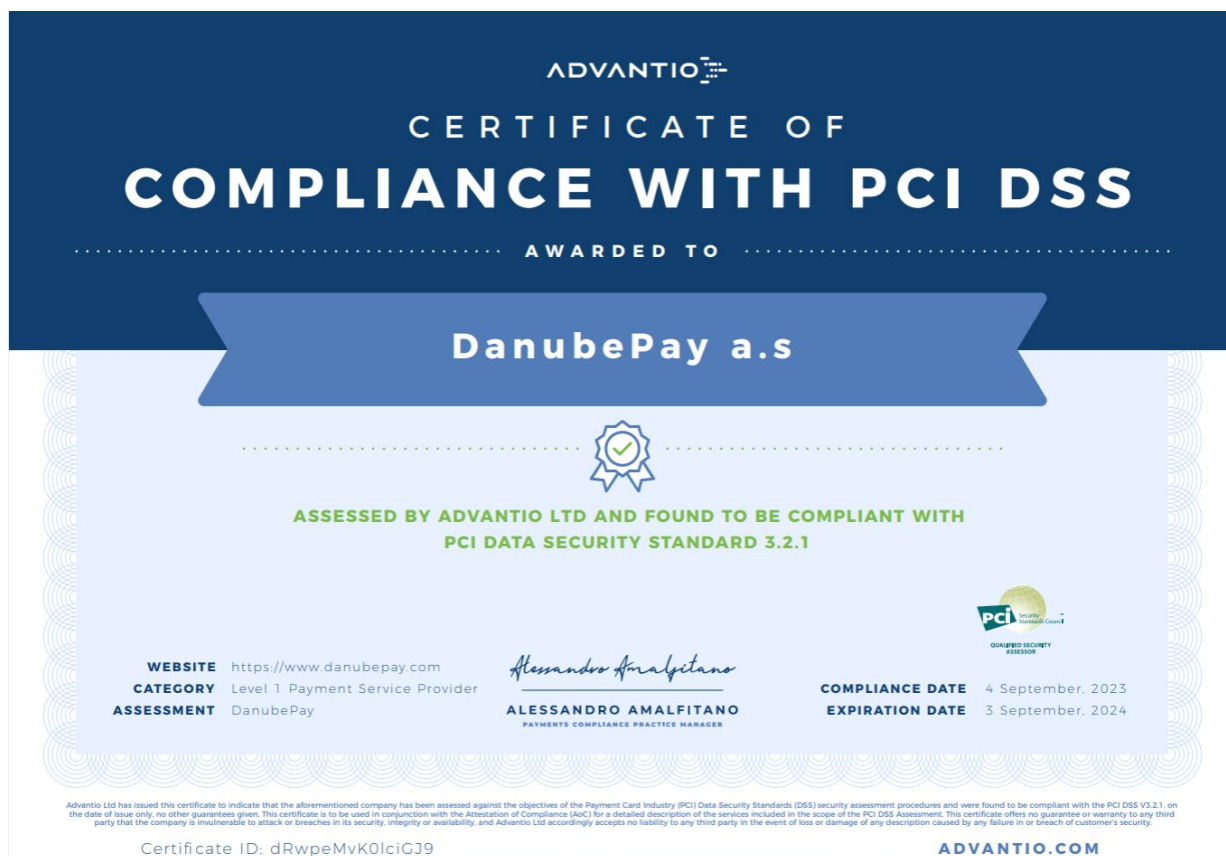
Dlhodobým cieľom DanubePay IT infraštruktúry je zabezpečiť informačnú bezpečnosť a dostatočný výkon pre súčasné aj budúce objemy spracovania dát našich zákazníkov. DanubePay prevádzkuje systémy v dvoch geograficky oddelených dátových centrách, ktoré sú kľúčové pre poskytovanie služieb a bezpečné uchovávanie citlivých údajov. Zvýšené potreby našich zákazníkov si vyžiadali aj našu expanziu do AWS cloud služieb, pričom v súlade s európskymi pravidlami využívame výlučne európske dátové centrá. Životný cyklus našich technológií závisí nielen od potrieb klientov a požiadaviek regulátorov, ale aj od nevyhnutnosti neustálej optimalizácie a vylepšovania, ktoré sú zamerané na:

- Škálovateľnosť a opätovné využitie produktov a postupov,
- Minimalizáciu výpadkov a odstávok, prostredníctvom overených SDLC a projektových procesov, využívajúc infraštruktúrne i aplikačné možnosti,
- Dôraz na životnosť systémov a ich komponentov s cieľom zvýšiť spoľahlivosť i bezpečnosť, ale aj plánovateľnosť aktivít a zdrojov
- Priebežné rozširovanie a dopĺňanie sledovaných parametrov na základe prevádzkových skúseností systémov a produktov.

Pre ochranu klientov a aktív DanubePay neustále zvyšuje kvalitu bezpečnosti, udržiava súlad s najnovšími štandardmi a monitoruje aktuálne hrozby v kyber priestore. DanubePay prechádza každoročne externými auditmi na certifikát PCI DSS a raz za 2 roky na PCI PIN. Vysokú úroveň zabezpečenia pomáhajú dosiahnuť aj certifikovaní etablovaní partneri, ktorí nám dodávajú služby ako bezpečnostné dohľadové stredisko (SOC) alebo etický hacking.

DanubePay rozširuje svoje služby o AWS cloud, v rámci ktorého, pomocou AWS partnera a programu MAP, aplikuje najvyššiu úroveň zabezpečenia v súlade s „Well architected framework“.

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.



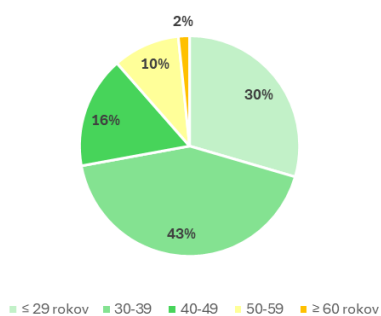
9 HR

V procese riadenia ľudských zdrojov dbáme na starostlivý výber zamestnancov na základe ich odborných znalostí, zručností, skúseností a osobnostných predpokladov. Podporujeme adaptáciu zamestnancov v novom pracovnom prostredí, ich rozvoj a kariérny rast. Prostredníctvom pravidelných hodnotiacich stretnutí zamestnancom poskytujeme spätnú väzbu.

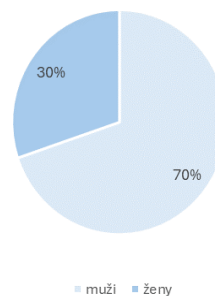
Starostlivosť o zamestnancov sme aj v roku 2023 zabezpečovali prostredníctvom bohatého sociálneho programu. Pravidelne zabezpečujeme občerstvenie na pracovisku, podporujeme športovo-relaxačné a teambuildingové aktivity, prispievame na doplnkové dôchodkové sporenie, oceňujeme lojalnosť našich zamestnancov. Dôležitou súčasťou starostlivosti o zamestnancov je work life balance.

Spoločnosť mala ku koncu roka 2023 63 zamestnancov, čo bol mierny nárast oproti predchádzajúcemu roku. Zároveň zaznamenala minimálnu fluktuáciu.

Štruktúra zamestnancov k 31.12.2023 podľa veku

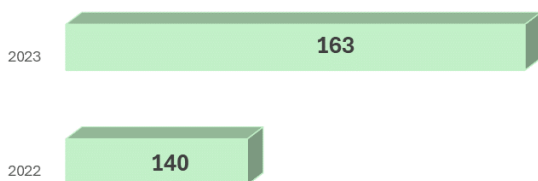


Štruktúra zamestnancov k 31.12.2023 podľa pohlavia

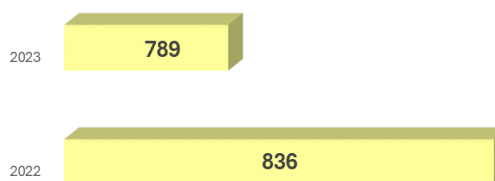


10 DanubePay v číslach

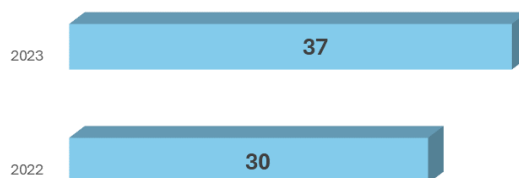
Počet spracovaných transakcií v mil.



Počet aktívnych kariet v tis.



Počet spravovaných POS zariadení v tis.



11 Hospodárenie spoločnosti

Spoločnosť pokračovala v poskytovaní služieb existujúcim, ako aj novo namigrovaným klientom.

Dosiahnutý výsledok spoločnosti bol poznačený investovaním do implementácie nových služieb súvisiacich s POS acquiringom a budovaním vlastného E-commerce riešenia ako aj neperformovaním dcérskej spoločnosti EpoPay, s významným dopadom na hospodársky výsledok spoločnosti DanubePay

Spoločnosť v roku 2023 hospodárila so ziskom. Zisk pred zdanením dosiahol hodnotu 275 tis. EUR. Jej výnosy medziročne vrástli o 14 %.

Boli aktivované náklady na vývoj najmä projektov súvisiacich s POS acquiringom, E-commerce, ako aj novými klientami a funkcionalitami v celkovej sume 1 893 tis. €

Spoločnosť bola financovaná z úverových zdrojov.

Vybrané ekonomické ukazovatele v tis. EUR:

	2023	2022	2021
Tržby z predaja služieb	7,045	6,154	4,669
Pridaná hodnota	4,815	4,559	3,764
Výsledok hospodárenia pred zdanením	275	549	138

Udalosti osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia

Po skončení účtovného obdobia 2023 spoločnosť vytvorila opravnú položku vo výške 150 tis € na nesplácaný úver poskytnutý dcérskej spoločnosti EpoPay, čo bolo zaznamenané v účtovníctve za rok 2023.

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 2023 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 31.12.2023 organizačnú zložku v Poľskej republike.

Predpokladaný budúci vývoj spoločnosti

V roku 2024 spoločnosť pokračuje v poskytovaní služieb v rozsahu dohodnutom s klientami a prebiehajúcich aktivitách a projektoch, ktoré majú podporiť ďalší ekonomický rast spoločnosti.

Rozdelenie výsledku hospodárenia za rok 2023

Podľa účtovnej závierky overenej audítorom, zostavenej ku dňu 31.12.2023, dosiahla spoločnosť výsledok hospodárenia po zdanení - zisk vo výške 152 407,51 EUR. Vedenie spoločnosti navrhuje preúčtovať dosiahnutý výsledok hospodárenia spoločnosti za rok 2023 nasledovne:

Sumu 2 500,00 EUR na účet 417 – Zákonný rezervný fond z kapitálových vkladov,

Sumu 149 907,51 EUR na účet 429 - Neuhradená strata minulých rokov.



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 vydanéj dňa 4. apríla 2024 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“)

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

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti DanubePay, a. s. („Spoločnosť“) k 31. decembru 2023, ktorá je uvedená v priloženej výročnej správe. K účtovnej závierke sme dňa 4. apríla 2024 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 rok končiaci sa 31. decembra 2023 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, 13. júna 2024

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 2023 v členení:
 - Súvaha k 31. decembru 2023
 - Výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa 31. decembrom 2023
 - Poznámky účtovnej závierky k 31. decembru 2023



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

Akcionáriovi, 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 2023;
- výkaz ziskov a strát za rok od 1. januára do 31. decembra 2023; 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 2023 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 audítorských 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 audítorské 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 nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

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

Osoby poverené 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 zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

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

S osobami poverenými 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 prídeme 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 2023 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 nesprávnosti.

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



Bratislava, 4. apríla 2024


Zodpovedný audítor:
Michal Maxim
Licencia UDVA č. 1093

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 2023**

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podnikateľov v podvojnóm účtovníctve



zostavená k 3 1 . 1 2 . 2 0 2 3

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 Ā B Ć 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	Účtovná závierka	Účtovná jednotka	Mesiac	Rok
2 0 2 3 5 6 2 7 7 2	X riadna	malá	od 1	2 0 2 3
IČO	mimoriadna	X veľká	do 1 2	2 0 2 3
4 6 7 7 5 1 1 1	priebežná	(vyznačí sa x)	od 1	2 0 2 2
SK NACE			do 1 2	2 0 2 2
6 3 . 1 1 . 0				

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

D a n u b e P a y , a . s .

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica

P R I B I N O V A

Číslo

2 5

PSČ

Obec

8 1 1 0 9 B R A T I S L A V A

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

O R M e s t s k é h o s ú d u B r a t i s l a v a I I I , O d d i e l ; S a , V l o ž k a č í s l o ; 5 5 8 8 / B

Telefónne číslo

Faxové číslo

E-mailová adresa

Zostavená dňa:

2 6 . 0 3 . 2 0 2 4

Schválená dňa:

. . 2 0

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



Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
			1	Brutto - časť 1	Netto 2	Netto 3
				Korekcia - časť 2		
	SPOLU MAJETOK r. 02 + r. 33 + r. 74	01	1 7 6 5 1 2 7 1	1 0 1 5 3 5 2 5		
			7 4 9 7 7 4 6		8 9 2 7 4 6 5	
A.	Neobežný majetok r. 03 + r. 11 + r. 21	02	1 5 4 0 9 7 5 7	8 0 6 3 5 1 1		
			7 3 4 6 2 4 6		7 3 8 1 9 6 3	
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 04 až r. 10)	03	1 4 0 6 0 9 3 6	7 6 6 8 3 5 8		
			6 3 9 2 5 7 8		6 8 3 2 9 6 4	
A.I.1.	Aktivované náklady na vývoj (012) - /072, 091A/	04				
2.	Softvér (013) - /073, 091A/	05	1 1 6 7 3 8 9 3	5 3 5 6 1 7 3		
			6 3 1 7 7 2 0		4 1 6 8 6 9 6	
3.	Oceniteľné práva (014) - /074, 091A/	06	1 5 1 4 8 8	7 6 6 3 0		
			7 4 8 5 8		1 0 1 8 8 3	
4.	Goodwill (015) - /075, 091A/	07				
5.	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok (019, 01X) - /079, 07X, 091A/	08				
6.	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok (041) - /093/	09	2 2 3 5 5 5 5	2 2 3 5 5 5 5		
					2 5 6 2 3 8 5	
7.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok (051) - /095A/	10				
A.II.	Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 12 až r. 20)	11	1 3 4 6 3 2 1	3 9 2 6 5 3		
			9 5 3 6 6 8		5 4 6 4 9 9	
A.II.1.	Pozemky (031) - /092A/	12				
2.	Stavby (021) - /081, 092A/	13				
3.	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí (022) - /082, 092A/	14	1 3 4 4 3 5 3	3 9 0 6 8 5		
			9 5 3 6 6 8		5 0 8 1 0 9	



Označenie 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	
4.	Pestovateľské celky trvalých porastov (025) - /085, 092A/	15			
5.	Základné stádo a ťažné zvieratá (026) - /086, 092A/	16			
6.	Ostatný dlhodobý hmotný majetok (029, 02X, 032) - /089, 08X, 092A/	17			
7.	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok (042) - /094/	18	1 9 6 8	1 9 6 8	3 8 3 9 0
8.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok (052) - /095A/	19			
9.	Opravná položka k nadobudnutému majetku (+/- 097) +/- 098	20			
A.III.	Dlhodobý finančný majetok súčet (r. 22 až r. 32)	21	2 5 0 0	2 5 0 0	2 5 0 0
A.III.1.	Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách (061A, 062A, 063A) - /096A/	22			2 5 0 0
2.	Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách (062A) - /096A/	23	2 5 0 0	2 5 0 0	
3.	Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely (063A) - /096A/	24			
4.	Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	25			
5.	Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	26			
6.	Ostatné pôžičky (067A) - /096A/	27			
7.	Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok (065A, 069A, 06XA) - /096A/	28			



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1	Netto	Netto
			Korekcia - časť 2		
8.	Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok (066A, 067A, 069A, 06XA) - /096A/	29			
9.	Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok (22XA)	30			
10.	Obstarávaný dlhodobý finančný majetok (043) - /096A/	31			
11.	Poskytnuté preddávky na dlhodobý finančný majetok (053) - /095A/	32			
B.	Obežný majetok r. 34 + r. 41 + r. 53 + r. 66 + r. 71	33	2 0 5 1 1 9 6	1 8 9 9 6 9 6	
			1 5 1 5 0 0		1 3 8 0 3 1 8
B.I.	Zásoby súčet (r. 35 až r. 40)	34			
B.I.1.	Materiál (112, 119, 11X) - /191, 19X/	35			
2.	Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby (121, 122, 12X) - /192, 193, 19X/	36			
3.	Výrobky (123) - /194/	37			
4.	Zvieratá (124) - /195/	38			
5.	Tovar (132, 133, 13X, 139) - /196, 19X/	39			
6.	Poskytnuté preddávky na zásoby (314A) - /391A/	40			
B.II.	Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52)	41	3 4 2 2 1 7	3 4 2 2 1 7	
					3 7 5 3 4 4
B.II.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45)	42			



Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie		
			1	Brutto - časť 1		Netto 2	Netto 3
				Korekcia - časť 2			
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	43					
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	44					
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	45					
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	46					
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	47					
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	48	6 7 0 0 0	6 7 0 0 0			
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA) - /391A/	49					
6.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	50					
7.	Iné pohľadávky (335A, 336A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	51					
8.	Odložená daňová pohľadávka (481A)	52	2 7 5 2 1 7	2 7 5 2 1 7	3 7 5 3 4 4		
B.III.	Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)	53	1 6 5 9 2 7 7	1 5 0 7 7 7 7			
			1 5 1 5 0 0		9 5 6 3 4 8		
B.III.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)	54	1 0 7 3 5 9 8	1 0 7 3 5 9 8	6 3 0 1 8 5		
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	55	5 0 2 8 1 0	5 0 2 8 1 0	2 8 0 2 6 5		
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	56	9 2 0 0 0	9 2 0 0 0			



Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	3
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto	Netto
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	57	4 7 8 7 8 8	4 7 8 7 8 8	3 4 9 9 2 0
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	58			
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	59	2 1 1 7 7 6	2 1 1 7 7 6	7 5 0 0 0
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	60	3 1 8 9 7 9 1 5 1 5 0 0	1 6 7 4 7 9	
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA, 398A) - /391A/	61			
6.	Sociálne poistenie (336A) - /391A/	62			
7.	Daňové pohľadávky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347) - /391A/	63			
8.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	64			
9.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	65	5 4 9 2 4	5 4 9 2 4	2 5 1 1 6 3
B.IV.	Krátkodobý finančný majetok súčet (r. 67 až r. 70)	66			
B.IV.1.	Krátkodobý finančný majetok v prepojených účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	67			
2.	Krátkodobý finančný majetok bez krátkodobého finančného majetku v prepojených účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	68			
3.	Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely (252)	69			
4.	Obstarávaný krátkodobý finančný majetok (259, 314A) - /291A/	70			



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
			1	Brutto - časť 1	Netto 2	Netto 3
				Korekcia - časť 2		
B.V.	Finančné účty r. 72 + r. 73	71	4 9 7 0 2	4 9 7 0 2	4 8 6 2 6	
B.V.1.	Peniaze (211, 213, 21X)	72	2 1 4	2 1 4	7 6 7	
2.	Účty v bankách (221A, 22X, +/- 261)	73	4 9 4 8 8	4 9 4 8 8	4 7 8 5 9	
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 75 až r. 78)	74	1 9 0 3 1 8	1 9 0 3 1 8	1 6 5 1 8 4	
C.1.	Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A)	75	2 8 8 5	2 8 8 5		
2.	Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A)	76	1 8 7 4 3 3	1 8 7 4 3 3	1 4 4 9 1 6	
3.	Príjmy budúcich období dlhodobé (385A)	77				
4.	Príjmy budúcich období krátkodobé (385A)	78			2 0 2 6 8	

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	1 0 1 5 3 5 2 5	8 9 2 7 4 6 5
A.	Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100	80	1 6 9 9 7 6 1	1 5 4 7 3 5 4
A.I.	Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84)	81	2 5 0 0 0	2 5 0 0 0
A.I.1.	Základné imanie (411 alebo +/- 491)	82	2 5 0 0 0	2 5 0 0 0
2.	Zmena základného imania +/- 419	83		
3.	Pohľadávky za upísané vlastné imanie (-/353)	84		
A.II.	Emisné ážio (412)	85		
A.III.	Ostatné kapitálové fondy (413)	86	1 1 9 1 5 0 0 0	1 1 9 1 5 0 0 0
A.IV.	Zákonné rezervné fondy r. 88 + r. 89	87	2 5 0 0	2 5 0 0
A.IV.1.	Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond (417A, 418, 421A, 422)	88	2 5 0 0	2 5 0 0
2.	Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podieľy (417A, 421A)	89		



Označenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
A.V.	Ostatné fondy zo zisku r. 91 + r. 92	90		
A.V.1.	Štatutárne fondy (423, 42X)	91		
2.	Ostatné fondy (427, 42X)	92		
A.VI.	Oceňovacie rozdiely z precenenia súčet (r. 94 až r. 96)	93		
A.VI.1.	Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov (+/- 414)	94		
2.	Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí (+/- 415)	95		
3.	Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení (+/- 416)	96		
A.VII.	Výsledok hospodárenia minulých rokov r. 98 + r. 99	97	- 1 0 3 9 5 1 4 6	- 1 0 6 6 3 5 0 1
A.VII.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov (428)	98	1 3 4 7 8 2	1 3 4 7 8 2
2.	Neuhrazená strata minulých rokov (/-/429)	99	- 1 0 5 2 9 9 2 8	- 1 0 7 9 8 2 8 3
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	1 5 2 4 0 7	2 6 8 3 5 5
B.	Záväzky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140	101	8 4 4 9 6 9 6	7 3 7 6 7 2 8
B.I.	Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)	102	8 6 3 1 7	5 2 8 9
B.I.1.	Dlhodobé záväzky z obchodného styku súčet (r. 104 až r. 106)	103		
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	104		
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	105		
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 475A, 476A)	106		
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	107		
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	108		
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	109		
5.	Ostatné dlhodobé záväzky (479A, 47XA)	110	7 6 4 0 4	
6.	Dlhodobé prijaté preddavky (475A)	111		
7.	Dlhodobé zmenky na úhradu (478A)	112		
8.	Vydané dlhopisy (473A/-/255A)	113		
9.	Záväzky zo sociálneho fondu (472)	114	9 9 1 3	5 2 8 9
10.	Iné dlhodobé záväzky (336A, 372A, 474A, 47XA)	115		
11.	Dlhodobé záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	116		
12.	Odložený daňový záväzok (481A)	117		



Označenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
B.II.	Dlhodobé rezervy r. 119 + r. 120	118		
B.II.1.	Zákonné rezervy (451A)	119		
	2. Ostatné rezervy (459A, 45XA)	120		
B.III.	Dlhodobé bankové úvery (461A, 46XA)	121	6 7 0 0 0	3 8 7 0 0 0
B.IV.	Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)	122	1 1 2 1 8 2 0	3 8 5 4 1 5
B.IV.1.	Záväzky z obchodného styku súčet (r. 124 až r. 126)	123	8 3 0 0 0 8	1 4 0 2 5 4
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	124	8 1 1 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		
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	126	8 2 1 8 9 8	1 4 0 2 5 4
	2. Čistá hodnota zákazky (316A)	127		
	3. Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	128		
	4. Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	129		
	5. Záväzky voči spoločníkom a združeniu (364, 365, 366, 367, 368, 398A, 478A, 479A)	130		2 5 0 0
	6. Záväzky voči zamestnancom (331, 333, 33X, 479A)	131	1 0 7 5 8 3	9 2 3 9 3
	7. Záväzky zo sociálneho poistenia (336A)	132	8 6 3 5 6	7 5 9 5 8
	8. Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	133	5 4 3 4 2	5 6 6 6 0
	9. Záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	134		
	10. Iné záväzky (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA)	135	4 3 5 3 1	1 7 6 5 0
B.V.	Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138	136	2 9 6 8 4 4	4 9 5 9 7 9
B.V.1.	Zákonné rezervy (323A, 451A)	137	1 7 2 5 0	2 5 3 6 3
	2. Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)	138	2 7 9 5 9 4	4 7 0 6 1 6
B.VI.	Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)	139	6 8 7 7 7 1 5	6 1 0 3 0 4 5
B.VII.	Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, /-/255A)	140		
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 142 až r. 145)	141	4 0 6 8	3 3 8 3
C.1.	Výdavky budúcich období dlhodobé (383A)	142		
	2. Výdavky budúcich období krátkodobé (383A)	143		
	3. Výnosy budúcich období dlhodobé (384A)	144		
	4. Výnosy budúcich období krátkodobé (384A)	145	4 0 6 8	3 3 8 3



Označenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
			*	Čistý obrat (časť účt. tr. 6 podľa zákona)
**	Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09)	02	8 9 9 7 0 3 0	7 9 8 7 0 1 1
I.	Tržby z predaja tovaru (604, 607)	03		
II.	Tržby z predaja vlastných výrobkov (601)	04		
III.	Tržby z predaja služieb (602, 606)	05	7 0 4 4 6 0 7	6 1 5 3 7 5 2
IV.	Zmeny stavu vnútroorganizačných zásob (+/-) (účtová skupina 61)	06		
V.	Aktivácia (účtová skupina 62)	07	1 8 9 2 6 2 5	1 7 9 0 3 4 4
VI.	Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (641, 642)	08	5 9 7 2 8	
VII.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657)	09	7 0	4 2 9 1 5
**	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	8 3 1 2 6 9 7	7 2 2 3 7 5 8
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, 507)	11		
B.	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503)	12	6 4 6 1 9	1 1 9 0 7 5
C.	Opravné položky k zásobám (+/-) (505)	13		
D.	Služby (účtová skupina 51)	14	4 0 5 7 4 6 2	3 2 6 6 1 9 8
E.	Osobné náklady (r. 16 až r. 19)	15	2 8 2 2 6 4 6	2 6 8 5 3 0 8
E.1.	Mzdové náklady (521, 522)	16	1 7 0 4 7 2 7	1 5 7 9 5 1 5
2.	Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva (523)	17	3 3 2 1 6 3	3 4 3 2 9 9
3.	Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526)	18	7 2 4 9 7 5	6 8 0 2 6 0
4.	Sociálne náklady (527, 528)	19	6 0 7 8 1	8 2 2 3 4
F.	Dane a poplatky (účtová skupina 53)	20	6 2 4	2 0 7 1
G.	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)	21	1 1 0 7 3 7 3	1 0 9 5 3 7 2
G.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (551)	22	1 1 0 7 3 7 3	1 1 6 6 8 1 4
2.	Opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (+/-) (553)	23		- 7 1 4 4 2
H.	Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (541, 542)	24	5 9 2 8 2	
I.	Opravné položky k pohľadávkam (+/-) (547)	25	1 5 1 5 0 0	- 2 3 9 6 6
J.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	26	4 9 1 9 1	7 9 7 0 0
***	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10)	27	6 8 4 3 3 3	7 6 3 2 5 3



Označenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2
*	Pridaná hodnota (r. 03 + r. 04 + r. 05 + r. 06 + r. 07) - (r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14)	28	4 8 1 5 1 5 1	4 5 5 8 8 2 3
**	Výnosy z finančnej činnosti spolu r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44	29	2 9 9 2 0	8 2 1 4
VIII.	Tržby z predaja cenných papierov a podielov (661)	30		
IX.	Výnosy z dlhodobého finančného majetku súčet (r. 32 až r. 34)	31		
IX.1.	Výnosy z cenných papierov a podielov od prepojených účtovných jednotiek (665A)	32		
2.	Výnosy z cenných papierov a podielov v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (665A)	33		
3.	Ostatné výnosy z cenných papierov a podielov (665A)	34		
X.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku súčet (r. 36 až r. 38)	35		
X.1.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku od prepojených účtovných jednotiek (666A)	36		
2.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (666A)	37		
3.	Ostatné výnosy z krátkodobého finančného majetku (666A)	38		
XI.	Výnosové úroky (r. 40 + r. 41)	39	2 1 9 3 5	4 9 0 2
XI.1.	Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek (662A)	40		4 9 0 2
2.	Ostatné výnosové úroky (662A)	41	2 1 9 3 5	
XII.	Kurzové zisky (663)	42	7 9 8 5	3 3 1 2
XIII.	Výnosy z precenenia cenných papierov a výnosy z derivátových operácií (664, 667)	43		
XIV.	Ostatné výnosy z finančnej činnosti (668)	44		
**	Náklady na finančnú činnosť spolu r. 46 + r. 47 + r. 48 + r. 49 + r. 52 + r. 53 + r. 54	45	4 3 9 5 0 6	2 2 2 3 9 0
K.	Predané cenné papiere a podiely (561)	46		
L.	Náklady na krátkodobý finančný majetok (566)	47		
M.	Opravné položky k finančnému majetku (+/-) (565)	48		
N.	Nákladové úroky (r. 50 + r. 51)	49	4 0 0 3 9 7	1 9 5 1 1 4
N.1.	Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (562A)	50	3 9 8 6 7 8	1 8 7 1 1 4
2.	Ostatné nákladové úroky (562A)	51	1 7 1 9	8 0 0 0
O.	Kurzové straty (563)	52	5 3 5 4	1 7 1 1 7
P.	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie (564, 567)	53		
Q.	Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569)	54	3 3 7 5 5	1 0 1 5 9



Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
***	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (+/-) (r. 29 - r. 45)	55	- 4 0 9 5 8 6	- 2 1 4 1 7 6
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55)	56	2 7 4 7 4 7	5 4 9 0 7 7
R.	Daň z príjmov (r. 58 + r. 59)	57	1 2 2 3 4 0	2 8 0 7 2 2
R.1.	Daň z príjmov splatná (591, 595)	58	2 2 2 1 3	1 0 2 4 5
2.	Daň z príjmov odložená (+/-) (592)	59	1 0 0 1 2 7	2 7 0 4 7 7
S.	Prevod podielov na výsledku hospodárenia spoločníkom (+/- 596)	60		
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-) (r. 56 - r. 57 - r. 60)	61	1 5 2 4 0 7	2 6 8 3 5 5

DanubePay, a.s.

Zostavené podľa opatrenia č. MF/388/2014 Z. z. a 417/2015 Z. z., ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní, označovaní a obsahovom vymedzení položiek individuálnej účtovnej závierky a rozsahu údajov určených z individuálnej účtovnej závierky určených na zverejnenie pre veľké účtovné jednotky a subjekty verejného záujmu.

ČL.I VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

1. ZÁKLADNÉ ÚDAJE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE

Spoločnosť DanubePay, a. s. (ďalej len „spoločnosť“) je akciová spoločnosť, ktorá bola založená dňa 17.07.2012 zakladateľskou listinou vo forme notárskej zápisnice. Dňa 27.07.2012 bola zapísaná do Obchodného registra vedenom na Mestskom súde Bratislava III, oddiel Sa, vložka 5588/B. Spoločnosť sídli na adrese Pribinova 25, 811 09 Bratislava Slovenská republika, identifikačné číslo 46 775 111.

V roku 2023 spoločnosť zmenila sídlo, na adresu uvedenú vyššie.

Hlavným predmetom činnosti je:

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

2. DÁTUM SCHVÁLENIA ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY ZA PREDCHÁDZAJÚCE OBDOBIE

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2022 za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená Valným zhromaždením v súlade s Obchodným zákonníkom dňa 30.6.2023.

3. PRÁVNÝ DÔVOD NA ZOSTAVENIE ZÁVIERKY

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2023 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 2023 do 31. decembra 2023.

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania účtovnej jednotky a pozostáva zo Súvahy, Výkazu ziskov a strát a Poznámok k účtovnej závierke.

4. INFORMÁCIE O POČTE ZAMESTNANCOV

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	60	56,9
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	63	58
počet vedúcich zamestnancov	3	3

Informácie o štruktúre akcionárov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka:

Spoločník, akcionár	Výška podielu na základnom imaní		Podiel na hlasovacích právach v %	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI v %
	absolútne	v %		
Cards&Co, a. s.	25 000 EUR	100,00%	100,00%	100,00%
Spolu	25 000 EUR	100%	100%	100%

DanubePay, a.s.

Spoločnosť je súčasťou konsolidovaného celku.

Spoločnosť je na prvom stupni konsolidovaná spoločnosťou 365.bank, a.s., so sídlom Dvořákovo nábřeží 4, 811 02 Bratislava a následne v rámci skupiny je konsolidujúcou účtovnou jednotkou 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.

Členovia štatutárnych orgánov k 31. decembru 2023:

Predstavenstvo (Konatelia)	
Predseda:	Bc. Ján Hergott
Podpredseda:	
Člen:	Ing. Martin Dubecký
Člen:	Ing. Mária Pavlíková

Dozorná rada	
Predseda:	Ing. Peter Gereg
Podpredseda:	
Člen:	Ing. Peter Hajko
Člen:	Mgr. Marek Šupa

Spoločnosť má organizačnú zložku v Poľsku.

ČL. II INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH

1. ZÁKLADNÉ VÝCHODISKÁ PRE ZOSTAVENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Účtovná závierka bola zostavená podľa Zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov za predpokladu nepretržitého trvania jej činnosti a je zostavená ako riadna účtovná závierka. Údaje v účtovnej závierke správne a verne zobrazujú stav majetku a záväzkov, vlastné imanie predstavujúce súhrn vlastných zdrojov krytia majetku, finančnú situáciu a výsledok hospodárenia.

2. VŠEOBECNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A METÓDY

Účtovné zásady a metódy, ktoré spoločnosť používala pri zostavení účtovnej závierky za rok 2023 a 2022 sú nasledovné:

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 súvaňa, 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.
9. Peňažné údaje v účtovnej závierke sú uvedené v celých EUR, pokiaľ nie je určené inak.

DanubePay, a.s.

2.2. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ METÓDY**a) Dlhodobý nehmotný majetok**

Nakupovaný dlhodobý nehmotný majetok sa oceňuje v obstarávacích cenách, ktoré obsahujú cenu obstarania a náklady súvisiace s jeho obstaraním.

Dlhodobý nehmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou sa oceňuje vlastnými nákladmi, ktoré zahŕňujú mzdové náklady a vybrané priame náklady súvisiace so zamestnancami a priame materiálové náklady.

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.

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

Odpisovanie

Dlhodobý nehmotný majetok sa odpisuje do nákladov počas predpokladanej doby životnosti príslušného majetku. Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú stanovené pre jednotlivé skupiny dlhodobého nehmotného majetku nasledovne:

	Predpokladaná doba používania	Ročná odpisová sadzba	Metóda odpisovania
Softvér	kontrakt,3,4,5,6,8	podľa predpokladanej doby použitia	rovnomerne/ progresívne
Oceniteľné práva	6	16,67	rovnomerne

Softvér sa odpisuje v závislosti od predpokladanej doby použitia, ktorá je rôzna a závisí od konkrétneho softvéru a zmluvných podmienok.

V prípade prechodného zníženia úžitkovej hodnoty dlhodobého nehmotného majetku sa tvorí opravná položka vo výške rozdielu jeho zistenej úžitkovej hodnoty a zostatkovej hodnoty.

b) Dlhodobý hmotný majetok

Nakupovaný dlhodobý hmotný majetok sa oceňuje v obstarávacích cenách, ktoré zahŕňajú cenu obstarania, náklady na dopravu, clo a ďalšie náklady súvisiace s obstaraním.

Dlhodobý hmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou sa oceňuje vlastnými nákladmi, ktoré zahŕňujú mzdové náklady a vybrané priame náklady súvisiace so zamestnancami a priame materiálové náklady.

Dlhodobý hmotný majetok získaný bezodplatne sa oceňuje reprodukčnou obstarávacou cenou a účtuje sa v prospech účtu ostatných kapitálových fondov.

Dlhodobý hmotný majetok obstaraný iným spôsobom sa oceňuje reálnou hodnotou.

Náklady na technické zhodnotenie dlhodobého hmotného majetku zvyšujú jeho obstarávaciu cenu. Opravy a údržba sa účtujú do nákladov.

Dlhodobý hmotný majetok do výšky 500 EUR je jednorazovo odpísaný do nákladov spoločnosti v roku jeho obstarania.

DanubePay, a.s.

Odpisovanie

Dlhodobý hmotný majetok sa odpisuje do nákladov počas predpokladanej doby životnosti príslušného majetku. Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú stanovené pre jednotlivé skupiny dlhodobého hmotného majetku nasledovne:

	Predpokladaná doba používania	Ročná odpisová sadzba	Metóda odpisovania
Samostatne hnutelné veci	3 - 8	12,5 % - 33,33 %	rovnomerne

V prípade prechodného zníženia úžitkovej hodnoty dlhodobého hmotného majetku sa tvorí opravná položka vo výške rozdielu jeho zistenej úžitkovej hodnoty a zostatkovej hodnoty.

c) Finančný majetok

Krátkodobý finančný majetok tvoria ceniny, peniaze v hotovosti a na bankových účtoch.

Dlhodobý finančný majetok tvoria hlavne majetkové účasti.

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.

d) Zásoby

Spoločnosť neeviduje zásoby obstarané kúpou.

e) Zákazková výroba

Spoločnosť neúčtuje o zákazkovej výrobe.

f) Zákazková výstavba nehnuteľností určených na predaj

Spoločnosť neuskutočňuje zákazkovú výstavbu nehnuteľností určených na predaj.

g) Pohľadávky

Pohľadávky sa oceňujú menovitou hodnotou. Postúpené pohľadávky a pohľadávky nadobudnuté vkladom do základného imania sa oceňujú obstarávacou cenou. Ocenenie pochybných pohľadávok sa upravuje na ich realizovateľnú hodnotu opravnými položkami.

Ak je zostatková doba splatnosti pohľadávky dlhšia ako jeden rok, tvorí sa opravná položka, ktorá predstavuje rozdiel medzi menovitou a súčasnou hodnotou pohľadávky.

h) Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

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

i) Závazky

Dlhodobé i krátkodobé záväzky sa vykazujú v menovitých hodnotách. V položke iné záväzky sa vykazujú taktiež hodnoty zistené pri ocenení finančných derivátov reálnou hodnotou.

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.

j) Rezervy

Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou, tvoria sa na krytie známych rizík alebo strát z podnikania. Oceňujú sa v očakávanej výške záväzku.

Podmienené záväzky (pokiaľ existujú) nie sú vykázané súvahe z dôvodu vysokej neistoty pri stanovení ich výšky, alebo termínu plnenia.

DanubePay, a.s.

k) Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

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

l) Vlastné imanie

Vlastné imanie sa skladá zo základného imania, kapitálových fondov, zákonného rezervného fondu, nerozdeleným ziskom/neuhradenými stratami minulých období a výsledku hospodárenia v schvaľovacom konaní.

Základné imanie spoločnosti sa vyказuje vo výške zapísanej v obchodnom registri mestského súdu.

Spoločnosť vytvára zákonný rezervný fond podľa Obchodného zákonníka v minimálnej výške 10 % z čistého zisku (ročne) maximálne do výšky 20 % základného imania.

m) Transakcie v cudzích menách

Transakcie v cudzej mene sa prepočítavajú na eurá referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

Peňažné aktíva a pasíva vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú kurzom platným ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Vzniknuté kurzové rozdiely sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát.

Kúpa a predaj cudzej meny sa prepočítava na euro kurzom, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané.

n) Výnosy

Tržby za vlastné výkony neobsahujú daň z pridanej hodnoty. Sú tiež znížené o zľavy a zrážky (rabaty, bonusy, skontá, dobropisy a pod.). Tržby sú účtované ku dňu splnenia dodávky alebo služby. Výnosy Spoločnosti tvoria najmä tržby z predaja služieb.

o) Deriváty

Spoločnosti sa netýka.

p) Finančný lízing

Spoločnosť účtuje o finančnom lízingu tak, že majetok obstaraný formou finančného lízingu je aktivovaný v deň prijatia predmetu

Majetok obstaraný formou operatívneho lízingu sa účtuje do nákladov počas doby trvania lízingovej zmluvy. Nájomné za majetok obstaraný formou operatívneho lízingu sa účtuje do nákladov priebežne počas doby trvania zmluvy o prenájme.

q) Daň z príjmu

Náklad na daň z príjmov sa počíta pomocou platnej daňovej sadzby z účtovného zisku upraveného o trvalé alebo dočasne daňovo neuznatelné náklady a nezdaňované výnosy. 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, pod ktorou sa rozumie možnosť odpočítať daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
- možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky do budúcich období.

O odloženom daňovom záväzku účtuje spoločnosť vždy, o pohľadávke účtuje, ak je realizovateľná.

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.

DanubePay, a.s.

r) Dotácie/Investičné ponuky

Spoločnosti sa netýka.

s) Opravy chýb minulých účtovných období

Spoločnosť v bežnom účtovnom období neúčtovala o oprave významných chýb minulých období.

t) Zmeny účtovných zásad a účtovných metód

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.

ČL.III INFORMÁCIE, KTORÉ VYSVETĽUJÚ A DOPLŇAJÚ POLOŽKY SÚVAHY**1. AKTÍVA****1.1 DLHODOBÝ MAJETOK****a) Dlhodobý nehmotný majetok**

Informácie o dlhodobom nehmotnom majetku

Dlhodobý nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie							Spolu
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceneniteľné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstarávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	9 587 139	151 488	0	0	2 562 385	0	12 301 012
Prírastky	0	0	0	0	0	1 828 491	0	1 828 491
Úbytky	0	68 567	0	0	0		0	68 567
Presuny	0	2 155 321	0	0	0	-2 155 321	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	11 673 893	151 488	0	0	2 235 555	0	14 060 936
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	5 418 443	49 605	0	0	0	0	5 468 048
Prírastky	0	967 844	25 253	0	0	0	0	993 097
Úbytky	0	68 567	0	0	0	0	0	68 567
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	6 317 720	74 858	0	0	0	0	6 392 578
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	4 168 696	101 883	0	0	2 562 385	0	6 832 964
Stav na konci účtovného obdobia	0	5 356 173	76 630	0	0	2 235 555	0	7 668 358

DanubePay, a.s.

Dlhodobý nehmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie							
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Ocenené práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstarávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	8 724 293	151 488	0	0	1 637 270	0	10 513 051
Prírastky	0	0	0	0	0	2 097 752	0	2 097 752
Úbytky	0	238 351	0	0	0	57 664	0	296 015
Presuny	0	1 101 197	0	0	0	-1 114 973	0	-13 776
Stav na konci účtovného obdobia	0	9 587 139	151 488	0	0	2 562 385	0	12 301 012
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	4 674 067	24 352	0	0	0	0	4 698 419
Prírastky	0	982 727	25 253	0	0	0	0	1 007 980
Úbytky	0	238 351	0	0	0	0	0	238 351
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	5 418 443	49 605	0	0	0	0	5 468 048
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	4 050 226	127 136	0	0	1 637 270	0	5 814 632
Stav na konci účtovného obdobia	0	4 168 696	101 883	0	0	2 562 385	0	6 832 964

Spoločnosť neeviduje dlhodobý nehmotný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo alebo pri ktorom má obmedzené právo s ním nakladať.

DanubePay, a.s.

b) Dlhodobý hmotný majetok

Informácie o dlhodobom hmotnom majetku

Dlhodobý hmotný majetok	Bežné účtovné obdobie								
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obstarávaný DHM	Poskytnuté preddavky na DHM	Spolu
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	1 467 292	0	0	0	38 390	0	1 505 682
Prírastky	0	0	17 750	0	0	0	1 968	0	19 718
Úbytky	0	0	179 079	0	0	0	0	0	179 079
Presuny	0	0	38 390	0	0	0	-38 390	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	1 344 353	0	0	0	1 968	0	1 346 321
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	959 183	0	0	0	0	0	959 183
Prírastky	0	0	173 564	0	0	0	0	0	173 564
Úbytky	0	0	179 079	0	0	0	0	0	179 079
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	953 668	0	0	0	0	0	953 668
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	508 109	0	0	0	38 390	0	546 499
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	390 685	0	0	0	1 968	0	392 653

DanubePay, a.s.

Dlhodobý hmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie								
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obstarávaný DHM	Poskytnuté preddavky na DHM	Spolu
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	1 371 174	0	0	0	103 808	0	1 474 982
Prírastky	0	0	0	0	0	0	99 267	0	99 267
Úbytky	0	0	0	0	0	0	82 343	0	82 343
Presuny	0	0	96 118	0	0	0	-82 342	0	13 776
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	1 467 292	0	0	0	38 390	0	1 505 682
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	800 349	0	0	0	0	0	800 349
Prírastky	0	0	158 834	0	0	0	0	0	158 834
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	959 183	0	0	0	0	0	959 183
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	570 825	0	0	0	103 808	0	674 633
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	508 109	0	0	0	38 390	0	546 499

Spoločnosť neevduje dlhodobý hmotný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo alebo pri ktorom má obmedzené právo s ním nakladať.

Poistenie majetku

Dlhodobý majetok je poistený v poisťovni Colonnade Insurance S.A. Poistná suma súboru vlastných hnutelných vecí je 550 000 EUR. Limit plnenia v prípade krádeže, lúpeže a vandalizmu je limit poistného plnenia vo výške 100 000 EUR. Majetkové poistenie zahŕňa predovšetkým poistenie majetku proti všetkým nebezpečenstvám a poistenie strojov, strojních a elektronických zariadení proti všetkým nebezpečenstvám.

DanubePay, a.s.

c) Dlhodobý finančný majetok

Informácie o dlhodobom finančnom majetku

Dlhodobý finančný majetok	Bežné účtovné obdobie								
	Podielové CP a podiely v prep. ÚJ	Podielové CP a podiely v iných ako prep. ÚJ	Ostatné realizovateľné CP	Pôžičky ÚJ	Dlhové CP a ostatný DFM	Pôžičky s dobou splatnosti najviac jeden rok	Obstarávaný DFM	Poskytnuté preddavky na DFM	Spolu
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia		2 500							2 500
Prírastky									0
Úbytky									0
Presuny									0
Stav na konci účtovného obdobia	0	2 500	0	0	0	0	0	0	2 500
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia									0
Prírastky									0
Úbytky									0
Presuny									0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Účtovná hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	2 500	0	0	0	0	0	0	2 500
Stav na konci účtovného obdobia	0	2 500	0	0	0	0	0	0	2 500

Dlhodobý finančný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie								
	Podielové CP a podiely v DÚJ	Podielové CP a podiely v spoločnosti s podstatným vplyvom	Ostatné dlhodobé CP a podiely	Pôžičky ÚJ v kons. celku	Ostatný DFM	Pôžičky s dobou splatnosti najviac jeden rok	Obstarávaný DFM	Poskytnuté preddavky na DFM	Spolu
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia		0							0
Prírastky		2 500							2 500
Úbytky									0
Presuny									0
Stav na konci účtovného obdobia	0	2 500	0	0	0	0	0	0	2 500
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia									0
Prírastky									0
Úbytky									0
Presuny									0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Účtovná hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	2 500	0	0	0	0	0	0	2 500

DanubePay, a.s.

Informácie o štruktúre dlhodobého finančného majetku

Obchodné meno a sídlo spoločnosti, v ktorej má ÚJ umiestnený DFM	Bežné účtovné obdobie				
	Podiel ÚJ na ZI v %	Podiel ÚJ na hlasovacích právach v %	Hodnota vlastného imania ÚJ, v ktorej má ÚJ umiestnený DFM	Výsledok hospodárenia ÚJ, v ktorej má ÚJ umiestnený DFM	Účtovná hodnota DFM
Dcérske účtovné jednotky					
Účtovné jednotky s podstatným vplyvom					
EpoPay, s.r.o.	50	50	2 500		2 500
Ostatné realizovateľné CP a podiely					
Obstarávaný DFM na účely vykonania vplyvu v inej ÚJ					
DFM spolu	x	x	x	x	2 500

Spoločnosť neeviduje dlhodobý finančný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo alebo pri ktorom má obmedzené právo s ním nakladať.

1.2 ZÁSoby

Spoločnosť neúčtuje o zásobách.

1.3 ZÁKAZKOVÁ VÝROBA

Spoločnosť neúčtuje o zákazkovej výrobe.

1.3. POHLADÁVKY

Informácie o vývoji opravnej položky k pohľadávkam

Pohľadávky	Bežné účtovné obdobie				
	Stav OP na začiatku účtovného obdobia	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav OP na konci účtovného obdobia
Pohľadávky z obchodného styku					0
Pohľadávky voči DÚJ a MÚJ					0
Ostatné pohľadávky v rámci kons. celku					0
Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem prepojených ÚJ	0	151 500	0	0	151 500
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu					0
Iné pohľadávky					0
Pohľadávky spolu	0	151 500	0	0	151 500

DanubePay, a.s.

Pohľadávky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav OP na začiatku účtovného obdobia	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav OP na konci účtovného obdobia
Pohľadávky z obchodného styku					0
Pohľadávky voči DÚJ a MÚJ					0
Ostatné pohľadávky v rámci kons. celku					0
Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem prepojených ÚJ					0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu					0
Iné pohľadávky					0
Pohľadávky spolu	0	0	0	0	0

Informácie o vekovej štruktúre pohľadávok v bežnom účtovnom období

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku			0
Pohľadávky voči voči DÚJ a MÚJ			0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku		0	0
Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem prepojených ÚJ	67 000	0	67 000
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu			0
Iné pohľadávky	275 217		275 217
Dlhodobé pohľadávky spolu	342 217	0	342 217
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	397 396	173 392	570 788
Pohľadávky voči DÚJ a MÚJ	502 810	0	502 810
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	211 776	0	211 776
Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem prepojených ÚJ	107 479	60 000	167 479
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu			0
Sociálne poistenie			0
Daňové pohľadávky a dotácie			0
Iné pohľadávky	54 924	0	54 924
Krátkodobé pohľadávky spolu	1 274 385	233 392	1 507 777

Spoločnosť poskytla úver spoločnosti EpoPay a.s. vo výške 387 000 EUR za účelom financovania vývoja novej all-in-one platformy pre prijímanie hotovostných a bezhotovostných platieb. Úver je splatný v 7 splátkach, posledná splátka úveru bola zmluvne dohodnutá na 25.3.2025. Ručiteľom je spoločnosť Profinesa s.r.o., ktorá ručí veriteľovi do výšky 50% z aktuálnej celkovej hodnoty pohľadávky. Z dôvodu nesplácania úveru vytvorila Spoločnosť k 31.12.2023 opravnú položku vo výške 151 500 EUR.

DanubePay, a.s.

Informácie o vekovej štruktúre pohľadávok v bezprostredne predchádzajúcom účtovnom období

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku			0
Pohľadávky voči voči DÚJ a MÚJ			0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku			0
Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem prepojených ÚJ			0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu			0
Iné pohľadávky	375 344	0	375 344
Dlhodobé pohľadávky spolu	375 344	0	375 344
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	313 344	36 576	349 920
Pohľadávky voči DÚJ a MÚJ	280 265	0	280 265
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	75 000	0	75 000
Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem prepojených ÚJ			
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu			0
Sociálne poistenie			0
Daňové pohľadávky a dotácie			0
Iné pohľadávky	251 163		251 163
Krátkodobé pohľadávky spolu	919 772	36 576	956 348

Pohľadávky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Dlhodobé pohľadávky spolu	342 968	375 344
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov		
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	342 968	375 344
Krátkodobé pohľadávky spolu	1 507 777	956 348
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	1 274 385	919 772
Pohľadávky po lehote splatnosti	233 392	36 576

DanubePay, a.s.

1.4. FINANČNÉ ÚČTY

Informácie o krátkodobom finančnom majetku

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pokladnica, ceniny	214	767
Bežné účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky	49 488	47 859
Vkladové účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky termínované	0	0
Peniaze na ceste	0	0
Spolu	49 702	48 626

Spoločnosť má otvorený kontokorentný účet v 365.bank a.s., ktorý jej umožňuje čerpať úver do výšky 6 900 000 EUR. K 31. decembru 2023 a 31. decembru 2022 bol debetný zostatok (v súlade s dohodnutým úverovým rámcom) vo výške 6 617 715 EUR a 6 103 045 EUR a v súvahe je vykázaný ako krátkodobý bankový úver.

1.5. ČASOVÉ ROZLIŠENIE

Informácie o významných položkách časového rozlíšenia

Opis položky časového rozlíšenia	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	2 885	0
HSM modul support 1-6/2025	2 794	0
Standard Wildcard SSL certificate 2025	91	0
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	187 433	144 916
Nájom kancelárie a služby spojené s nájmom	25 724	8 103
Prenájom vozidiel	1 302	1 432
IT služby - rôzne	135 429	128 921
Finančné náklady - nákup na splátky	4 813	0
Support - nákup na splátky	20 097	0
Poistenie	68	6 460
Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	0	20 268
Služby fakturované v budúcnosti		20 268

2. PASÍVA

2.1. VLASTNÉ IMANIE

Základné imanie spoločnosti je zložené z 25 000 akcií na meno plne upísaných a splatených, s nominálnou hodnotou 1 EUR.

Spoločnosť je podľa Obchodného zákonníka povinná tvoriť zákonný rezervný fond vo výške minimálne 10 % z čistého zisku (ročne) maximálne do výšky 20 % základného imania.

DanubePay, a.s.

Informácie o rozdelení účtovného zisku alebo o vysporiadaní účtovnej straty

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Účtovný zisk	268 355
Rozdelenie účtovného zisku	Bežné účtovné obdobie
Prídel do zákonného rezervného fondu	
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	
Prídel do sociálneho fondu	
Prídel na zvýšenie základného imania	
Úhrada straty minulých období	268 355
Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	
Iné	
Spolu	268 355

Valné zhromaždenie navrhlo vedeniu spoločnosti ziskom za rok 2022 pokryť straty minulých rokov.

2.2. REZERVY

Informácie o rezervách

Názov položky	Bežné účtovné obdobie				Stav na konci účtovného obdobia
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Zrušenie	
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	495 979	1 522 989	-1 722 124	0	296 844
* na nevyčerpané dovolenky	25 363	14 871	-22 984		17 250
* na odmeny zamestnancov	73 277	73 283	-73 277		73 283
* na odmeny členov predstavenstva	86 096	42 637	-86 096		42 637
* na služby	311 243	1 392 198	-1 539 767		163 674

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				Stav na konci účtovného obdobia
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Zrušenie	
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	179 393	493 600	-177 014	0	495 979
* na nevyčerpané dovolenky	22 202	22 984	-19 823		25 363
* na odmeny zamestnancov	25 411	73 277	-25 411		73 277
* na odmeny členov predstavenstva	59 904	86 096	-59 904		86 096
* na služby	71 876	311 243	-71 876		311 243

Rezerva na nevyčerpanú dovolenku bola vytvorená matematicky na základe súčtu dní nevyčerpanej dovolenky a mzdového hodinového priemeru zamestnanca. K nevyčerpanej dovolenke bola vytvorená aj rezerva na poistné vypočítaná podľa percenta zákonných odvodov.

DanubePay, a.s.

2.3. ZÁVÄZKY

Informácie o záväzkoch

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Dlhodobé záväzky spolu	86 317	5 289
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov		
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	86 317	5 289
Krátkodobé záväzky spolu	1 121 820	385 415
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	719 557	360 599
Záväzky po lehote splatnosti	402 263	24 816

Záväzky voči spriazneným osobám sú vo výške 8 110 EUR.

2.4. SOCIÁLNY FOND

Informácie o záväzkoch zo sociálneho fondu

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Začiatkový stav sociálneho fondu	5 289	5 143
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	15 946	13 049
Tvorba sociálneho fondu zo zisku		
Ostatná tvorba sociálneho fondu		
Tvorba sociálneho fondu spolu	15 946	13 049
Čerpanie sociálneho fondu	-11 322	-12 903
Konečný zostatok sociálneho fondu	9 913	5 289

2.5. BANKOVÉ ÚVERY A FINANČNÉ VÝPOMOCI

Informácie o bankových úveroch, pôžičkách a krátkodobých finančných výpomociach

Názov položky	Mena	Úrok p. a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene za bežné účtovné obdobie	Suma istiny v eurách za bežné účtovné obdobie	Suma istiny v príslušnej mene za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Dlhodobé bankové úvery						
365.bank a.s.	EUR	6M EURIBOR+2,5%	31.3.2025	327 000	327 000	387 000
Krátkodobé bankové úvery						
Kontokoretný úver 365.bank a.s.	EUR			6 617 715	6 617 715	6 103 045

365.bank a.s. ako veriteľ vo všetkých prípadoch poskytnutých bankových úverov je zároveň spriaznenou osobou voči Spoločnosti.

Spoločnosť má zabezpečené záväzky vo výške 6,9 mil. eur z prijatého úveru od finančnej inštitúcie formou záložného práva k pohľadávkam, záložného práva k pohľadávkam z účtu a vydanou a vyplnenou biancozmenkou.

DanubePay, a.s.

2.6. ČASOVÉ ROZLIŠENIE

Informácie o významných položkách časového rozlíšenia na strane pasív

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Výdavky budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:	0	0
Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	4 068	3 383
Licencia pre JIRA	4 068	3 383

2.7. DERIVÁTY

Spoločnosť nemá uzavreté zmluvy o derivátoch.

2.8. LÍZING (SPOLOČNOSŤ JE NÁJOMCOM)

Spoločnosť má prenajatý nasledovný majetok formou operatívneho prenájmu:

- HSM modul payShield10K - 2ks - od spoločnosti GRENKELEASING s. r. o., číslo zmluvy 095007801
- HSM modul PS10-PRM-S-PP 60cps od spoločnosti GRENKELEASING s. r. o., číslo zmluvy 095007986

2.9. DAŇ Z PRÍJMOV A ODLOŽENÁ DAŇ

Názov položky	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	274 747	x	x	549 077	x	x
teoretická daň	x	57 697	21	x	115 306	21
Daňovo neuznané náklady	526 853	110 639	21	498 126	104 607	21
Výnosy nepodliehajúce dani	-404 074	-84 855	21	-243 924	-51 224	21
Vplyv nevykázananej odloženej daňovej pohľadávky	0	0	0	0	0	0
Umorenie daňovej straty	-397 526	-83 480	21	-803 279	-168 689	21
Zmena sadzby dane	0	0	0	0	0	0
Iné	0	0	0	0	0	0
Spolu	0	0	0	0	0	0
Splatná daň z príjmov	x	0	0	x	0	0
Odložená daň z príjmov	x	-100 127	-36	x	-270 477	-49
Celková daň z príjmov	x	-100 127	-36	x	-270 477	-49

Podľa zákona o daniach z príjmov môže spoločnosť previesť daňovú stratu vzniknutú v roku 2023 do nasledujúcich rokov. Výška daňovej straty z roku 2020, ktorá nebola v roku 2023 uplatnená a bude prevedená do ďalších rokov, bola v sume 525 364,25 EUR k 31. decembru 2023.

DanubePay, a.s.

Informácie o odloženej daňovej pohľadávke alebo o odloženom daňovom záväzku

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:	-437 964	-545 483
odpočítateľné	-6 261 452	-5 324 172
zdaniteľné	5 823 488	4 778 688
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:	-347 221	-318 979
odpočítateľné	-347 221	-318 979
zdaniteľné	0	
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	-525 364	-922 889
Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty	0	0
Sadzba dane z príjmov (v %)	21	21
Odložená daňová pohľadávka	275 217	375 344
Uplatnená daňová pohľadávka	275 217	375 344
Zaučtovaná ako náklad	100 127	-270 477
Zaučtovaná do vlastného imania		645 821
Odložený daňový záväzok		
Zmena odloženého daňového záväzku		
Zaučtovaná ako náklad		
Zaučtovaná do vlastného imania		
Iné		

ČL.IV INFORMÁCIE, KTORÉ VYSVETĽUJÚ A DOPĽŇAJÚ POLOŽKY VÝKAZU ZISKOV A STRÁT**1. TRŽBY**

Informácie o tržbách

Oblasť odbytu	Typ výrobkov, tovarov, služieb (Processing)		Typ výrobkov, tovarov, služieb (Program mng., CRs, Projekty)		Typ výrobkov, tovarov, služieb (Ostatné)	
	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Tuzemsko	3 522 746	3 272 036	543 322	761 011	441 231	590
Európska Únia	1 284 118	1 181 234	569 314	381 539		
Zahraničie - 3.krajiny	615 185	412 677	68 691	144 665		
Spolu	5 422 049	4 865 947	1 181 327	1 287 215	441 231	590

DanubePay, a.s.

2. ÚDAJE O STAVE VNÚTROORGANIZAČNÝCH ZÁSOB

Spoločnosť neúčtovala o zmene stavu vnútroorganizačných zásob.

3. AKTIVÁCIA NÁKLADOV A O VÝNOSOCH Z HOSPODÁRSKEJ ČINNOSTI A FINANČNEJ ČINNOSTI

Informácie o výnosoch pri aktivácii nákladov a o výnosoch z hospodárskej činnosti a finančnej činnosti

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Významné položky pri aktivácii nákladov, z toho:	1 892 625	1 790 344
Aktivácia dlhodobého nehmotného majetku	1 892 625	1 790 344
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	59 798	42 915
Tržby z predaja dlhodobého hmotného majetku	59 728	
Ostatné výnosy z hosp.čin. (koef.DPH, atď.)	70	42 915
Finančné výnosy, z toho:	29 920	8 214
<i>Kurzové zisky, z toho:</i>	<i>7 985</i>	<i>3 312</i>
kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	12	1
<i>Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:</i>	<i>21 935</i>	<i>4 902</i>
Úroky z poskytnutých pôžičiek	21 935	4 902

4. INFORMÁCIE O ČISTOM OBRATE

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Tržby za vlastné výrobky		
Tržby z predaja služieb	7 044 607	6 153 752
Tržby za tovar		
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	1 952 423	1 833 259
Čistý obrat celkom	7 044 607	6 153 752

DanubePay, a.s.

5. INFORMÁCIE O NÁKLADOCH

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	4 057 462	3 266 198
Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti	20 849	15 424
náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	20 849	15 424
iné uisťovacie audítorské služby	0	0
súvisiace audítorské služby	0	0
Prenájom priestorov, zariadení a súvis.služby	109 681	84 046
Účtovné služby, daňové poradenstvo, HR služby	70 927	65 965
<i>Prenájom vozidiel a sl.súvis.s vozidlami</i>	19 595	26 196
Právne služby	5 967	13 086
Školenia	12 001	14 175
Náklady na reprezentáciu	20 246	13 693
Licencie	290 842	113 415
Development	1 613 125	1 091 887
Support	466 331	665 914
Telekomunikačné služby, Datacenterum	261 195	301 314
3D secure	491 609	409 339
Ostatné IT služby	442 884	238 435
Provízia sa sprostredkovanie	55 320	63 243
POS ACQ podpora predaja + provízia ISO partneri	44 712	0
Služby org.zložka Poľsko	92 098	74 277
Ostatné služby - daňové+nedaňové	40 080	75 789
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	1 367 970	1 153 176
ZC predaného DHM	59 282	0
Odpisy DHM a DNM	1 107 373	1 166 814
Poistenie súvisiace s prevádzkou	18 670	16 876
Zmarené investície	0	57 664
Manká a škody	20 500	0
Tvorba (+) / Zúčtovanie (-) opravnej položky k pohľadávkam	151 500	-23 966
Zúčtovanie opravnej položky k dlh.majetku	0	-71 442
Ostatné náklady z hospodárskej činnosti	10 645	7 230
Finančné náklady, z toho:	439 506	222 390

DanubePay, a.s.

Kurzové straty, z toho:	5 354	17 117
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka	985	0
Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:	434 152	205 273
Debetné bankové úroky	376 742	182 213
Úroky z prijatých úverov, pôž.	23 655	12 901
Bankové poplatky	33 755	10 159

DanubePay, a.s.

6. OSOBNÉ NÁKLADY

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Osobné náklady, z toho:	2 822 646	2 685 308
Mzdy	2 036 890	1 922 814
Zdravotné a sociálne poistenie	724 975	680 259
Zákonné sociálne náklady	59 313	80 049
Sociálne zabezpečenie	1 468	2 186

7. NÁKLADY A VÝNOSY S VÝNIMOČNÝM ROZSAHOM ALEBO VÝSKYTOM

Spoločnosť v danom období neúčtovala o nákladoch či výnosoch, ktoré by mali výnimočný rozsah alebo výskyt.

ČL.V INÉ AKTÍVA A INÉ PASÍVA

1. PODMIENENÝ MAJETOK A PODMIENENÉ ZÁVAZKY

Informácie o podmienených záväzkoch

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 prístupí k záväzku vo výške 2 099 849 EUR.

Informácie o podmienenom majetku

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.

2. OSTATNÉ FINANČNÉ POVINNOSTI

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

3. PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY

Informácie o podsúvahových položkách

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Podriadený dlh Cards and CO	2 099 849	2 094 491
Nevyčerpaný úverový rámec 365.bank a.s.	282 285	796 955
Ručenie TB	150 000	150 000

Na podsúvahových účtoch spoločnosť eviduje podmienený záväzok na základe dohody o prístupí k záväzku vo výške 2 099 849 EUR, ručenie za prípadné porušenie povinností 150 000 EUR, za nevyčerpaný úverový rámec 282 285 EUR.

DanubePay, a.s.

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

Po 31. decembri 2023 nenastali také udalosti, ktoré majú významný vplyv na verné zobrazenie skutočností uvádzaných v tejto účtovnej závierke.

ČL. VII EKONOMICKÉ VZŤAHY ÚČTOVNEJ JEDNOTKY SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI A PRÍJMY A VÝHODY ČLENOV ŠTATUTÁRNEHO ORGÁNU, DOZORNÉHO ORGÁNU A INÉHO ORGNÁNU ÚČTOVNEJ JEDNOTKY**1. INFORMÁCIE O EKONOMICKÝCH VZŤAHOCH SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI**

Spriaznenými osobami Spoločnosti sú spriaznené účtovné jednotky v skupine, ako aj ich štatutárne orgány, riaditelia a výkonní riaditelia. Najvyššou kontrolujúcou účtovnou jednotkou je spoločnosť J&T FINANCE GROUP SE.

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
365.bank, a. s.	03	3 787 731	3 564 056
Ahoj, a.s.	03	9 580	11 570
Výnosy spolu		3 797 311	3 575 626

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
365.bank, a. s.	01	39 421	12 846
365.bank, a. s.	08_bank.úroky	398 678	195 114
365.bank, a. s.	08_bank.poplatky	28 844	9 575
Náklady spolu		466 943	217 535

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
365.bank, a. s.	03	502 120	279 372
Ahoj, a.s.	03	690	893
Cards&Co, a. s.	08	211 776	75 000
Pohľadávky spolu		714 586	355 265

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
365.bank, a. s.	01	8 110	0
365.bank, a. s.	08	327 000	387 000
Závávky spolu		335 110	387 000

DanubePay, a.s.

Kód obchodu Druh obchodu

01	kúpa
02	predaj
03	poskytnutie služby
04	obchodné zastúpenie
05	licencia
06	transfer
07	know-how
08	úver, pôžička
09	výpomoc
10	záruka
11	iné

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pohľadávky z obchodného styku	502 810	280 265
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	211 776	75 000
Spolu aktíva	714 586	355 265
Ostatné záväzky v rámci konsolidovaného celku	327 000	387 000
Záväzky z obchodného styku	8 110	0
Spolu pasíva	335 110	387 000

2. ÚDAJE O PRIJÍMOCH A VÝHODÁCH ČLENOV ŠTATUTÁRNÝCH, DOZORNÝCH A INÝCH ORGÁNOV

Druh príjmu, výhody	Hodnota príjmu, výhody súčasných členov orgánov			Hodnota príjmu, výhody bývalých členov orgánov		
	štatutárnych	dozorných	iných	štatutárnych	dozorných	iných
	Časť 1 - Bežné účtovné obdobie			Časť 1 - Bežné účtovné obdobie		
	Časť 2 - Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie			Časť 2 - Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie		
Peňažné príjmy	366 200					
	336 179					
Nepeňažné príjmy						
Peňažné preddavky						
Nepeňažné preddavky						
Použitie finančných prostriedkov alebo iné plnenia na súkromné účely						
Poskytnuté pôžičky						
Splatené pôžičky						
Odpustené a odpísané pôžičky						
Výška priznaných odmien						
Poskytnuté záruky						
Iné						

DanubePay, a.s.

ČL.VIII 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.

ČL. IX PREHĽAD O POHYBE VLASTNÉHO IMANIA

Položka vlastného imania	Bežné účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav na konci účtovného obdobia
Základné imanie	25 000				25 000
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely					0
Zmena základného imania					0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie					0
Emisné ážio					0
Ostatné kapitálové fondy	11 915 000				11 915 000
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov	2 500				2 500
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov					0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí					0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení					0
Zákonný rezervný fond					0
Nedeliteľný fond					0
Štatutárne fondy a ostatné fondy					0
Nerozdelený zisk minulých rokov	134 782				134 782
Neuhradená strata minulých rokov	-10 798 283			268 355	-10 529 928
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	268 355	152 407		-268 355	152 407
Vyplatené dividendy					0
Ostatné položky vlastného imania					0
Účet 491 – Vlastné imanie fyzickej osoby – podnikateľa					0

DanubePay, a.s.

Položka vlastného imania	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav na konci účtovného obdobia
Základné imanie	25 000				25 000
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely					0
Zmena základného imania					0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie					0
Emisné ážio					0
Ostatné kapitálové fondy	11 915 000				11 915 000
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov	2 500				2 500
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov					0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín					0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení					0
Zákonný rezervný fond					0
Nedeliteľný fond					0
Štatutárne fondy a ostatné fondy					0
Nerozdelený zisk minulých rokov				134 782	134 782
Neuhradená strata minulých rokov	-11 444 104		645 821		-10 798 283
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	134 782	268 355		-134 782	268 355
Vyplatené dividendy					0
Ostatné položky vlastného imania					0
Účet 491 – Vlastné imanie fyzickej osoby – podnikateľa					0

Valné zhromaždenie spoločnosti schválilo dňa 30.06.2023 Účtovnú závierku za rok 2022 a rozhodlo o pokrytí strát minulých období dosiahnutým ziskom za rok 2022.

ČL. X PREHĽAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Prehľad o peňažných tokoch bol spracovaný nepriamou metódou.

DanubePay, a.s.

Názov položky		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti			
	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením daňou z príjmov (+/-)	274 747	549 077
A.1.	Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením daňou z príjmov (+/-)	1 233 978	1 066 785
A.1.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (+)	1 107 373	1 166 814
A.1.2.	Zostatková hodnota dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku účtovaná pri vyradení tohto majetku do nákladov	0	0
A.1.3.	Odpis opravnej položky k nadobudnutému majetku (+/-)	0	-71 442
A.1.4.	Zmena stavu dlhodobých rezerv (+/-)	0	0
A.1.5.	Zmena stavu opravných položiek (+/-)	151 500	-27 566
A.1.6.	Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	-2 514	3 881
A.1.7.	Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov (-)	0	0
A.1.8.	Úroky účtované do nákladov (+)	0	0
A.1.9.	Úroky účtované do výnosov (-)	-21 935	-4 902
A.1.10.	Kurzový zisk vyčíslený k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (-)	0	0
A.1.11.	Kurzová strata vyčíslená k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+)	0	0
A.1.12.	Výsledok z predaja dlhodobého majetku, s výnimkou majetku, ktorý sa považuje za peňažný ekvivalent (+/-)	-446	0
A.1.13.	Ostatné položky nepeňažného charakteru, ktoré ovplyvňujú výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením daňou z príjmov, s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu	0	0
A.2.	Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu za účtovné obdobie	-228 035	-491 316
A.2.1.	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	-769 929	-155 716
A.2.2.	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	541 894	-335 600
A.2.3.	Zmena stavu zásob (-/+)	0	0
A.2.4.	Zmena stavu krátkodobého finančného majetku, s výnimkou majetku, ktorý je súčasťou peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (-/+)	0	0
	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.)	1 280 690	1 124 546
A.3.	Prijaté úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností (+)	0	0
A.4.	Výdavky na zaplatené úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do finančných činností (-)	0	0
A.5.	Príjmy z dividend a iných podielov na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností (+)	0	0
A.6.	Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do finančných činností (-)	0	0
	Peňažné prostriedky z prevádzkovej činnosti (+/-), (súčet Z/S + A.1. až A.6.)	1 280 690	1 124 546
A.7.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky (-/+)	-22 213	-10 245
A.8.	Príjmy a výdavky výnimočného rozsahu (-/+)	0	0
A.	Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti súčet Z/S + A.1. až A.8.)	1 258 477	1 114 301
Peňažné toky z investičnej činnosti			
B.1.	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (-)	-1 848 203	-2 057 012
B.2.	Výdavky na obstaranie dlhodobých cenných papierov a podielov v iných účtovných jednotkách, s výnimkou cenných papierov, ktoré sa považujú	0	-2 500
B.3.	Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (+)	59 728	0
B.4.	Príjmy z predaja dlhodobých cenných papierov a podielov v iných účtovných jednotkách, s výnimkou cenných papierov, ktoré sa považujú	0	0
B.5.	Výdavky na poskytnuté pôžičky (-)	0	0
B.6.	Príjmy zo splácania pôžičiek (+)	0	0
B.7.	Prijaté úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (+)	0	0

DanubePay, a.s.

B.8.	Príjmy z dividend a iných podielov na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (+)	0	0
B.9.	Výdavky súvisiace s derivátmi s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie alebo, ak sa tieto výdavky považujú za peňažné toky z	0	0
B.10.	Príjmy súvisiace s derivátmi s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie alebo, ak sa tieto výdavky považujú za peňažné toky z	0	0
B.11.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky, ak je ich možné začleniť do investičných činností (-)	0	0
B.12.	Ostatné príjmy vzťahujúce sa na investičnú činnosť (+)	0	0
B.13.	Ostatné výdavky vzťahujúce sa na investičnú činnosť (-)	0	0
B.14.	Príjmy a výdavky výnimočného rozsahu (+/-)	0	0
B.	Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-1 788 475	-2 059 512
	Peňažné toky z finančnej činnosti		
C.1.	Peňažné toky vo vlastnom imaní	0	0
C.1.1.	Príjmy z upísaných akcií a obchodných podielov (+)	0	0
C.1.2.	Prijaté peňažné dary (+)	0	0
C.1.3.	Príjmy z úhrady straty spoločníkmi (+)	0	0
C.1.4.	Príjmy z iného zvýšenia vlastného imania (+)	0	0
C.1.5.	Výdavky na obstaranie alebo spätné odkúpenie vlastných akcií a vlastných obchodných podielov (-)	0	0
C.1.6.	Výdavky na vyplatenie podielu na vlastnom imaní spoločníkom alebo FO, ktorá je účtovnou jednotou (-)	0	0
C.1.7.	Výdavky na iné zníženia vlastného imania (-)	0	0
C.2.	Peňažné toky vznikajúce z dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov z finančnej činnosti	531 074	968 984
C.2.1.	Príjmy z emisie dlhových cenných papierov (+)	0	0
C.2.2.	Výdavky na úhradu záväzkov z dlhových cenných papierov (-)	0	0
C.2.3.	Príjmy z úverov, ktoré sa účtovnej jednotke poskytla banka alebo pobočka zahraničnej banky, ak sa vzťahujú na činnosť súvisiacu s jej	774 670	631 984
C.2.4.	Výdavky na splácanie úverov, ktoré účtovnej jednotke poskytla banka alebo pobočka zahraničnej banky, ak sa vzťahujú na činnosť súvisiacu s	0	0
C.2.5.	Príjmy z prijatých pôžičiek (+)	-320 000	337 000
C.2.6.	Výdavky na splácanie pôžičiek (-)	0	0
C.2.7.	Príjmy z ostatných dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov vyplývajúcich z finančnej činnosti účtovnej jednotky (+)	76 404	0
C.2.8.	Výdavky na splácanie ostatných dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov vyplývajúcich z finančnej činnosti účtovnej jednotky (-)	0	0
C.3.	Výdavky na zaplatené úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (-)	0	0
C.4.	Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (-)	0	0
C.5.	Výdavky súvisiace s derivátmi, s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie, alebo ak sa považujú za peňažné toky z investičnej činnosti (-)	0	0
C.6.	Príjmy súvisiace s derivátmi, s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie, alebo ak sa považujú za peňažné toky z investičnej činnosti (+)	0	0
C.7.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky, ak je ich možno začleniť do finančných činností (-)	0	0
C.8.	Príjmy a výdavky výnimočného rozsahu (+/-)	0	0
C.	Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	531 074	968 984
D.	Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-) (súčet A+B+C)	1 076	23 773
E.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia	48 626	24 853
F.	Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia pred zohľadnením kurzových rozdielov vyčíslených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	49 702	48 626
G.	Kurzové rozdiely k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	0	0
H.	Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia (súčet D + E + G)	49 702	48 626