

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 2023 za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená Valným zhromaždením v súlade s Obchodným zákonníkom dňa 26.8.2024.

3. PRÁVNY DÔVOD NA ZOSTAVENIE ZÁVIERKY

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2024 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 2024 do 31. decembra 2024.

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	53,44	60,0
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	47	63
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 2024:

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:	Ladislav Korec

Spoločnosť má organizačnú zložku v Poľsku, ktorá ukončila činnosť v priebehu roka 2024 a je v procese likvidácie.

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 2024 a 2023 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,3,4,5,6,8,10,12	podľa predpokladanej doby použitia	rovnomerne/ progresívne
Oceniiteľné 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.

K 1.1.2024 Spoločnosť prehodnotila dobu odpisovania dlhodobého majetku. Výsledkom bolo predĺženie doby odpisovania vybraných kariet dlhodobého nehmotného majetku.

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 hnuteľné 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 neúčtuje o finančnom lízingu.

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,
- možnosti 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	11 673 893	151 488	0	0	2 235 555	0	14 060 936
Prírastky	0	0	0	0	0	1 209 848	0	1 209 848
Úbytky	0	573 747	0	0	0	87 423	0	661 170
Presuny	0	2 286 483	0	0	0	-2 286 483	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	13 386 629	151 488	0	0	1 071 497	0	14 609 614
Oprávk								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	6 317 720	74 858	0	0	0	0	6 392 578
Prírastky	0	1 003 075	25 253	0	0	0	0	1 028 328
Úbytky	0	573 747	0	0	0	0	0	573 747
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	6 747 048	100 111	0	0	0	0	6 847 159
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	5 356 173	76 630	0	0	2 235 555	0	7 668 358
Stav na konci účtovného obdobia	0	6 639 581	51 377	0	0	1 071 497	0	7 762 455

DanubePay, a.s.

Dlhodobý nehmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie							
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Ocenenie práv	Goodwill	Ostatný DNM	Obstarávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
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

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	1 344 353	0	0	0	1 968	0	1 346 321
Prírastky	0	0		0	0	0	1 577	0	1 577
Úbytky	0	0	3 152	0	0	0	0	0	3 152
Presuny	0	0	1 968	0	0	0	-1 968	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	1 343 169	0	0	0	1 577	0	1 344 746
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	953 668	0	0	0	0	0	953 668
Prírastky	0	0	139 398	0	0	0	0	0	139 398
Úbytky	0	0	3 152	0	0	0	0	0	3 152
Presuny	0	0		0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	1 089 914	0	0	0	0	0	1 089 914
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	390 685	0	0	0	1 968	0	392 653
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	253 255	0	0	0	1 577	0	254 832

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 preddávky 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
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

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 preddávky 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 preddávky 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

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				0
Pohľadávky voči DÚJ a MÚJ	0				0
Ostatné pohľadávky v rámci kons. celku	0				0
Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem prepojených ÚJ	151 500	109 635	0	0	261 135
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0				0
Iné pohľadávky	0				0
Pohľadávky spolu	151 500	109 635	0	0	261 135

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	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

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	0	0
Pohľadávky voči DÚJ a MÚJ	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem prepojených ÚJ	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Iné pohľadávky	219 634	0	219 634
Dlhodobé pohľadávky spolu	219 634	0	219 634
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	326 706	73 584	389 319
Pohľadávky voči DÚJ a MÚJ	291 775	0	291 775
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	366 776	0	366 776
Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem prepojených ÚJ	322 823	63 598	386 421
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu			0
Sociálne poistenie			0
Daňové pohľadávky a dotácie			0
Iné pohľadávky	61 963	0	61 963
Krátkodobé pohľadávky spolu	1 370 043	137 182	1 496 254

DanubePay, a.s.

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. Ručiteľ uhradil časť pohľadávky vo výške 80 000 EUR do 31.12.2024. Z dôvodu nesplácania úveru vytvorila Spoločnosť k 31.12.2023 opravnú položku vo výške 151 500 EUR a k 31.12.2024 dotvorila opravnú položku vo výške 38 614,92 EUR na istinu a v sume 7 422,27 EUR na úroky. Spoločnosť Profinesa s.r.o. ako ručiteľ uhradila k 02.06.2025 splátku úveru vo výške 50 000 EUR. Na zostatok sumy úveru vo výške 60.114,92 € bol dohodnutý splátkový kalendár.

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	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

Pohľadávky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Dlhodobé pohľadávky spolu	219 634	275 217
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov		
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	219 634	275 217
Krátkodobé pohľadávky spolu	1 235 119	1 507 777
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	1 370 043	1 274 385
Pohľadávky po lehote splatnosti	137 182	233 392

DanubePay, a.s.

1.4. FINANČNÉ ÚČTY

Informácie o krátkodobom finančnom majetku

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pokladnica, ceniny	155	214
Bežné účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky	45 120	49 488
Vkladové účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky termínované	0	0
Peniaze na ceste	0	0
Spolu	45 275	49 702

Spoločnosť má otvorený kontokorentný účet v 365.bank a.s., ktorý jej umožňuje čerpať úver do výšky 6 900 000 EUR. K 31. decembru 2024 a 31. decembru 2023 bol debetný zostatok (v súlade s dohodnutým úverovým rámcom) vo výške 5 730 773 EUR a 6 617 715 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:	382	2 885
HSM modul support 1-6/2025	0	2 794
Standard Wildcard SSL certificate 2025	0	91
Realizácia Visa TLS prepojenia 1.1.-12.11.2026	382	0
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	208 615	187 433
Nájom kancelárie a služby spojené s nájmom	38 440	25 724
Prenájom vozidiel	0	1 302
IT služby - rôzne	115 652	135 429
Finančné náklady - nákup na splátky	2 566	4 813
Support - nákup na splátky	44 810	20 097
Poistenie	6 411	68
Ostatné	736	0
Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	0	0
Služby fakturované v budúcnosti		

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	152 407
Rozdelenie účtovného zisku	Bežné účtovné obdobie
Prídel do zákonného rezervného fondu	
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	2 500
Prídel do sociálneho fondu	
Prídel na zvýšenie základného imania	
Úhrada straty minulých období	149 907
Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	
Iné	
Spolu	152 407

Valné zhromaždenie navrhlo vedeniu spoločnosti ziskom za rok 2023 dotvoriť rezervný fond z kapitálových vkladov vo výške 2 500 EUR a pokryť straty minulých rokov v sume 149 907 EUR.

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:	296 844	209 926	-261 844	0	244 926
* na nevyčerpané dovolenky	17 250	3 962	-17 250		3 962
* na odmeny zamestnancov	73 283	61 714	-73 283		61 714
* na odmeny členov predstavenstva	42 637		-7 637		35 000
* na služby	163 674	144 250	-163 674		144 250

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:	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

Rezerva na nevyčerpanú dovolenku bola vytvorená matematicky na základe súčinu dní nevyčerpanej dovolenky a mzdového hodinového priemeru zamestnanca. K nevyčerpanej dovolenke bola vytvorená aj rezerva na poistné vypočítaná podľa percenta zákonných odvodov. Predpokladaný rok použitia je rok 2025.

DanubePay, a.s.

2.3. ZÁVÄZKY

Informácie o záväzkoch

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Dlhodobé záväzky spolu	51 840	86 317
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov		
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	51 840	86 317
Krátkodobé záväzky spolu	1 756 374	1 121 820
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	1 317 025	719 557
Záväzky po lehote splatnosti	439 349	402 263

Záväzky voči spriazneným osobám sú vo výške 598 998 EUR.

2.4. SOCIÁLNY FOND

Informácie o záväzkoch zo sociálneho fondu

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Začiatkový stav sociálneho fondu	9 913	5 289
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	14 143	15 946
Tvorba sociálneho fondu zo zisku		
Ostatná tvorba sociálneho fondu		
Tvorba sociálneho fondu spolu	14 143	15 946
Čerpanie sociálneho fondu	-9 008	-11 322
Konečný zostatok sociálneho fondu	15 048	9 913

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	0	0	327 000
Krátkodobé bankové úvery						
Kontokoretný úver 365.bank a.s.	EUR			5 730 773	5 730 773	6 617 715

Dlhodobý bankový úver od 365.bank a.s. bol splatený dňa 16.5.2024.

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:	5 413	4 068
Licencia pre JIRA	5 413	4 068

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:	-181 292	x	x	274 747	x	x
teoretická daň	x	-38 071	21	x	57 697	21
Daňovo neuznané náklady	503 884	105 816	21	526 853	110 639	21
Výnosy nepodliehajúce dani	-458 999	-96 390	21	-404 074	-84 855	21
Vplyv nevykázaných odložených daňových pohľadávky	0	0	0	0	0	0
Umorenie daňovej straty	0	0	0	-397 526	-83 480	21
Zmena sadzby dane	0	0	0	0	0	0
Iné	3 034	637	21	0	0	0
Spolu	-133 373	-28 008	21	0	0	0
Zrážková daň		19 559				
Splatná daň z príjmov	x	23 399		x	0	0
Odložená daň z príjmov	x	55 583		x	-100 127	-36
Celková daň z príjmov	x	78 982		x	-100 127	-36

Podľa zákona o daniach z príjmov môže spoločnosť previesť daňovú stratu vzniknutú v roku 2024 do nasledujúcich rokov. Výška daňovej straty z roku 2020, ktorá nebola v roku 2024 uplatnená a bude prevedená do ďalšieho roku (rok 2025 je posledný rok na umorenie daňovej straty), bola v sume 525 364,25 EUR k 31. decembru 2024.

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:	-323 488	-437 964
odpočítateľné	-7 267 702	-6 261 452
zdaniteľné	6 944 214	5 823 488
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:	-442 279	-347 221
odpočítateľné	-442 279	-347 221
zdaniteľné	0	0
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	-658 737	-525 364
Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty	0	0
Sadzba dane z príjmov (v %)	24	21
Odložená daňová pohľadávka	345 721	275 217
Uplatnená daňová pohľadávka	219 634	275 217
Zaučítovaná ako náklad	-55 583	100 127
Zaučítovaná do vlastného imania		
Odložený daňový záväzok		
Zmena odloženého daňového záväzku		
Zaučítovaná ako náklad		
Zaučítovaná do vlastného imania		
Iné		

Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov je 26 964 EUR

ČL.IV INFORMÁCIE, KTORÉ VYSVETĽUJÚ A DOPŔŇAJÚ 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	3 732 547	3 522 746	606 742	543 322	5 578	441 231
Európska Únia	1 121 754	1 284 118	583 911	569 314		
Zahraničie - 3.krajiny	459 056	615 185	22 570	68 691		
Spolu	5 313 357	5 422 049	1 213 223	1 181 327	5 578	441 231

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:	1 205 740	1 892 625
Aktivácia dlhodobého nehmotného majetku	1 205 740	1 892 625
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	11 269	59 798
Tržby z predaja dlhodobého hmotného majetku	20	59 728
Ostatné výnosy z hosp.čin. (koef.DPH, atď.)	11 249	70
Finančné výnosy, z toho:	15 153	29 920
<i>Kurzové zisky, z toho:</i>	<i>1 231</i>	<i>7 985</i>
kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	10	12
<i>Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:</i>	<i>13 922</i>	<i>21 935</i>
Úroky z poskytnutých pôžičiek	7 422	21 935
SK PAY finančný výnos	6 500	0

4. INFORMÁCIE O ČISTOM OBRATE

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Tržby za vlastné výroby		
Tržby z predaja služieb	6 532 158	7 044 607
Tržby za tovar		
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	1 217 009	1 952 423
Čistý obrat celkom	6 532 158	7 044 607

DanubePay, a.s.

5. INFORMÁCIE O NÁKLADOCH

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	3 347 341	4 057 462
Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti	31 296	20 849
náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	31 296	20 849
iné uisťovacie audítorské služby	0	0
súvisiace audítorské služby	0	0
Prenájom priestorov, zariadení a súvis.služby	203 442	109 681
Účtovné služby, daňové poradenstvo, HR služby	94 066	70 927
<i>Prenájom vozidiel a sl.súvis.s vozidlami</i>	18 496	19 595
Právne služby	2 059	5 967
Školenia	3 898	12 001
Náklady na reprezentáciu	16 642	20 246
Licencie	261 685	290 842
Development	1 129 496	1 613 125
Support	491 882	466 331
Telekomunikačné služby, Datacenterum	231 010	261 195
3D secure	426 093	491 609
Ostatné IT služby	296 526	442 884
Provízia sa sprostredkovanie	61 023	55 320
POS ACQ podpora predaja + provízia ISO partneri	54 082	44 712
Služby org.zložka Poľsko	-6 588	92 098
Ostatné služby - daňové+nedaňové	32 233	40 080
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	1 413 038	1 367 970
ZC predaného DHM	0	59 282
Odpisy DHM a DNM	1 167 726	1 107 373
Poistenie súvisiace s prevádzkou	21 681	18 670
Zmarené investície	87 423	0
Manká a škody	-500	20 500
Tvorba (+) / Zúčtovanie (-) opravnej položky k pohľadávkam	109 636	151 500
Zúčtovanie opravnej položky k dlh.majetku	0	0
Ostatné náklady z hospodárskej činnosti	27 072	10 645
Finančné náklady, z toho:	512 030	439 506

DanubePay, a.s.

Kurzové straty, z toho:	1 696	5 354
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	537	985
Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:	510 334	434 152
Debetné bankové úroky	416 530	376 742
Úroky z prijatých úverov, pôž.	25 064	23 655
Bankové poplatky	68 740	33 755

DanubePay, a.s.

6. OSOBNÉ NÁKLADY

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Osobné náklady, z toho:	2 635 642	2 822 646
Mzdy	1 862 901	2 036 890
Zdravotné a sociálne poistenie	701 309	724 975
Zákonné sociálne náklady	71 121	59 313
Sociálne zabezpečenie	311	1 468

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 2 098 641 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	2 098 641	2 099 849
Nevyčerpaný úverový rámec 365.bank a.s.	1 169 227	282 285
Ručenie TB	150 000	150 000

Na podsúvahových účtoch spoločnosť eviduje podmienený záväzok na základe dohody o prístupí k záväzku vo výške 2 098 641 EUR, ručenie za prípadné porušenie povinností 150 000 EUR, za nevyčerpaný úverový rámec 1 169 227 EUR.

DanubePay, a.s.

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

Po 31. decembri 2024 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	3 585 918	3 787 731
Ahoj, a.s.	03	20 787	9 580
Výnosy spolu		3 606 705	3 797 311

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
365.bank, a. s.	01	19 996	39 421
365.bank, a. s.	08_bank.úroky	423 952	398 678
365.bank, a. s.	08_bank.poplatky	24 482	28 844
Náklady spolu		468 430	466 943

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
365.bank, a. s.	03	290 354	502 120
Ahoj, a.s.	03	1 421	690
Cards&Co, a. s.	08	366 776	211 776
Pohľadávky spolu		658 551	714 586

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
365.bank, a. s.	01	11 447	8 110
365.bank, a. s.	03	587 552	0
365.bank, a. s.	08	0	327 000
Záväzky spolu		598 999	335 110

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	291 775	502 810
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	366 776	211 776
Spolu aktíva	658 551	714 586
Ostatné záväzky v rámci konsolidovaného celku	0	327 000
Záväzky z obchodného styku	598 999	8 110
Spolu pasíva	598 999	335 110

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	278 191					
	366 200					
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				0
Zmena základného imania	0				0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0				0
Emisné ážio	0				0
Ostatné kapitálové fondy	11 915 000	500 000			12 415 000
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov	2 500			2 500	5 000
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0				0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	0				0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0				0
Zákonný rezervný fond	0				0
Nedeliteľný fond	0				0
Štatutárne fondy a ostatné fondy	0				0
Nerozdelený zisk minulých rokov	134 782			-134 782	0
Neuhradená strata minulých rokov	-10 529 928			284 688	-10 245 240
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	152 407	-260 274		-152 407	-260 274
Vyplatené dividendy	0				0
Ostatné položky vlastného imania	0				0
Účet 491 – Vlastné imanie fyzickej osoby – podnikateľa	0				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
Neuhrazená 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

Valné zhromaždenie spoločnosti schválilo dňa 26.08.2024 Účtovnú závierku za rok 2023 a rozhodlo o pokrytí strát minulých období dosiahnutým ziskom za rok 2023.

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
	-181 292	
A.1.	Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením daňou z príjmov (+/-)	1 233 978
A.1.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (+)	1 107 373
A.1.2.	Zostatková hodnota dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku účtovaná pri vyradení tohto majetku do nákladov účtovného obdobia, s výnimkou jeho predaja (+)	0
A.1.3.	Odpis opravnej položky k nadobudnutému majetku (+/-)	0
A.1.4.	Zmena stavu dlhodobých rezerv (+/-)	0
A.1.5.	Zmena stavu opravných položiek (+/-)	151 500
A.1.6.	Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	-2 514
A.1.7.	Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov (-)	0
A.1.8.	Úroky účtované do nákladov (+)	0
A.1.9.	Úroky účtované do výnosov (-)	-21 935
A.1.10.	Kurzový zisk vyčíslený k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (-)	0
A.1.11.	Kurzová strata vyčíslená k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+)	0
A.1.12.	Výsledok z predaja dlhodobého majetku, s výnimkou majetku, ktorý sa považuje za peňažný ekvivalent (+/-)	-446
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 peňažných tokov (+/-)	0
A.2.	Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu za účtovné obdobie	-228 035
A.2.1.	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	-769 929
A.2.2.	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	541 894
A.2.3.	Zmena stavu zásob (-/+)	0
A.2.4.	Zmena stavu krátkodobého finančného majetku, s výnimkou majetku, ktorý je súčasťou peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (-/+)	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
A.3.	Prijaté úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností (+)	0
A.4.	Výdavky na zaplatené úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do finančných činností (-)	0
A.5.	Príjmy z dividend a iných podielov na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností (+)	0
A.6.	Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do finančných činností (-)	0
	Peňažné prostriedky z prevádzkovej činnosti (+/-), (súčet Z/S + A.1. až A.6.)	1 280 690
A.7.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky (-/+)	-22 213
A.8.	Príjmy a výdavky výnimočného rozsahu (-/+)	0
A.	Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti súčet Z/S + A.1. až A.8.)	1 258 477
	1 960 532	
Peňažné toky z investičnej činnosti		
B.1.	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (-)	-1 848 203
B.2.	Výdavky na obstaranie dlhodobých cenných papierov a podielov v iných účtovných jednotkách, s výnimkou cenných papierov, ktoré sa považujú	0
B.3.	Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (+)	59 728
B.4.	Príjmy z predaja dlhodobých cenných papierov a podielov v iných účtovných jednotkách, s výnimkou cenných papierov, ktoré sa považujú	0
B.5.	Výdavky na poskytnuté pôžičky (-)	0
B.6.	Príjmy zo splácania pôžičiek (+)	0
B.7.	Prijaté úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (+)	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	-1 211 405	-1 788 475
	Peňažné toky z finančnej činnosti		
C.1.	Peňažné toky vo vlastnom imaní	500 000	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 (+)	500 000	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	-1 253 554	531 074
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 predmetom podnikania (+)	0	774 670
C.2.4.	Výdavky na splácanie úverov, ktoré účtovnej jednotke poskytla banka alebo pobočka zahraničnej banky, ak sa vzťahujú na činnosť súvisiacu s	-1 146 942	0
C.2.5.	Príjmy z prijatých pôžičiek (+)	0	-320 000
C.2.6.	Výdavky na splácanie pôžičiek (-)	-67 000	0
C.2.7.	Príjmy z ostatných dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov vyplývajúcich z finančnej činnosti účtovnej jednotky (+)	0	76 404
C.2.8.	Výdavky na splácanie ostatných dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov vyplývajúcich z finančnej činnosti účtovnej jednotky (-)	-39 612	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	-753 554	531 074
D.	Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-) (súčet A+B+C)	-4 427	1 076
E.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia	49 702	48 626
F.	Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia pred zohľadnením kurzových rozdielov vyčíslených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	45 275	49 702
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)	45 275	49 702