

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 obsahom 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 hnuiteľných 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 2024 za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená Valným zhromaždením v súlade s Obchodným zákonníkom dňa 01.12.2025.

### 3. PRÁVNÝ DÔVOD NA ZOSTAVENIE ZÁVIERKY

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2025 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 2025 do 31. decembra 2025.

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	50,00	53,4
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	48	47
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%
<b>Spolu</b>	<b>25 000 EUR</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

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 Pobřeží 297/14, 186 00 Praha, Česká republika. Konsolidovaná účtovná závierka je prístupná v sídle spoločnosti J&T FINANCE GROUP SE.

DanubePay, a.s.

Členovia štatutárnych orgánov:

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

  

<b>Dozorná rada</b>	
Predseda:	Ing. Peter Gereg
Podpredseda:	
Člen:	Ladislav Korec MBA, FCCA
Člen:	Ing. Branislav Straka, PhD.

V mene spoločnosti konajú vždy dvaja členovia predstavenstva spoločne. Podpisovanie za spoločnosť sa vykonáva tak, že k vyľatčenému alebo napísanému názvu spoločnosti a menu podpisujúci pripojí svoj podpis.

## 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 2025 a 2024 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 súvaha, a ktorými sa účtovné obdobie začína, nadväzujú na zostatky účtov, ktorými sa predchádzajúce účtovné obdobie uzavrelo.
8. Pri rozlišovaní majetku a pasív na dlhodobé a krátkodobé sa za základné kritérium berie celková doba splatnosti. Pohľadávky a záväzky sú však v súvahu 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.

#### 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.

DanubePay, a.s.

**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/ progressívne
Ocenené 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.

**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.

DanubePay, a.s.

**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) Závázky**

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 v súvahe z dôvodu vysokej neistoty pri stanovení ich výšky, alebo termínu plnenia.

**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 schvalovacom 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**

Spoločnosť sa netýka.

DanubePay, a.s.

**p) Finančný lízing**

Spoločnosť má k dátumu účtovnej závierky uzavreté zmluvy o finančnom leasingu, ktorými si zabezpečila právo používať nasledovné aktíva: Hardware, (leasingová zmluva č. 5610497811SVK1) a software (leasingová zmluva č. 174408)

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 trvale 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.

**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.

DanubePay, a.s.

## 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							
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniťné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstarávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	13 386 630	151 488	0	0	1 071 497	0	14 609 615
Prírastky	0	0	0	0	0	754 475	0	754 475
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	1 218 899	0	0	0	-1 218 899	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	14 605 529	151 488	0	0	607 073	0	15 364 090
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	6 747 048	100 111	0	0	0	0	6 847 159
Prírastky	0	1 168 252	25 253	0	0	0	0	1 193 505
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	7 915 300	125 364	0	0	0	0	8 040 664
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	6 639 581	51 377	0	0	1 071 497	0	7 762 455
Stav na konci účtovného obdobia	0	6 690 229	26 124	0	0	607 073	0	7 323 426

Dlhodobý nehmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie							
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniťné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstarávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
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
Oprávky								
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

Spoločnosť neevduje 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 preddávky na DHM	Spolu
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	1 343 169	0	0	0	1 577	0	1 344 746
Prírastky	0	0		0	0	0	339 302	0	339 302
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	340 879	0	0	0	-340 879	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	1 684 048	0	0	0	0	0	1 684 048
Oprávkový									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	1 089 914	0	0	0	0	0	1 089 914
Prírastky	0	0	146 553	0	0	0	0	0	146 553
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	1 236 467	0	0	0	0	0	1 236 467
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	253 255	0	0	0	1 577	0	254 832
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	447 581	0	0	0	0	0	447 581

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	1 344 353	0	0	0	1 968	0	1 346 321
Prírastky	0	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
Oprávk									
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	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

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

#### Poistenie majetku

Dlhodobý majetok je poistený. 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, strojných 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		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				Účtovná hodnota DFM
	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	
<b>Dcérske účtovné jednotky</b>					
<b>Účtovné jednotky s podstatným vplyvom</b>					
EpoPay, s.r.o.	50	50	2 500		2 500
<b>Ostatné realizovateľné CP a podiely</b>					
<b>Obstarávaný DFM na účely vykonania vplyvu v inej ÚJ</b>					
<b>DFM spolu</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>2 500</b>

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

## 1.2 ZÁSoby

Spoločnosť eviduje na zásobách karty a POS terminály. Hodnota zásob k 31.12.2025 predstavuje sumu 6 413,61 EUR.

## 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	261 135	0	63 598	0	197 537
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0				0
Iné pohľadávky	0				0
<b>Pohľadávky spolu</b>	<b>261 135</b>	<b>0</b>	<b>63 598</b>	<b>0</b>	<b>197 537</b>

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	151 500	109 635	0	0	261 135
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu					0
Iné pohľadávky					0
<b>Pohľadávky spolu</b>	<b>151 500</b>	<b>109 635</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>261 135</b>

DanubePay, a.s.

Informácie o vekovej štruktúre pohľadávok v bežnom účtovnom období

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
<b>Dlhodobé pohľadávky</b>			
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	201 597	0	201 597
<b>Dlhodobé pohľadávky spolu</b>	<b>201 597</b>	<b>0</b>	<b>201 597</b>
<b>Krátkodobé pohľadávky</b>			
Pohľadávky z obchodného styku	288 098	78 995	367 093
Pohľadávky voči DÚJ a MÚJ	298 981		298 981
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	494 776		494 776
Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem prepojených ÚJ	272 823	33 254	306 077
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu			0
Sociálne poistenie			0
Daňové pohľadávky a dotácie			0
Iné pohľadávky	66 143		66 143
<b>Krátkodobé pohľadávky spolu</b>	<b>1 420 821</b>	<b>112 249</b>	<b>1 533 070</b>

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 130 000 EUR do 31.12.2025 a 20 000 EUR do dňa zostavenia účtovnej závierky. Z dôvodu nesplácania úveru má Spoločnosť k 31.12.2025 vytvorenú opravnú položku vo výške 190 114,92 EUR na istinu a v sume 7 422,27 EUR na úroky.

DanubePay, a.s.

Informácie o vekovej štruktúre pohľadávok v bezprostredne predchádzajúcom účtovnom období

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
<b>Dlhodobé pohľadávky</b>			
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	219 634		219 634
<b>Dlhodobé pohľadávky spolu</b>	<b>219 634</b>	<b>0</b>	<b>219 634</b>
<b>Krátkodobé pohľadávky</b>			
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
<b>Krátkodobé pohľadávky spolu</b>	<b>1 370 043</b>	<b>137 182</b>	<b>1 496 254</b>

Pohľadávky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<b>Dlhodobé pohľadávky spolu</b>	<b>201 597</b>	<b>219 634</b>
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov		
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	201 597	219 634
<b>Krátkodobé pohľadávky spolu</b>	<b>1 533 070</b>	<b>1 507 225</b>
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	1 420 821	1 370 043
Pohľadávky po lehote splatnosti	112 249	137 182

DanubePay, a.s.

## 1.4. FINANČNÉ ÚČTY

Informácie o krátkodobom finančnom majetku

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pokladnica, cenniny	107	155
Bežné účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky	0	45 120
Vkladové účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky termínované	0	0
Peniaze na ceste	0	0
<b>Spolu</b>	<b>107</b>	<b>45 275</b>

Spoločnosť má otvorený kontokorentný účet, ktorý jej umožňuje čerpať úver do výšky 6 750 000 EUR.

K 31. decembru 2025 a 31. decembru 2024 bol debetný zostatok (v súlade s dohodnutým úverovým rámcom) vo výške 6 341 459 EUR a 5 730 773 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
<b>Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:</b>	<b>23 525</b>	<b>382</b>
Úroky z finančného leasingu do 7/2030	23 402	0
Certificate 2025	123	0
Realizácia prepojenia 1.1.-12.11.2026	0	382
<b>Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:</b>	<b>227 954</b>	<b>208 615</b>
Nájom kancelárie a služby spojené s nájmom	41 587	38 440
Úroky z finančného leasingu	14 077	0
IT služby - rôzne	94 753	115 652
Finančné náklady - nákup na splátky	4 016	2 566
Support - nákup na splátky	68 648	44 810
Poistenie	4 439	6 411
Ostatné	434	736
<b>Prijmy budúcich období dlhodobé, z toho:</b>		<b>0</b>
<b>Prijmy budúcich období krátkodobé, z toho:</b>	<b>176 326</b>	<b>0</b>
Služby fakturované v budúcnosti	176 326	

## 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.

Informácie o rozdelení účtovného zisku alebo o vysporiadaní účtovnej straty

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<b>Účtovná strata</b>	<b>260 274</b>
<b>Rozdelenie účtovného zisku</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>
Prídel do zákonného rezervného fondu	
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	
Prídel do sociálneho fondu	
Prídel na zvýšenie základného imania	
Úhrada straty minulých období	
Prevod do nerozdelených strat minulých rokov	260 274
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	
Iné	
<b>Spolu</b>	<b>260 274</b>

Valné zhromaždenie dňa 01.12.2025 schválilo výsledok hospodárenia za rok 2024, stratu vo výške 260 273,80 EUR a rozhodlo o preúčtovaní na účet 429 - neuhradenú stratu minulých rokov.

DanubePay, a.s.

## 2.2. REZERVY

Informácie o rezervách

Názov položky	Bežné účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav na konci účtovného obdobia
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	244 926	141 100	-215 926	0	141 100
* na nevyčerpané dovolenky	3 962	9 702	-3 962		9 702
* na odmeny zamestnancov	61 714	51 343	-61 714		51 343
* na odmeny členov predstavenstva	35 000	29 880	-6 000	-29 000	29 880
* na služby	144 250	50 175	-144 250		50 175

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav na konci účtovného obdobia
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	0	-7 637		35 000
* na služby	163 674	144 250	-163 674		144 250

Rezerva na nevyčerpanú dovolenku bola vytvorená matematicky na základe súčtinu dní nevyčerpanej dovolenky a mzdového hodinového priemeru zamestnanca. K nevyčerpanej dovolenke bola vytvorená aj rezerva na poisťné vypočítaná podľa percenta zákonných odvodov. Predpokladaný rok použitia je rok 2026.

## 2.3. ZÁVÄZKY

Informácie o záväzkoch

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<b>Dlhodobé záväzky spolu</b>	<b>249 610</b>	<b>51 840</b>
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov		
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	249 610	51 840
<b>Krátkodobé záväzky spolu</b>	<b>1 045 087</b>	<b>1 756 374</b>
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	694 690	1 317 025
Záväzky po lehote splatnosti	350 397	439 349

Záväzky voči spriazneným osobám sú vo výške 57 031 EUR.

## 2.4. SOCIÁLNY FOND

Informácie o záväzkoch zo sociálneho fondu

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<b>Začiatkový stav sociálneho fondu</b>	<b>15 048</b>	<b>9 913</b>
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	9 184	14 143
Tvorba sociálneho fondu zo zisku		
Ostatná tvorba sociálneho fondu		
<b>Tvorba sociálneho fondu spolu</b>	<b>9 184</b>	<b>14 143</b>
Čerpanie sociálneho fondu	-9 531	-9 008
<b>Konečný zostatok sociálneho fondu</b>	<b>14 702</b>	<b>15 048</b>

DanubePay, a.s.

## 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
<b>Dlhodobé bankové úvery</b>						
<b>Krátkodobé bankové úvery</b>						
Kontokoretný úver	EUR	6M EURIBOR+2,5%		6 341 459	6 341 459	5 730 773

Veriteľ v prípade poskytnutého bankového úveru 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.

## 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:	5 600	5 413
Licencia	5 600	5 413

## 2.7. DERIVÁTY

Spoločnosť nemá uzavreté zmluvy o derivátoch.

## 2.8. LÍZING (SPOLOČNOSŤ JE NÁJOMCOM)

Spoločnosť má prenajatý nasledovný majetok formou operatívneho prenájmu:

1. Hardvér, číslo zmluvy 095007801
2. Hardvér, číslo zmluvy 095007986

DanubePay, a.s.

## 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:	69 132	x	x	-181 292	x	x
teoretická daň	x	16 592	24	x	-38 071	21
Daňovo neuznané náklady	338 709	81 290	24	503 884	105 816	21
Výnosy nepodliehajúce dani	-393 431	-94 423	24	-458 999	-96 390	21
Vplyv nevykázanej odloženej daňovej pohľadávky	0	0	0	0	0	0
Umorenie daňovej straty	-16 650	-3 997	24	0	0	0
Zmena sadzby dane	0	0	0	0	0	0
Iné	2 240	538	24	3 034	637	21
<b>Spolu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>24</b>	<b>-133 373</b>	<b>-28 008</b>	<b>21</b>
Zrážková daň		24 634			19 559	
Daňová licencia		3 840			3 840	
<b>Splatná daň z príjmov</b>	<b>x</b>	<b>28 474</b>		<b>x</b>	<b>23 399</b>	<b>0</b>
<b>Odložená daň z príjmov</b>	<b>x</b>	<b>18 037</b>		<b>x</b>	<b>55 583</b>	<b>0</b>
<b>Celková daň z príjmov</b>	<b>x</b>	<b>46 511</b>		<b>x</b>	<b>78 982</b>	<b>0</b>

V roku 2025 spoločnosť dosiahla daňový zisk vo výške 16 649,55 EUR, voči ktorému si uplatnila daňové straty z predchádzajúcich období. Daňová strata bola umorená čiastočne zo straty vykázanej za rok 2020 v sume 8 324,78 EUR a čiastočne zo straty vykázanej za rok 2024 v sume 8 324,77 EUR.

Zostatok daňovej straty z roku 2024 k 31. decembru 2025 predstavuje sumu 125 048,39 EUR, pričom túto daňovú stratu je možné uplatniť najneskôr do roku 2029.

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:	-463 894	-323 488
odpočítateľné	-7 627 828	-7 267 702
zdaniteľné	7 163 934	6 944 214
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:	-219 634	-442 279
odpočítateľné	-219 634	-442 279
zdaniteľné	0	0
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	-125 048	-658 737
Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty	0	0
Sadzba dane z príjmov ( v %)	24	24
Odložená daňová pohľadávka	230 671	345 721
Uplatnená daňová pohľadávka	201 597	219 634
Zaúčtovaná ako náklad	-18 037	-55 583
Zaúčtovaná do vlastného imania		
Odložený daňový záväzok		
Zmena odloženého daňového záväzku		
Zaúčtovaná ako náklad		
Zaúčtovaná do vlastného imania		
Iné		

#### ČL.IV INFORMÁCIE, KTORÉ VYSVETLÚJÚ A DOPLŇAJÚ POLOŽKY VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

##### 1. TRŽBY

Informácie o tržbách za služby

Oblasť odbytu	Processing a opakujúce sa služby		Jednorazové služby	
	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Tuzemsko	4 509 565	4 339 289	129 527	5 578
Zahraničie	2 348 720	2 187 291	223 279	
<b>Spolu</b>	<b>6 858 285</b>	<b>6 526 580</b>	<b>352 806</b>	<b>5 578</b>

##### 2. ÚDAJE O STAVE VNÚTROORGANIZAČNÝCH ZÁSOB

Spoločnosť neúčtovala o zmene stavu vnútroorganizačných zásob.

DanubePay, a.s.

## 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
<b>Významné položky pri aktivácii nákladov, z toho:</b>	<b>713 864</b>	<b>1 205 740</b>
Aktivácia dlhodobého nehmotného majetku	713 864	1 205 740
<b>Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:</b>	<b>94</b>	<b>11 269</b>
Tržby z predaja dlhodobého hmotného majetku	0	20
Ostatné výnosy z hosp.čin. (koef.DPH, atď.)	94	11 249
<b>Finančné výnosy, z toho:</b>	<b>66 495</b>	<b>15 153</b>
<i>Kurzové zisky, z toho:</i>	<i>835</i>	<i>1 231</i>
kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	2	10
<i>Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:</i>	<i>65 660</i>	<i>13 922</i>
Úroky z poskytnutých pôžičiek	0	7 422
Ostatné finančné výnosy	65 660	6 500

## 4. INFORMÁCIE O ČISTOM OBRATE

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Tržby za vlastné výrobky		
Tržby z predaja služieb	6 988 462	6 532 158
Tržby za tovar	222 630	
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	713 958	1 217 009
<b>Čistý obrat celkom</b>	<b>7 211 092</b>	<b>6 532 158</b>

DanubePay, a.s.

## 5. INFORMÁCIE O NÁKLADOCH

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<b>Náklady za poskytnuté služby, z toho:</b>	<b>3 517 959</b>	<b>3 347 341</b>
Náklady voči auditorovi, auditorskej spoločnosti	26 584	31 296
náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	26 584	31 296
Prenájom priestorov, zariadení a súvis. služby	182 906	203 442
Účtovné služby, daňové poradenstvo, HR služby	86 895	94 066
<i>Prenájom vozidiel a sl. súvis. s vozidlami</i>	20 451	18 496
Právne služby	10 012	2 059
Školenia	10 296	3 898
Náklady na reprezentáciu	16 571	16 642
Licencie	311 701	261 685
Development	1 088 243	1 129 496
Support	497 346	491 882
Telekomunikačné služby	277 928	231 010
Kartové služby	476 809	426 093
Ostatné IT služby	356 740	296 526
Provizie	113 164	61 023
Podpora predaja	5 778	54 082
Zahraničná pobočka	-1 524	-6 588
Ostatné služby - daňové+neďaňové	38 058	32 233
<b>Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:</b>	<b>1 399 488</b>	<b>1 413 038</b>
Odpisy DHM a DNM	1 340 058	1 167 726
Poistenie súvisiace s prevádzkou	24 210	21 681
Zmarené investície	0	87 423
Manká a škody	-17 000	-500
Tvorba (+) / Zúčtovanie (-) opravnej položky k pohľadávkam	-63 598	109 636
Ostatné náklady z hospodárskej činnosti	115 818	27 072
<b>Finančné náklady, z toho:</b>	<b>382 614</b>	<b>512 030</b>
<i>Kurzové straty, z toho:</i>	<i>3 875</i>	<i>1 696</i>
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	537
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>	<i>378 739</i>	<i>510 334</i>
Debetné bankové úroky	301 956	416 530
Úroky z prijatých úverov,pož.	20 983	25 064
Bankové poplatky	55 800	68 740

DanubePay, a.s.

## 6. OSOBNÉ NÁKLADY

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<b>Osobné náklady, z toho:</b>	<b>2 455 671</b>	<b>2 635 642</b>
Mzdy	1 741 980	1 862 901
Zdravotné a sociálne poistenie	652 656	701 309
Zákonné sociálne náklady	61 035	71 121
Sociálne zabezpečenie	0	311

## 7. NÁKLADY A VÝNOSY S VÝNIMOČNÝM ROZSAHOM ALEBO VÝSKYTOM

Spoločnosť výnimočne obstarala a následne predala POS terminály do zahraničia. Predaj tovaru tohto typu je pre Spoločnosť nákladom a zároveň výnosom s výnimočným výskytom.

## 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 pristúpení 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	2 098 641	2 098 641
Nevyčerpaný úverový rámec	408 541	1 169 227
Ručenie	150 000	150 000

Na podsúvahových účtoch spoločnosť eviduje podmienený záväzok na základe dohody o pristúpení k záväzku vo výške 2 098 641 EUR, ručenie za prípadné porušenie povinností 150 000 EUR, za nevyčerpaný úverový rámec 408 541 EUR.

DanubePay, a.s.

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

Po 31. decembri 2025 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
Spriaznené osoby	03	4 132 860	3 606 705
<b>Výnosy spolu</b>		<b>4 132 860</b>	<b>3 606 705</b>

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Spriaznené osoby	01	55 509	19 996
Spriaznené osoby	08_bank.úroky, poplatky	336 073	448 434
<b>Náklady spolu</b>		<b>391 582</b>	<b>468 430</b>

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Spriaznené osoby	03	343 207	291 775
Spriaznené osoby	08	494 776	366 776
<b>Pohľadávky spolu</b>		<b>837 983</b>	<b>658 551</b>

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Spriaznené osoby	01	11 920	11 447
Spriaznené osoby	03	45 111	587 552
<b>Záväky spolu</b>		<b>57 031</b>	<b>598 999</b>

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

DanubePay, a.s.

Název položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pohľadávky z obchodného styku	343 207	291 775
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	494 776	366 776
<b>Spolu aktíva</b>	<b>837 983</b>	<b>658 551</b>
Ostatné záväzky v rámci konsolidovaného celku	0	0
Záväzky z obchodného styku	57 031	598 999
<b>Spolu pasíva</b>	<b>57 031</b>	<b>598 999</b>

## 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		
	štátutárnych	dozorných	iných	štátutárnych	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	255 600					
	278 191					
Nepeňažné príjmy						
Peňažné preddavky						
Nepeňažné preddavky						
Použitie finančné prostriedky alebo iné plnenia na súkromné účely						
Poskytnuté pôžičky						
Splatené pôžičky						
Odpustené a odpísané pôžičky						
Výška priznaných odmien						
Poskytnuté záruky						
Iné						

## 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.

DanubePay, a.s.

## ČL. IX PREHLAD O POHYBE VLASTNÉHO IMANIA

Položka vlastného imania	Bežné účtovné obdobie				Stav na konci účtovného obdobia
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	
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	12 415 000				12 415 000
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov	5 000				5 000
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0				0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí	0				0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení	0				0
Zákonný rezervný fond	0				0
Nedeliteľný fond	0				0
Štatutárne fondy a ostatné fondy	0				0
Nerozdelený zisk minulých rokov	0				0
Neuhradená strata minulých rokov	-10 245 240			-260 274	-10 505 514
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-260 274	22 621		260 274	22 621
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	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
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	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
Ostatné položky vlastného imania					0
Účet 491 – Vlastné imanie fyzickej osoby – podnikateľa					0

Valné zhromaždenie spoločnosti schválilo dňa 01.12.2025 Účtovnú závierku za rok 2024 a rozhodlo o navýšení strát minulých období vo výške 260 273,80 EUR.

#### ČL. X PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Prehľad o peňažných tokoch bol spracovaný nepriamou metódou.