

Poznámky k účtovnej závierke k 31. 12. 2015

A. INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE

(a) Obchodné meno a sídlo spoločnosti:

PAYWELL a.s.
Hodonínska 25
84103 Bratislava

Spoločnosť PAYWELL a.s. (ďalej len Spoločnosť) bola založená bez výzvy na upisovanie akcií zakladateľskou zmluvou 25.10.2013. Do obchodného registra bola zapísaná 30.10.2013 (Obchodný register Okresného súdu Bratislava I v Bratislave, oddiel Sa, vložka 5864/B).

(b) Predmetom podnikania sú nasledujúce činnosti:

kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) alebo
iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod)

sprostredkovateľská činnosť v oblasti obchodu

sprostredkovateľská činnosť v oblasti služieb

sprostredkovateľská činnosť v oblasti výroby

vydavateľská činnosť

činnosť podnikateľských, organizačných a ekonomických poradcov

administratívne služby

reklamné a marketingové služby

prieskum trhu a verejnej mienky

organizovanie kultúrnych a iných spoločenských podujatí

oprava a údržba potrieb pre domácnosť, športových potrieb a výrobkov jemnej
mechaniky

prenájom hnuteľných vecí

prenájom nehnuteľností spojený s poskytovaním iných než základných služieb
spojených s prenájomom

finančný leasing

poskytovanie úverov alebo pôžičiek z peňažných zdrojov získaných výlučne bez
verejnej výzvy a bez verejnej ponuky majetkových hodnôt

sprostredkovanie poskytovania úverov alebo pôžičiek z peňažných zdrojov
získaných výlučne bez verejnej výzvy a bez verejnej ponuky majetkových hodnôt

faktoring a forfaiting

(c) Sprostredkovateľská činnosť Priemerný počet zamestnancov

Priemerný počet zamestnancov Spoločnosti v roku 2015 bol: 9, z toho 1 vedúci zamestnanec.

(d) Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2015 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve, za účtovné obdobie od 01.01.2015 do 31. decembra 2015.

- (e) **Dátum schválenia účtovnej zvierky za predchádzajúce účtovné obdobie**
31.03.2015

B. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Predseda predstavenstva: RNDr. Pavel Sekanina
Dozorná rada: Peter Ďurana
Mgr. Sabina Miegová
Katarína Bertók

C. INFORMÁCIE O SPOLOČNÍKOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Štruktúra akcionárov Spoločnosti :

	podiel na základom imaní €	%	hlasovacie práva %
Cromwell a.s.	25 000	100	100

Základné imanie: 25 000,- €.

D. INFORMÁCIE O KONSOLIDOVANOM CELKU

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

E. INFORMÁCIE O ÚČTOVNÝCH ZÁSADÁCH A ÚČTOVNÝCH METÓDACH

1. Výhodiská pre zostavenie účtovnej zvierky

Účtovná zvierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania Spoločnosti.
Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli účtovnou jednotkou aplikované.

2. Dlhodobý nehmotný a dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahrnuje cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (prepravu, montáž, poistné a pod.).

Odpisy dlhodobého nehmotného majetku sú stanovené na základe predpokladanej doby jeho používania (podľa zákona o účtovníctve však musí byť odpísaný najneskôr do 5 rokov od jeho obstarania). Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení dlhodobého majetku do používania. Spoločnosť neúčtuje o nehmotnom majetku, ktorého obstarávací cena (resp. vlastné náklady) je 1 700 € a nižšia ako o dlhodobom majetku.
Spoločnosť k 31.12.2015 vykazuje dlhodobý nehmotný majetok.

Odpisy dlhodobého hmotného majetku :

Druh majetku	predpokladaná doba používania	metóda Odpisovania	ročná odpisová sadzba
Samostat.hnutel.veci	4 rokov	Rovnomerné	1/4
Dopravný prostriedok	4 rokov	Rovnomerné	1/4

3. Cenné papiere a podiely

Spoločnosť neúčtovala a nevykazuje cenné papiere a podiely.

4. Zásoby

Spoločnosť v roku 2015 o zásobách neúčtovala.

Spoločnosť darovaný majetok neprijala a nemá novozistený majetok pri inventarizácii.

Zásoby vytvorené vlastnou činnosťou spoločnosť nevykazuje.

5. Zákazková výroba

Spoločnosť neúčtovala o zákazkovej výrobe.

6. Pohľadávky

Pohľadávky sa pri ich vzniku oceňujú ich menovitou hodnotou; postúpené pohľadávky a pohľadávky nadobudnuté vkladom do základného imania sa oceňujú obstarávacou cenou, vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním. Toto ocenenie sa znižuje o pochybné a nevymožiteľné pohľadávky.

7. Peňažné prostriedky a ceniny

Peňažné prostriedky a ceniny sa oceňujú ich menovitou hodnotou.

8. Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

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

9. 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.

10. Záväzky

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

11. Odložené dane

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

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

12. Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

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

13. Leasing

Majetok prenášaný na základe finančného leasingu vykazuje ako svoj majetok nájomca.

14. Deriváty

Spoločnosť nevykazuje a neúčtovala o derivátoch.

15. Majetok a záväzky zabezpečené derivátmi

Spoločnosť nemá majetok a záväzky zabezpečené derivátmi.

16. Cudzia mena

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na slovenskú menu kurzom určeným v kurzovom lístku Národnej banky Slovenska platným ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu a v účtovnej závierke platným ku dňu, ku ktorému sa zostavuje, a účtujú sa s vplyvom na výsledok hospodárenia.

17. Výnosy

Tržby za vlastné výkony a tovar neobsahujú daň z pridanej hodnoty. Sú tiež znížené o zľavy a zrážky (rabaty, bonusy, skontá, dobropisy a pod.) bez ohľadu na to, či zákazník mal vopred na zľavu nárok, alebo či ide o dodatočne uznanú zľavu.

F. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE AKTÍV SÚVAHY

1. Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

Spoločnosť má dlhodobý majetok.

Dlhodobý nehmotný majetok	k 31. 12. 2014 €	k 31. 12. 2015 €
013 - softvér	0	917 407
014 - oceniteľné práva	0	1 569 850
spolu	0	2 487 257

Dlhodobý hmotný majetok	k 31. 12. 2014 €	k 31. 12. 2015 €
022 - samostat. hnutelné veci	0	311 483
	0	0
spolu	0	311 483

2. Dlhodobý finančný majetok

Spoločnosť neeviduje k 31. decembru 2015 dlhodobý finančný majetok

3. Zásoby

Spoločnosť k 31.12.2015 nevykazuje zásoby.

4. Údaje o zákazkovej výrobe

Spoločnosť neúčtovala v roku 2015 o zákazkovej výrobe.

5. Pohľadávky

Spoločnosť netvorila opravné položky k pohľadávkam.

Veková štruktúra pohľadávok je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

	k 31. 12. 2014 €	k 31. 12. 2015 €
pohľadávky v lehote splatnosti		2 818 320
pohľadávky po lehote splatnosti	0	0
spolu	0	2 818 320

Pohľadávky nie sú zabezpečené záložným právom, a ani inou formou zabezpečenia.

6. Finančné účty

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

7. Časové rozlíšenie

Ide o tieto položky:

	k 31. 12. 2014 €	k 31. 12. 2015 €
poistenie spoločnosti	17 575	55 590
výdavky BO - úrok z úveru	0	256 712
spolu	17 575	312 302

G. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE PASÍV SÚVAHY

1. Vlastné imanie

Informácie o vlastnom imaní sú uvedené v časti C a P.

2. Rezervy

Prehľad o rezervách je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

	stav 1.1.2015 €	tvorba €	použitie €	zrušenie €	stav k 31. 12. 2015 €
zákonné rezervy -na dovolenky		20 323			20 323
	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0

3. Záväzky

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov) podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

	k 31. 12. 2015 €	k 31. 12. 2014 €
záväzky po lehote splatnosti	0	0
záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roka	339 823	960
spolu krátkodobé záväzky	339 823	160
záväzky so zostatkovou dobou splatnosti 1 až 5 rokov	5 000 000	0
záväzky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako 5 rokov	0	0
spolu dlhodobé záväzky	5 000 000	0

Záväzky spoločnosti nie sú zabezpečené záložným právom.

4. Odložený daňový záväzok

Spoločnosť neúčtovala o odloženej dani, nevznikli žiadne dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a záväzkov a daňovou základňou.

5. Sociálny fond

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu v priebehu účtovného obdobia sú znázornené v nasledujúcej tabuľke:

	k 31. 12. 2015	tvorba 2015
Sociálny fond	€	€
stav k 1.12.2015	337	752
	<u>337</u>	<u>752</u>
		0
	<u>0</u>	<u>0</u>
	<u>0</u>	<u>0</u>

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

6. Bankové úvery spoločnosť vykazuje vo výške 5000 000 € so splatnosťou 5 rokov .

H. INFORMÁCIE O VÝNOSOCH

1. Tržby za vlastné výkony a tovar

Tržby za vlastné výkony a tovar podľa jednotlivých segmentov, t. j. podľa typov výrobkov a služieb a podľa hlavných teritórií, sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	služby		spolu	
	2014	2015	2014	2015
	€	€	€	€
Slovenská republika	0	0	119 500	6 241 199
0	0	0	0	0
spolu	0	0	119 500	6 241 199

2. **Zmena stavu zásob vlastnej výroby**
Spoločnosť neúčtovala o zásobách vlastnej výroby.

3. **Aktivácia**
Spoločnosť neúčtovala o aktivácii.

4. **Kurzové zisky**
Kurzové zisky v roku 2015 spoločnosť nevykazovala.

5. **Mimoriadne výnosy**
Spoločnosť nemala v roku 2015 žiadne mimoriadne výnosy.

I. INFORMÁCIE O NÁKLADOCH

1. Náklady na poskytnuté služby

Prehľad o nákladoch na poskytnuté služby je znázornený v nasledujúcej tabuľke:

	2015 €	2014 €
spotreba materiálu	158 148	0
ostatné služby	4 756 964	7 805
mzdové náklady	129 693	0
ost.náklady na HČ	233	44 613
odpisy	889 399	0
ost.fin.náklady	209 709	25 603
	0	0
ostatné	307 090	
spolu	6 451 236	78 021

2. Kurzové straty

Kurzové straty v roku 2015 spoločnosť vykazovala vo výške 89.- € a sú súčasťou hospodárskeho výsledku.

3. Mimoriadne náklady

Spoločnosť nemala v roku 2015 žiadne mimoriadne náklady.

J. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

Prevod od teoretickej dane z príjmov k vykázanej dani z príjmov je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

	2015			2014		
	základ dane €	daň €	daň %	základ dane €	daň €	daň %
výsledok hospodárenia pred zdanením	-210 048			41 479		100,00 %
z toho teoretická daň 23 %			22,00 %		8 839	22,00 %
daňovo neuznané náklady	0	0	0,00 %	0	0	
výnosy nepodliehajúce dani	0	0	0,00 %	0	0	
	0	0	22,00 %	41 479	8 839	
splatná daň		2 880	-1,37 %			0,00 %
odložená daň		0	0,00 %			
celková vykázaná daň		2 880	-0,01		8 839	

K. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOCH

1. Najatý majetok

Spoločnosť nemá najatý majetok.

2. Prenajatý majetok

Spoločnosť nemá prenájatý majetok na základe nájomnej zmluvy .

L. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

1. Prípadné ďalšie záväzky

Spoločnosť nemá ďalšie záväzky, ktoré sa nesledujú v bežnom účtovníctve a neuvádzajú sa v súvahe.

2. Ostatné finančné povinnosti

Spoločnosť nemá finančné povinnosti, ktoré sa nesledujú v bežnom účtovníctve a neuvádzajú sa v súvahe.

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

Hrubé príjmy členov štatutárnych orgánov spoločnosti za ich činnosť pre spoločnosť v sledovanom účtovnom období boli vo výške 0 € (v predchádzajúcom účtovnom období 0 €), hrubé príjmy dozorných orgánov spoločnosti vo výške 0 € (v predchádzajúcom účtovnom období 0 €).

N. INFORMÁCIE O EKONOMICKÝCH VZŤAHOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY A SPRIAZNENÝCH OSÔB

Spoločnosť neuskutočnila v priebehu účtovného obdobia nasledujúce transakcie so spriaznenými osobami.

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

Po 31. decembri 2015 nenastali udalosti, ktoré majú významný vplyv na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.

P. INFORMÁCIE O VLASTNOM IMANÍ

Prehľad o pohybe vlastného imania v priebehu účtovného obdobia je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

	stav 1.1.2015 €	úbytky €	presuny €	stav 31.12.2015 €
Základné imanie				
Základné imanie	25 000	0	0	5 000
Kapitálové fondy				
Ostatné kapitálové fondy	0	0	0	0
Fondy zo zisku				
Zákonný rezervný fond	0	0	1 632	1 632
Štatutárne fondy a ostatné fondy	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia minulých rokov	32 639		32 639	0
Nerozdelený zisk minulých rokov	31 008	0	0	31 008
Neuhrazená strata minulých rokov	5 199	0	0	5 199
Výsledok hospodárenia za bežné účtovné obdobie	0	0	0	-210 048
Spolu	93 846	0	34 271	-167 209

Základné imanie sa v priebehu účtovného obdobia nemenilo.

R. PREHĽAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 31. DECEMBRU 2015

21.03.2016

.....
dátum

.....
podpis štatutárneho orgánu