

## Poznámky k účtovnej závierke k 31. 12. 2017

### 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 2017 bol: 12, z toho 1 vedúci zamestnanec.

#### (d) Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2017 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona  
NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve, za účtovné obdobie od 01.01.2017 do 31. decembra 2017.

- (e) **Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie**  
31.08.2017

**B. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY**

Predseda predstavenstva: RNDr. Pavel Sekanina  
Dozorná rada: Peter Ďurana  
Mgr. Sabina Miezgová  
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. Východiská pre zostavenie účtovnej závierky**

Účtovná závierka 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 31.12.2017 vykazuje dlhodobý nehmotný majetok.

Odpisy dlhodobého hmotného majetku :

| Druh majetku         | predpokladaná<br>doba používania | metóda<br>Odpisovania | ročná odpisová<br>sadzba |
|----------------------|----------------------------------|-----------------------|--------------------------|
| Samostat.hnutel.veci | 4 roky                           | Rovnomerné            | 1/4                      |
| Dopravný prostriedok | 4 roky                           | Rovnomerné            | 1/4                      |

**3. Cenné papiere a podiely**

Spoločnosť neúčtovala a nevykazuje cenné papiere a podiely.

**4. Zásoby**

Spoločnosť v roku 2017 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. Cudzí 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. 2016   | k 31. 12. 2017   |
|                                 | €                | €                |
| 013 - softvér                   | 1 784 167        | 1 990 976        |
| 014 - oceníteľné práva          | 2 159 850        | 4 881 917        |
| <b>spolu</b>                    | <b>3 944 017</b> | <b>6 872 893</b> |

  

|                                |                |                  |
|--------------------------------|----------------|------------------|
| Dlhodobý hmotný majetok        | k 31. 12. 2016 | k 31. 12. 2017   |
|                                | €              | €                |
| 022 - samostat. hnutel'né veci | 550 781        | 1 045 701        |
|                                | 0              | 0                |
| <b>spolu</b>                   | <b>550 781</b> | <b>1 045 701</b> |

### 2. Dlhodobý finančný majetok

Spoločnosť neeviduje k 31. decembru 2017 dlhodobý finančný majetok

### 3. Zásoby

Spoločnosť k 31.12.2017 nevykazuje zásoby.

### 4. Údaje o zákazkovej výrobe

Spoločnosť neúčtovala v roku 2017 o zákazkovej výrobe.

### 5. Pohľadávky

Spoločnosť netvorila opravné položky k pohľadávkam.

Veková štruktúra pohľadávok je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

|                                 |                  |                  |
|---------------------------------|------------------|------------------|
|                                 | k 31. 12. 2016   | k 31. 12. 2017   |
|                                 | €                | €                |
| pohľadávky v lehote splatnosti  | 2 427 296        | 2 024 519        |
| pohľadávky po lehote splatnosti | 0                | 0                |
| <b>spolu</b>                    | <b>2 427 296</b> | <b>2 024 519</b> |

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. 2016<br>€ | k 31. 12. 2017<br>€ |
|---------------------------|---------------------|---------------------|
| služby                    | 134 097             |                     |
| poistenie spoločnosti     | 52 500              | 41 954              |
| výdavky BO - úrok z úveru | 489 447             | 482 000             |

## 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<br>1.1.2017<br>€ | tvorba<br>€  | použitie<br>€ | zrušenie<br>€ | stav<br>k 31. 12. 2017<br>€ |
|--------------------------------------|-----------------------|--------------|---------------|---------------|-----------------------------|
| <b>zákonné rezervy -na dovolenky</b> | 4 693                 | 2 883        | 4 389         |               | 3 187                       |
| záklonné rezervy - audit,            | 2 640                 | 2 790        | 2 640         | 0             | 2 790                       |
|                                      | 0                     | 0            | 0             | 0             | 0                           |
|                                      | <b>7 333</b>          | <b>5 673</b> | <b>7 029</b>  | <b>0</b>      | <b>5 977</b>                |

### 3. Záväzky

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

|                                                            | k 31. 12. 2017<br>€ | k 31. 12. 2016<br>€ |
|------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| záväzky po lehote splatnosti                               | 0                   | 0                   |
| záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roka          | 639 525             | 2 470 388           |
| <b>spolu krátkodobé záväzky</b>                            | <b>639 525</b>      | <b>2 470 388</b>    |
| záväzky so zostatkovou dobou splatnosti 1 až 5 rokov       | 5 000 000           | 5 000 000           |
| záväzky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako 5 rokov | 0                   | 0                   |
| <b>spolu dlhodobé záväzky</b>                              | <b>5 000 000</b>    | <b>5 000 000</b>    |

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. 2017 | tvorba 2017 |
|-----------------|----------------|-------------|
| Sociálny fond   | €              | €           |
| stav k 1.1.2017 | 373            | 980         |
|                 | <b>373</b>     | <b>980</b>  |
|                 |                | 0           |
|                 | 0              | 0           |
|                 | <b>0</b>       | <b>0</b>    |

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             |                   |
|---------------------|----------|----------|-------------------|-------------------|
|                     | 2016     | 2017     | 2016              | 2017              |
|                     | €        | €        | €                 | €                 |
| Slovenská republika | 0        | 0        | 10 153 183        | 10 788 714        |
| 0                   | 0        | 0        | 0                 | 0                 |
| <b>spolu</b>        | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>10 153 183</b> | <b>10 788 714</b> |

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 2016 spoločnosť nevykazovala.

5. Mimoriadne výnosy  
Spoločnosť nemala v roku 2016 žiadne mimoriadne výnosy.

## I. INFORMÁCIE O NÁKLADOCH

### 1. Náklady na poskytnuté služby

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

|                    | 2017<br>€         | 2016<br>€        |
|--------------------|-------------------|------------------|
| spotreba materiálu | 174 392           | 128 821          |
| ostatné služby     | 6 988 481         | 7 654 757        |
| mzdové náklady     | 205 973           | 185 984          |
| ost.náklady na HČ  | 756               | 55 277           |
| odpisy             | 2 600 587         | 1 305 817        |
| ost.fin.náklady    | 59 895            | 6 086            |
|                    | 0                 | 0                |
| ostatné            | 506 081           | 72 333           |
| <b>spolu</b>       | <b>10 536 165</b> | <b>9 409 075</b> |

## 2. Kurzové straty

Kurzové straty v roku 2017 spoločnosť vykazovala vo výške 25.- € a sú súčasťou hospodárskeho výsledku.

## 3. Mimoriadne náklady

Spoločnosť nemala v roku 2017 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:

|                                        | 2017                |               |                | 2016                |               |               |
|----------------------------------------|---------------------|---------------|----------------|---------------------|---------------|---------------|
|                                        | základ<br>dane<br>€ | daň<br>€      | daň<br>%       | základ<br>dane<br>€ | daň<br>€      | daň<br>%      |
| výsledok hospodárenia pred<br>zdanením | 252 549             |               |                | 254 953             |               | 100,00 %      |
| z toho teoretická daň 21 %             |                     | 53 035        | 22,00 %        |                     | 56 090        | 22,00 %       |
| daňovo neuznané náklady                | 6 970               | 1 743         | 0,69 %         | 0                   | 0             |               |
| výnosy nepodliehajúce dani             | 0                   | 0             | 0,00 %         | 0                   | 0             |               |
|                                        | 0                   | 0             | 22,69 %        | 254 953             | 56 090        |               |
| <b>splatná daň</b>                     |                     | <b>43 321</b> | <b>17,15 %</b> |                     | <b>46 050</b> | <b>0,00 %</b> |
| odložená daň                           |                     | 0             | 0,00 %         |                     |               |               |
| <b>celková vykázaná daň</b>            |                     | <b>43 321</b> | <b>0,17</b>    |                     | <b>46 050</b> |               |

## 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 2017 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<br>1.1.2017<br>€ | úbytky<br>€ | presuny<br>€ | stav<br>31.12.2017<br>€ |
|------------------------------------------------|-----------------------|-------------|--------------|-------------------------|
| 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                          | 1 632                 | 0           |              | 22 546                  |
| Štatutárne fondy a ostatné fondy               | 0                     | 0           | 0            | 0                       |
| Výsledok hospodárenia minulých rokov           |                       |             |              | 0                       |
| Nerozdelený zisk minulých rokov                | 31 008                | 0           | 0            | 219 235                 |
| Neuhrazená strata minulých rokov               | 218 117               | 0           | 0            | 218 117                 |
| Výsledok hospodárenia za bežné účtovné obdobie |                       | 0           | 0            | 209 228                 |
| <b>Spolu</b>                                   | <b>275 757</b>        | <b>0</b>    | <b>0</b>     | <b>674 126</b>          |

Základné imanie sa v priebehu účtovného obdobia nemenilo.

## R. PREHĽAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 31. DECEMBRU 2017 V PRÍLOHE

08.03.2018

.....  
dátum

RNDr. Pavel Sekanina, predseda predstavenstva

.....  
podpis štatutárneho orgánu