RPC

VÝROČNÁ SPRÁVA

2018

Sharing the best for your cards success

STANOVISKO VÝKONNEJ RIADITEĽKY A GENERÁLNEJ MANAŽÉRKY

Vážení obchodní partneri a klienti,

RPC, Regional Card Processing Centre, dosiahlo vo finančnom roku 2018 mimoriadne uspokojivé výsledky.

Rozdelenie funkcie generálneho a prevádzkového riaditeľa (CEO/COO) v roku 2017 sa okamžite prejavilo a vytvorilo podmienky pre trvalo udržateľný úspech, najmä v oblasti nových projektov a prevádzkových možností.

Napriek náročným podmienkam spoločnosť RPC nepretržite rastie. V súčasnosti spravuje viac než 4,8 milióna kariet s približne 562 miliónmi spracovaných transakcií, pričom vrchol spoločnosť dosiahla 21. decembra 2018 s 2,14 miliónmi transakcií na oboch kartových platformách, PayWare a W4. K našim celkovým výsledkom významne prispieva acquiring biznis s počtom 184 miliónov transakcií realizovaných prostredníctvom viac než 30.500 terminálov, čo je tiež historicky rekordný výsledok. V minulom roku počet HCE zákazníkov presiahol 100.000 užívateľov, čo svedčí o rastúcom digitálnom dopyte používateľov kreditných kariet v Európe.

Výrazný rast umožnil spoločnosti RPC vynaložiť podstatné investície na novú infraštruktúru W4 a už v prvej polovici roka 2018 vyradiť z prevádzky časti starých systémov. Okrem zlepšenia stability cieľovej platformy W4 sa tým zvýšila aj jej výkonnosť. Prioritou nášho podnikania naďalej zostáva kvalita a vysoká dostupnosť a preto v roku 2019 plánujeme investície a aktivity v tejto oblasti, aby sme pre budúcich zákazníkov zostali spoľahlivým a stabilným partnerom a dokázali premigrovať objemy na novú platformu.

Vysokú výkonnostnú úroveň spoločnosti RPC potvrdzuje neustále zvyšujúci sa počet nových a na 100% spokojných zákazníkov, ako aj rastúci trend spracovaných objemov. S potešením očakávame, že na tejto výnimočnej úrovni výkonov zostaneme aj naďalej.

Pokiaľ ide o úrovne služieb, RPC nepretržite nadväzuje na úspech z roku 2017 a rok uzatvára so 100%-nou dostupnosťou pre všetky online autorizačné služby.

Vďaka úspešnému ukončeniu projektu Tatra banky je na dobrej ceste aj migračná stratégia do roku 2020.

Rovnako úspešne sme pokračovali v strategickom migračnom programe ako pre issuing, tak aj pre acquiring pre nasledovné banky v skupine: Raiffeisenbank Srbsko, Rumunsko a Chorvátsko (vo všetkých uvedených bankách migrácia issuingu a ACQ) so začiatkom v roku 2018.

V roku 2018 sme investovali do vytvorenia špecializovaného digitálneho tímu podporujúceho celú skupinu RBI pri implementácii digitálnej stratégie v kartovom biznise.

Ďalšia investícia, na ktorú sme veľmi hrdí a vďaka ktorej RPC v budúcnosti dokáže vytvoriť vhodné podmienky pre svojich zamestnancov a ich vysokú výkonnosť, sú kancelárske priestory v business centre Blumentál.

Vedúce postavenie spoločnosti RPC v oblasti kvality je zárukou, že naši partneri a zákazníci sa vždy môžu spoľahnúť na fundované poznatky a profesionálny tím. Finančné výsledky a odozva od zákazníkov jasne naznačujú, že RPC je na úspešnú budúcnosť plnú výziev pripravená.

Radi by sme poďakovali všetkým našim zákazníkom a partnerom za spoluprácu a dôveru, ako aj našim zamestnancom za ich snaživú prácu a oddanosť. Práve vďaka ich odhodlaniu dokáže spoločnosť RPC dosahovať výnimočné výsledky.

Birgit Rohrhofer
Generálna riaditeľka

OBSAH

Profil spoločnosti	6
RPC Klienti	8
RPC obchodná situácia v roku 2018	10
Aktivity zamerané na klientov	12
Trendy	16
Security & Business Continuity	18
IT úspechy a hlavné ciele pre nadchádzajúce roky	20
Ľudské zdroje	22
Finančné výsledky	26
Rozdelenie zisku za rok 2018	30

Dodatok správy nezávislého audítora týkajúci sa výročnej správy

Správa nezávislého audítora

Účtovná závierka k 31. decembru 2018

VÝROČNÁ SPRÁVA 2018

01 PROFIL SPOLOČNOSTI

RPC je spoločnosťou poskytujúcou služby v oblasti vydávania a akceptácie platobných kariet členským bankám skupiny Raiffeisen Bank International AG (ďalej len „RBI"). Spoločnosť bola ustanovená ako Shared Service Centre na centralizáciu kartových operácií skupiny s cieľom dosiahnuť vysokú efektívnosť a konkurencieschopnosť cien.

RPC vzniklo v roku 2000 ako divízia Tatra banky, a. s., Slovensko. Postupné poskytovanie služieb pre ďalšie banky, ako aj rozširovanie portfólia služieb viedlo k vzniku samostatnej spoločnosti RPC.

Jediným vlastníkom RPC je Raiffeisen Bank International AG so sídlom Am Stadtpark 9, 1030 Viedeň, Rakúsko.

RPC poskytuje svojím klientom služby na dvoch kartových platformách – PayWare a Way4, ktoré sú dobrou východiskovou bázou pre kvalitné poskytovanie kartových služieb, ale aj pre rozširovanie spracovávaných objemov a poskytovanie inovatívnych služieb pri zohľadnení ekonomických benefitov v rámci RBI skupiny.

Základné identifikačné údaje spoločnosti

Názov spoločnosti:
Regional Card Processing Centre, s. r. o.

Spoločnosť zapísaná:
v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, Oddiel Sro, vložka č. 55989/B

Právna forma:
spoločnosť s ručením obmedzeným

IČO:
44 548 605
Základné imanie:
539 464,78 €
Zamestnanci:
157 (k 31. 12. 2018)

Kontaktné údaje

Sídlo spoločnosti:
Nám. Mateja Korvína 1,
811 07 Bratislava,
Slovenská republika

Telefón: +421 2 59 19 3 601
Fax: +421 2 59 19 3 614

Orgány spoločnosti

Dozorná rada

Markus Stanek
predseda dozornej rady,
Raiffeisen Bank International,
AG, Viedeň

Reinhold Schuster
podpredseda dozornej rady,
Raiffeisen Bank International,
AG, Viedeň

Anton Romanchuk
člen dozornej rady,
Ukrainian Processing Centre, Kyjev

Gijsbert Van Der Poel
člen dozornej rady,
Raiffeisen Bank International,
AG, Viedeň

Konatelia

Gerald Kubu
generálny riaditeľ, do 31. 12. 2018

Birgit Rohrhofer
zástupca generálneho riaditeľa do 31. 12. 2018,
generálna riaditeľka od 1. 1. 2019

02

RPC KLIENTI

RASTOM NÁŠHO ÚSPECHU PRISPIEVAME K TRVALEJ PROSPERITE NAŠICH ZÁKAZNÍKOV

RPC ako shared service centrum poskytuje služby v oblasti vydávania a prijímania platobných kariet a spracovania kartových transakcií stabilnému portfóliu klientov pozostávajúcich z deviatich bánk v rámci skupiny.

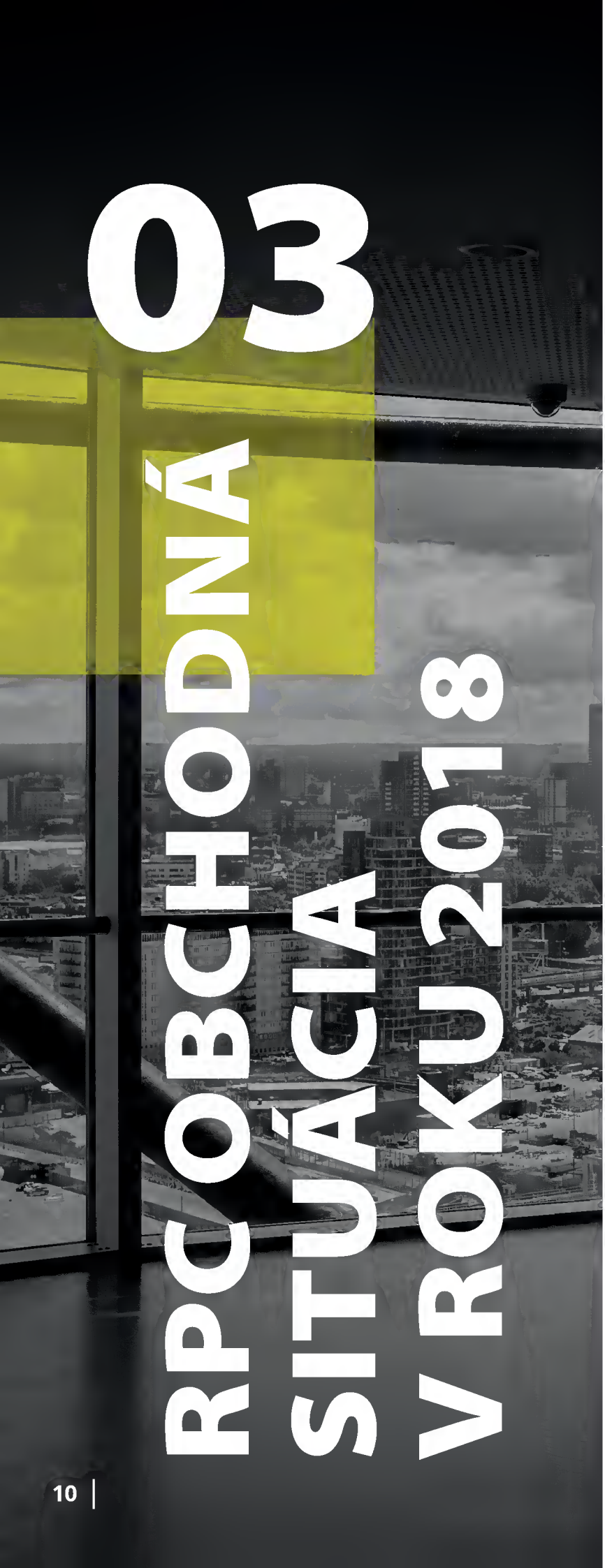
Služby súvisiace s vydávaním platobných kariet sú poskytované pre všetky uvedené banky:

- **Albánsko** – Raiffeisen Bank Sh. A.
- **Rakúsko** – RBI
- **Bulharsko** – Raiffeisenbank (Bulgaria) E.A.D
- **Chorvátsko** – Raiffeisenbank Austria d. d.
- **Česká Republika** – Raiffeisenbank, a. s.
- **Kosovo** – Raiffeisen Bank Kosovo JSC
- **Rumunsko** – Raiffeisen Bank S.A.
- **Srbsko** – Raiffeisen banka a.d.
- **Slovensko** – Tatra banka, a. s.

V rámci služieb akceptácie platobných kariet u obchodníkov (Merchant acquiring) RPC postupne rozširuje počet klientov. Aktuálne túto službu poskytuje trom bankám - Raiffeisen Bank Kosovo JSC, Raiffeisenbank (Bulgaria) E.A.D a Tatra banka, a. s. na dvoch kartových platformách. Po ukončení prebiehajúcich migračných projektov vzrastie počet bánk na sedem.

Služby monitorovania podvodných transakcií (Fraud Risk monitoring) sú poskytované dvom bankám - Raiffeisenbank Austria a Tatra banka, a. s.

Kľúčovou úlohou RPC pri dodávkach širokého portfólia kartových služieb je garantovať bankám vysokú kvalitu, efektívnosť a bezpečnosť poskytovaných služieb.



03 RPC OBCHODNÁ SITUÁCIA V ROKU 2018

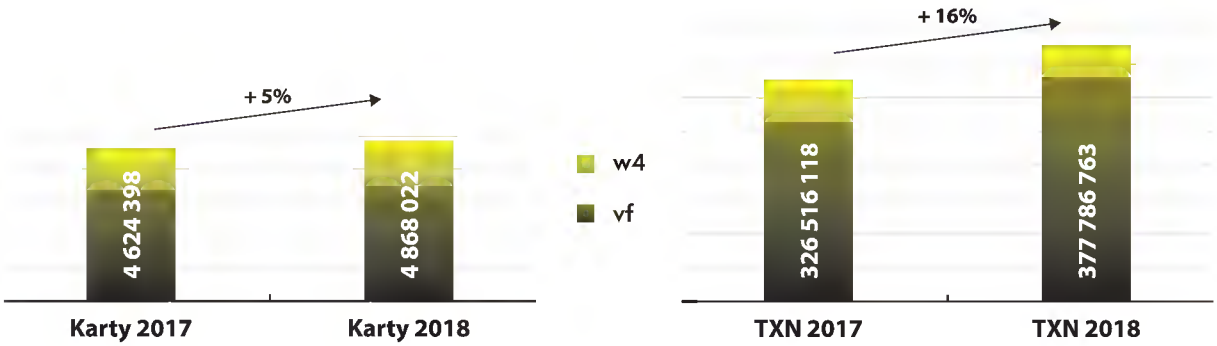
V roku 2018 spoločnosť RPC zaznamenala medziročný nárast počtu spracovaných transakcií na oboch kartových platformách o viac ako 16 %, pričom prvýkrát prekročila hranicu 0,5 miliardy spracovaných transakcií. Z tohto počtu bolo zrealizovaných 278 miliónov transakcií debetnými kartami (+ 17.2 %) a viac ako 100 miliónov kreditnými kartami (+ 11.6 %). Transakcie realizované prostredníctvom POS terminálov zaznamenali medziročný nárast o 18,5 %, čo predstavuje 184 miliónov spracovaných transakcií. Stále rastúca popularita bezkontaktných platieb je výrazným elementom ovplyvňujúcim nárast počtu transakcií. Významne sa pod nárast transakcií podpísalo ukončenie migrácie POS terminálov Raiffeisenbank Bulgaria od externého poskytovateľa služieb do RPC.

Pod nárast počtu spravovaných platobných kariet v priebehu roku 2018 sa podpísal hlavne prirodzený rast počtu vydaných platobných kariet jednotlivými bankami. Medziročne počet spravovaných kariet vzrástol o 5 %. Ku koncu roka 2018 RPC spravovalo 4,9 milióna platobných kariet. Z celkového počtu platobných kariet bolo 3,2 milióna debetných a 1,7 milióna kreditných kariet, pričom počet debetných kariet stále v raste prevyšuje počet kreditných kartiet.

Priaznivý medziročný nárast počtu POS terminálov o 20 % bol ovplyvnený najmä už spomenutou migráciou POS terminálov od externého poskytovateľa služieb. Celkový počet POS terminálov ku koncu roka 2018 predstavoval viac ako 30 tisíc.

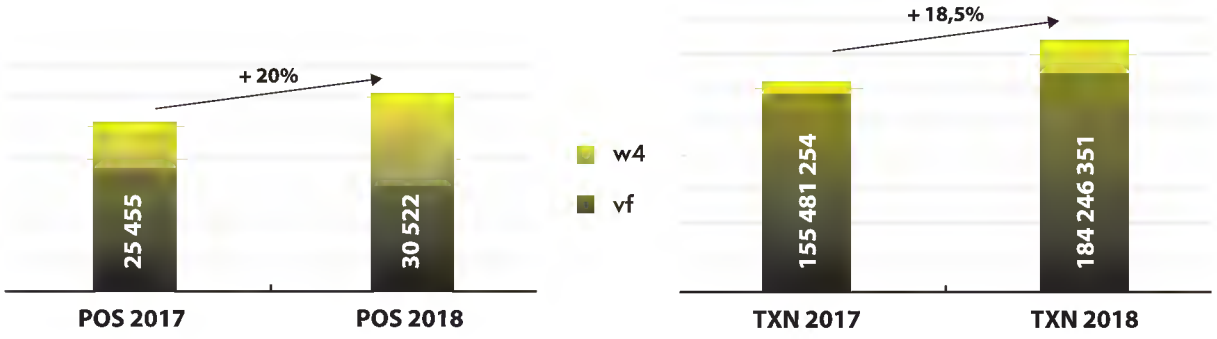
VÝVOJ SPRAVOVANÝCH OBJEMOV KARIET A KARTOVÝCH TRANZAKCIÍ

rok 2017 vs 2018 per kartová platforma



VÝVOJ SPRAVOVANÝCH OBJEMOV POS TERMINÁLOV A POS TRANSAKCIÍ

rok 2017 vs 2018 per kartová platforma



04 AKTIVITY ZAMERANÉ NA KLIENTOV

VŠETKO, ČO ROBÍME, ROBÍME KONŠTRUKTÍVNYM SPÔSOBOM, S OHĽADOM NA POTREBY ZÁKAZNÍKA

Migrácie z PayWare platformy do Way4 platformy

RPC i počas roka 2018 kontinuálne pokračovalo, paralelne s obchodnými projektami, v práci na postupnej migrácii klientskych dát z platformy PayWare na novú spracovateľskú platformu Way4. Pokračovalo tiež uvoľňovanie kapacít na podporu platformy PayWare, s cieľom nábehu štandardizovaných služieb na cieľovej platforme Way4. Výsledkom sú plánované značné úspory z rozsahu, ako aj prevádzkovania dvoch paralelných systémov.

V roku 2018 bola úspešne ukončená migrácia bulharských platobných terminálov od lokálneho procesora do systému Way4. Taktiež migrácia POS terminálov Tatra banky z platformy PayWare na platformu Way4 pokračovala podľa plánu, a po úspešne odovzdanom migračnom projekte sa začala aj postupná migrácia približne 17 tisíc terminálov.

V súlade s platným plánom migrácie klientskych portfólií pracovali tímy RPC počas roka 2018 aj na dokončení konfigurácii systému a príprave migrácie portfólií RB Albánsko a RB Chorvátsko.

Služby a funkcionality

RPC poskytuje pre jednotlivé banky služby spojené s vydávaním a prijímaním platobných kariet na pôvodnej kartovej platforme PayWare a novo implementovanej platforme Way4. Platforma Way4, okrem nových služieb a širokého rozsahu možností parametrizácie, vo veľkej miere pokrýva škálu štandardných služieb poskytovaných platformou PayWare. RPC postupne migruje portfóliá platobných kariet a POS terminálov z pôvodnej platformy na novú platformu Way4 a zároveň získava nové portfóliá, ktoré doteraz banky spracovávali mimo skupiny Raiffeisen u externých procesorov. V rámci migrácií pribúdajú na platforme Way4 nové funkcionality, ktoré už dnes nie sú duplikované na platforme PayWare a ich využitie je teda podmienené migráciou bankových portfólií do nového systému.

Platforma PayWare

V súlade so schválenou migračnou stratégiou RPC nevyvíjalo špeciálny softvér pre PayWare platformu, a všetky aktivity na nové funkcionality boli smerované do platformy Way4. Jedinú výnimku tvorili konfiguračné úpravy kartovej platformy tak, aby spĺňala obchodné požiadavky jednotlivých bánk a mandátne požiadavky kartových schém a regulátorov.

Samostatnú skupinu implementovaných zmenových požiadaviek tvorili požiadavky bánk smerujúce k optimalizácii prevádzkových nákladov a automatizácii procesov. V rámci tejto skupiny RPC vyvinulo a implementovalo rôzne on-line interfejsy pre uľahčenie správy kariet v prostrediach internetového a mobilného bankovníctva.

Taktiež iniciatívy spadajúce pod hlavičku Digitálnej stratégie boli ohľadom na strategickú dôležitosť implementované aj na platforme PayWare.

Platforma Way4

RPC kontinuálne rozširuje rozsah, i kvalitu služieb a funkcionalít, ktoré poskytuje cez kartovú platformu Way4 s cieľom zefektívniť bankám náklady spojené s vydávaním a prijímaním platobných kariet a tým priniesť konkurenčnú výhodu na lokálnych trhoch i pre celú RBI skupinu.

V rámci implementácie elektronického zadávania žiadostí o vyrobenie karty rakúskej RBI banky, ktorá bola inicializovaná ešte v roku 2017, bol implementovaný súbor zmien umožňujúci nielen spracovanie prostredníctvom dávkového súboru, ale umožňuje aj automatizované prepojenie na rakúske inštitúcie zaoberajúce sa vyhodnocovacími aktivitami. V rámci dodaného riešenia je systém schopný automaticky vykonať viaceré kontroly zhody s podmienkami v externých aj interných bankových systémoch v reálnom čase. Tieto zmeny umožnili ukončenie manuálneho dohrávania žiadostí v priebehu roka 2018.

V rámci ukončenia projektu migrácie Tatra banka acquiringu do Way4 platformy pokračoval vývoj AIM modulu, ktorý umožní preklad a ušetrí náklady spojené s nahrávaním nového obslužného programu na tisíce migrovaných platobných terminálov. Tento modul je kritický v rámci migrácií acquiring portfólií do Way4 platformy a predpokladá jeho široké využitie aj pri migráciách portfólií iných bánk. Terminály Tatra banky po postupnej migrácii v rámci roka 2019 budú procesované výhradne na platforme Way4.

Pre RB Kosovo RPC vyvinula a dodala na platforme Way4 modul umožňujúci dynamické spravovanie klientskych kampaní a tým zvýšila flexibilitu systému pre obchodné oddelenie banky.

Pre RB Bulharsko spolu s ďalšími partnermi a dodávateľmi fyzických kariet RPC dodalo v roku 2018 projekt nositeľných kariet vo forme náramkov, príveskov či nálepiek umožňujúce bezkontaktné platby. Tento projekt úspešne zviditeľnil banku na lokálnom trhu i schopnosti RPC.

Ako príprava na ďalšie migrácie do Way4 platformy, či už zo strany vydávania, alebo akceptácie kariet, RPC pracovalo v priebehu roka 2018 na štandardizácii implementácií a migračných projektov s cieľom dodržať dohodnutú migračnú stratégiu.

Odborné služby

RPC, okrem prevádzky autorizačných platforiem PayWare a Way4, poskytuje pre banky aj služby prevádzky – Monitorovanie kartových transakcií z pohľadu rizika podvodných transakcií (Fraud risk monitoring – FRM) a Manažment reklamácií držiteľov platobných kariet (Dispute management).

Efektivita RPC FRM tímu je vysoká. Team pracuje režime 24x7 a priemerné reakčné časy potrebné na vyhodnotenie reportovaných podozrivých transakcií v oboch systémoch sú oveľa lepšie ako požadovaná zmluvná hodnota dohodnutá s klientskymi bankami. FRM team sústavne analyzuje, vylepšuje a aktualizuje existujúce rizikové pravidlá a zároveň navrhuje nové pravidlá ako reakciu na rýchlo sa meniacu aktuálnu situáciu a možné scenáre zneužitia platobných kariet.

V rámci poskytovania služby Dispute management-u boli, v súvislosti so zmenami vyplývajúcimi z migrácie Visa Claims Resolution, vykonané úpravy v procese spracovania reklamácií, ktoré boli zamerané na zefektívnenie a zrýchlenie celého chargebackového procesu. Tím dedikovaný na riešenie reklamácií dosahuje, vďaka bohatým skúsenostiam s riešením chargebackov, vysokú mieru vyhratých prípadov. Zároveň náš tím dispute odborníkov zdieľa svoje know-how s ostatnými tímami v rámci RPC, čím umožňuje plynulejšie riešenie incidentov a otázok prichádzajúcich od klientskych bánk.

Služba Card application entry v rámci ktorej sme poskytovali službu nahrávania žiadostí o platobné karty pre RBI banku, bola v priebehu roka 2018 premigrovaná z manuálneho nahrávania žiadostí na plne automatizované riešenie.

05

TRENDY

Z PROCESNÉHO CENTRA K INNOVATION HUB

Digitálne platby

Dosiahnutie úspechu v oblasti digitálnych platieb sa ukazuje ako dôležitá výzva. Banky začínajú podporovať toto riešenie a RPC taktiež vníma túto oblasť za kľúčovú a rozhodujúcu pre budúcnosť. Chce vytvoriť riešenie pre RBI skupinu v oblasti mobilných platieb, ktoré bude konkurencieschopné aj veľkým hráčom (OEM Pay typu Samsung, Google). Zároveň budujeme tím profesionálov, ktorí budú toto riešenie ďalej rozvíjať a udržiavať. Vzhľadom na krátkosť termínov sa snažíme aplikovať do procesov vývoja a implementácie prvky agilnej metodiky. Spolupracujeme s dôsledne vybranými dodávateľmi pre vývoj aplikácie a tokenizáciu voči Visa a Mastercard, ktorí nám pomáhajú vytvoriť jedinečné a spoľahlivé riešenie.

Počas roku 2018 RPC podporovalo existujúce riešenia, ktoré má nasadené pre TBSK, RBRS a RBHR. Taktiež sa podieľalo na tvorbe stratégie pre mobilné platby v rámci skupiny RBI (začiatkom roka 2018) a boli sme dôležitou súčasťou feasibility study, ktorej výsledkom bolo rozhodnutie o delivery modeli (primárny dodávateľ RPC), projektových nákladoch, rozsahu (scope) a časovom pláne. V októbri 2018 sme po schválení projektu na strane RBI a NWBs naštartovali projekt a po prvých ôsmych týždňoch prezentovali prvé výsledky na Demo day v decembri 2018.

Pre Digital tím to bol rušný rok a rok 2019 sa nebude líšiť. Prebiehajúce diskusie s rôznymi zainteresovanými stranami (NWBs, kolegovia z RPC, externí dodávatelia a iní) neustále napredujú a jednotlivé iniciatívy a míľniky sa začínajú formovať a napĺňať.

06 SECURITY & BUSINESS KONTINUITA

DRŽÍME SA BEZPEČNOSTNÝCH POŽIADAVIEK A NORIEM SKUPINY

Rozvoj nových technológií prináša nové výzvy v oblasti bezpečnosti spracovania dát a zabezpečenia dostupnosti poskytovaných služieb. Aj v roku 2018 RPC pracovalo na zlepšovaní prijatých opatrení, čo bolo aj potvrdené bezpečnostnými auditmi:

Ako každoročne RPC **získalo aj v roku 2018 certifikát PCI DSS** – najvyššieho bezpečnostného štandardu v kartovej oblasti.

RPC sa stalo najlepšie hodnotenou spoločnosťou v rámci RBI Group v oblasti Informačnej bezpečnosti.

RPC realizovalo 3 úspešné Disaster Recovery testy na oboch svojich platformách, z toho jeden bol zorganizovaný ako súčasť väčšieho testu spolu s RBI Head-office.

nccgroup

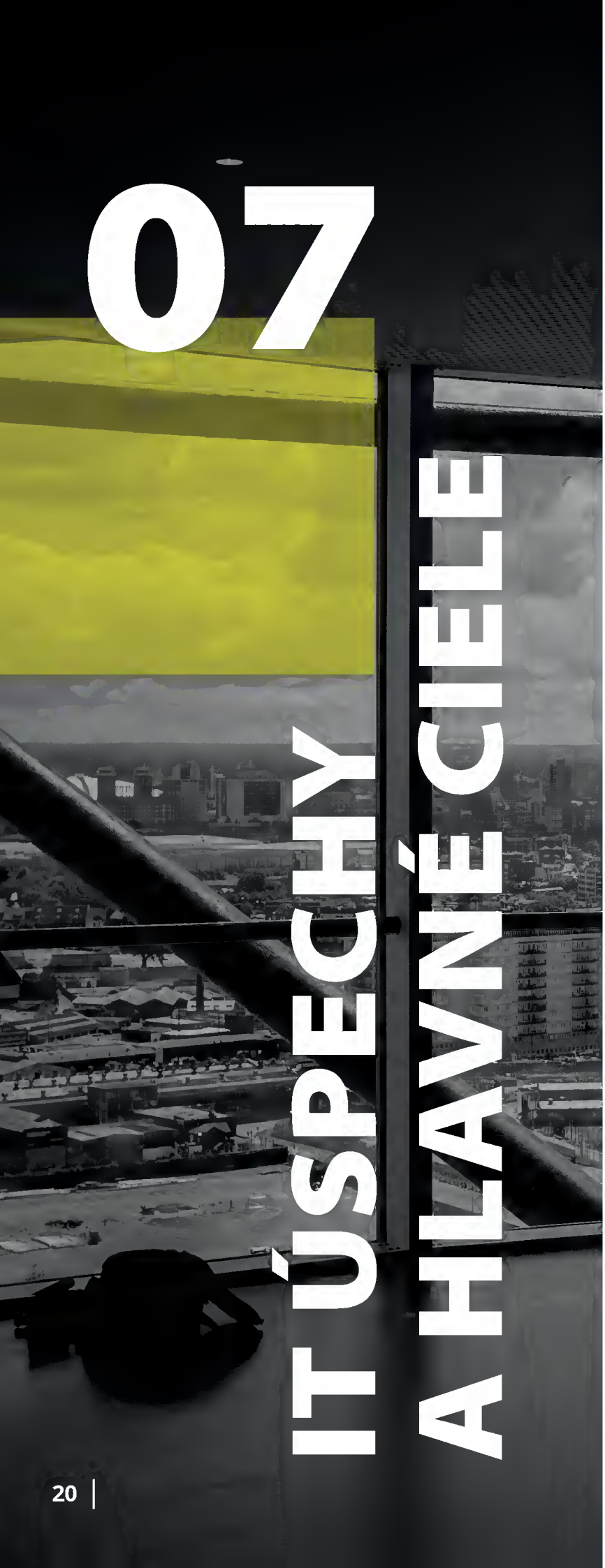
PCI DSS Compliance 2018

This is to certify that Regional Card Processing Centre s.r.o was assessed by NCC Group on 2nd August 2018 and on that date and in the environment in which they were tested were found to comply with the PCI Data Security Standard Version 3.2 (current at the time of testing).*

Regional Card Processing Centre s.r.o

*This certificate is issued subject to the Report on Compliance and the Attestation of Compliance and cannot guarantee that the above organisation is invulnerable to attack or breaches of security. NCC Group excludes all liability for loss or damage of any description caused by any failure or breach of the above organisation's security save as may be required by law.

Jason Cookes, NCC Group
www.nccgroup.com



07

IT ÚSPECHY A HLAVNÉ CIELE

Aktuálna IT stratégia RPC je postavená na štyroch hlavných cieľoch: Poskytovať maximálnu spoľahlivosť a stálu dostupnosť služieb RPC, zabezpečiť rýchlu migráciu starej platformy PayWare na novú cieľovú Way4, vyvinúť nové RBI group solution pre digitálnu peňaženku a zabezpečiť čo najefektívnejšiu podporu kartového businessu lokálnych bánk RBI.

Na dosiahnutie týchto strategických cieľov RPC v roku 2018 zrealizovalo niekoľko kľúčových projektov a iniciatív, ktoré už prinášajú hmatateľné výhody v podobe zlepšenia výkonnosti, zvýšenej stability systému a vyššej nákladovej efektívnosti. Jednou z najkľúčovejších aktivít za rok 2018 bolo vypracovanie migračnej roadmapy pre obdobie 2018-2022. Mapa v sebe zohľadňuje akvizíciu ACQ businessu v rámci programu CAPP do roku 2020, migráciu ISS portfólia z dožívajúcej platformy PayWare na cieľovú W4 a tiež digitálny program.

V roku 2018 bolo ukončená úplná obnova základnej IT infraštruktúry pre cieľovú platformu Way4 a tiež čiastočná obnova infraštruktúry Pay Ware. V rámci platformy W4 bol vykonaný rad záťažový testov a prvá fáza stabilizácie systému. Bol spustený proces automatickej archivácie dát pre údaje staršie ako 13 mesiacov. V roku 2018 bol ukončený projekt automatizácie testov a validácií dát, vďaka čomu dnes vieme výrazným spôsobom

ušetriť čas a zdroje potrebné na zabezpečenie neustále opakovaných regresných testov a to až o polovicu. V prvej polovici roka bola zahájená strategická aktivita na vytvorenie lokálneho DWH riešenia, ktoré bude slúžiť ako základ budúceho RPC reportingového riešenia. Od nového riešenia si sľubujeme okrem iného vyriešenie otázky výkonu a kapacity, odľahčenie transakčného kartového systému, zrýchlenie dodávky nových reportov a to všetko s využitím existujúcich komponentov na báze Oracle. Po úspešnom vyhodnotení proof of concept začiatkom roka bol spustený vývoj novej platformy a následná migrácia reportov z dnešného zastaralého riešenia. Na konci roka 2018 bola úspešne zrealizovaná relokácia vstupných bodov Visa & MasterCard z dátového centra TBSK DC do RIT DC. V neposlednom rade sme vykonali redizajn všetkých základných IT procesov v súlade s už implementovanou metodikou ITIL a najlepšou praxou na trhu. Sme zameraní na neustále zlepšovanie a dolaďovanie procesov.

Z pohľadu IT bezpečnosti, dôležitým míľnikom v polovici roka 2018 bolo zabezpečenie súladu s PCI DSS 3. 2. 1 a v tejto súvislosti upgrade SW infraštruktúry pre operačné systémy a Citrix - RHEL7, Windows, Citrix, Oracle a Discoverer. Minulý rok sme v RPC tiež úspešne nastavili a zrealizovali nove Disaster Recovery testy pre obe platformy W4 a VF. Na základe výsledkov z testov sme zlepšili business continuity procesy a zaviedli vyšší level dostupnosti pre dotknuté služby.

S našim kľúčovým dodávateľom RIT sme uzavreli kontrakt na obdobie 5 rokov a v rámci neho tiež skonsolidovali poskytované hosting/housing služieb.

Vďaka novej infraštruktúre sa nám podarilo dosiahnuť zníženie nákladov na licencie a podporu pri súčasnom zvýšení dostupnosti, spoľahlivosti a bezpečnosti riešenia. V rámci tejto iniciatívy sme vyriešili aj kľúčové zmeny na úrovni architektúry, keď sme oddelili „middle ware" a database layer a upgradli sme operating and cluster ware systems na aktuálne najvyššiu verziu, čo spolu s novou virtualizačnou technológiou prináša lepšie a efektívnejšie využitie systémových prostriedkov.

Do najbližšieho obdobia sú hlavnými strategickými cieľmi - Konsolidácia infraštruktúry a kartových platforiem v najbližších dvoch rokoch a plné odstavenie pôvodnej kartovej platformy po úspešnom ukončení migrácie všetkých klientov na novú platformu. Vzhľadom na očakávaný výrazný nárast objemu z organického rastu a nových migrácií, kľúčovou aktivitou je kontinuálna výkonnostná stabilizácia cieľovej W4 platformy. Predpokladáme tiež zavedenie nových komplexných produktov, digitálnych produktov a hlboká integrácia s on-line kanálmi bánk v rámci RBI.

V prvom štvrťroku roku 2019 bude dokončená Archivačná platforma a v prvej polovici roka 2019 bude zavedené riešenie RPC DWH / Reporting. Toto by malo pomôcť pri štandardizácii súčasného heterogénneho prostredia okolo NWB, zjednodušiť proces spracovania kariet a urýchliť vývoj správ.

08

ĽUDSKÉ ZDROJE

HR aktuality

V roku 2018 spoločnosť RPC prešla niekoľkými pozitívnymi zmenami, ktoré mali výrazný vplyv na firemnú kultúru.

Najväčšou zmenou bolo presťahovanie sa do nových priestorov, ktoré naplnili predstavy firmy o dobre a moderne fungujúcom priestore na prácu. Podstatnou zmenou nie je len moderný a účelný dizajn. Nové členenie priestorov umožňuje zamestnancom meniť pracovné miesto v priebehu dňa podľa charakteru práce, vytvára podmienky na lepšiu kolaboráciu na rôznych projektoch.

Začiatkom roka 2018 sa uskutočnila zmena spracovateľa miezd, ktorá prebehla plynule, bez vplyvu na zamestnancov.

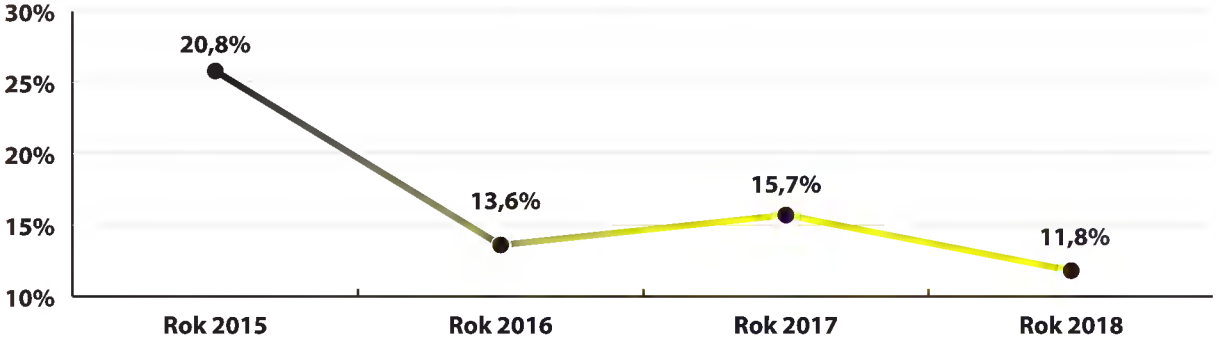
RPC stanovilo marketingovú stratégiu zameranú na zviditeľnenie značky na trhu práce, ale aj prerazenie do širšieho povedomia medzi ľuďmi. Jedným z prvých krokov bola účasť na populárnom evente pre študentov Night of chances.

Štruktúra zamestnancov

Prioritou spoločnosti RPC bolo vytvoriť nové, inšpiratívne pracovné prostredie prispievajúce k spokojnosti zamestnancov. To, že sa tento cieľ darí napĺňať, dokazuje fakt, že v roku 2018 hodnota fluktuácie 11,8 % bola najnižšou za posledných 7 rokov. Pri porovnaní s hodnotou fluktuácie na trhu, ktorá je 16%, je zrejmé, že implementované zmeny posúvajú spoločnosť správnym smerom.

Rok 2018 priniesol nárast nových zamestnancov o 7,5 %. Fakt, že RPC je stále stabilnou a zaujímavou firmou aj pre aktuálnych zamestnancov, potvrdzuje skutočnosť, že noví zamestnanci sú vo zvýšenej miere doporučení v rámci interného referenčného programu. Oproti minulému roku sa toto číslo zvýšilo na 34% z celkovo novo obsadených pozícií. Priemerne obsadenie novej pozície trvalo 3,2 mesiaca od zverejnenia inzerátu.

FLUKTUÁCIA ZAMESTNANCOV



HR novinkou v roku 2018 bolo pridanie online psychodiagnostického nástroja CUT-e do prijímacieho procesu. Tento nástroj vytvára pozične personalizované batérie testov a dotazníkov, ktoré dopĺňajú doterajší nábor zamestnancov, podporujú hĺbkové hodnotenie a správny výber talentov do firmy.

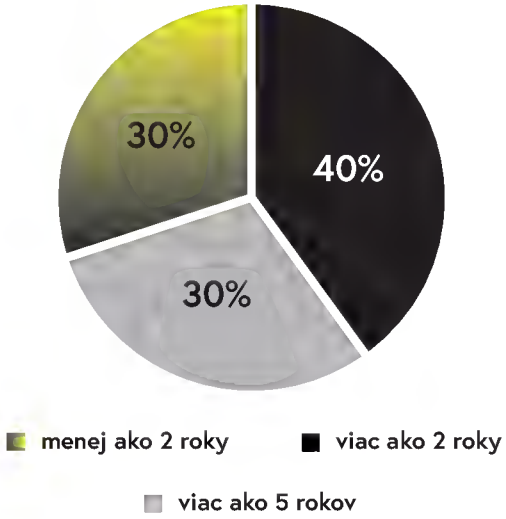
Viac ako polovicu nových zamestnancov v roku 2018 tvorili juniori. Firma aktívne podporuje vzdelávanie a tréning šité na mieru práve pre nováčikov v kartovom odvetví. Nové projekty v oblasti Online a Digital otvorili priestor zamerať sa na vyhľadávanie expertov práve v tejto trendovej oblasti.

Spojenie pocitu stability a začlenenosti zamestnancov vo firme doplnili aj výsledky zrealizovaného prieskumu „Engagement survey", ktorý ukázal, že v porovnaní s predchádzajúcim výsledkom sa miera angažovanosti zamestnancov zvýšila o 10%.

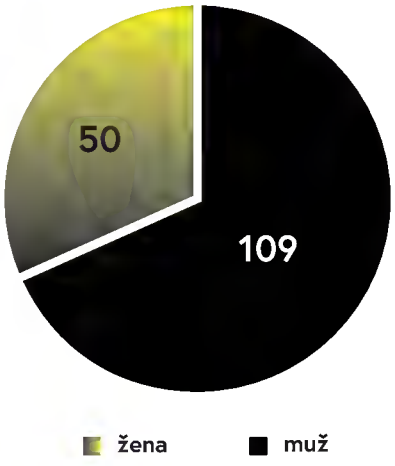
Celkovo môžeme konštatovať, že RPC má vyvážené zastúpenie nových zamestnancom voči služobne skúsenejším. Na našich projektoch sa tak snúbi skúsenosť a stabilita s novými kreatívnymi nápadmi.

Zastúpenie mužov a žien za rok 2018 je v pomere 69 % ku 31 % v prospech

DĹŽKA ZAMESTNANIA



POHLAVIE



mužov. Tento pomer kopíruje celkové zastúpenie mužov a žien na trhu práce v technickej oblasti. Pri výbere kandidátov sú rozhodujúce skúsenosti a zručnosti, pričom spoločnosť RPC kladie dôraz na rovnosť šancí.

Vzdelávanie

V roku 2018 sa zamestnanci RPC zúčastnili vzdelávacích aktivít, ktoré zahŕňali expertné školenia, konferencie, tréningy zamerané na kartovú oblasť a certifikácie.

Prebiehajúci projekt RPC Academy dostal novú štruktúru a interní lektori príležitosť ďalej odovzdať svoje vedomosti kolegom vo firme. Tento rok boli školené najmä témy z kartovej oblasti, školenia zamerané na rozšírenie znalostí o kartovej platforme, kryptografické školenia. Interné školenia zamerané na kryptografiu boli zavŕšené koncom roka externým dvojdňovým školením Cryptosession zrealizovaným českým expertom na kryptografiu.

Viac ako 10 zamestnancov v roku 2018 bolo úspešne nominovaných a zúčastnilo sa školiacich programov GO IT! Academy, ktoré organizuje RBI. Tieto programy boli zamerané na oblasti IT architektúry, developmentu, testingu, ale tiež agile leadershipu a business analýzy. GO IT! programy sú zvyčajne rozdelené do niekoľkých sérií, z ktorých každá prebieha v inej krajine, čo zároveň podporuje aj komunikáciu medzi expertmi dcérskych spoločností RBI.

RPC sa zúčastnilo aj niekoľkých medzinárodných konferencií venujúcich sa platobným, kartovým alebo IT odvetviam. Z tých najväčších to boli napríklad konferencia pre testerov HUSTEF, Java Day, či viacero konferencií a školení z dielne Visa a Mastercard academies.

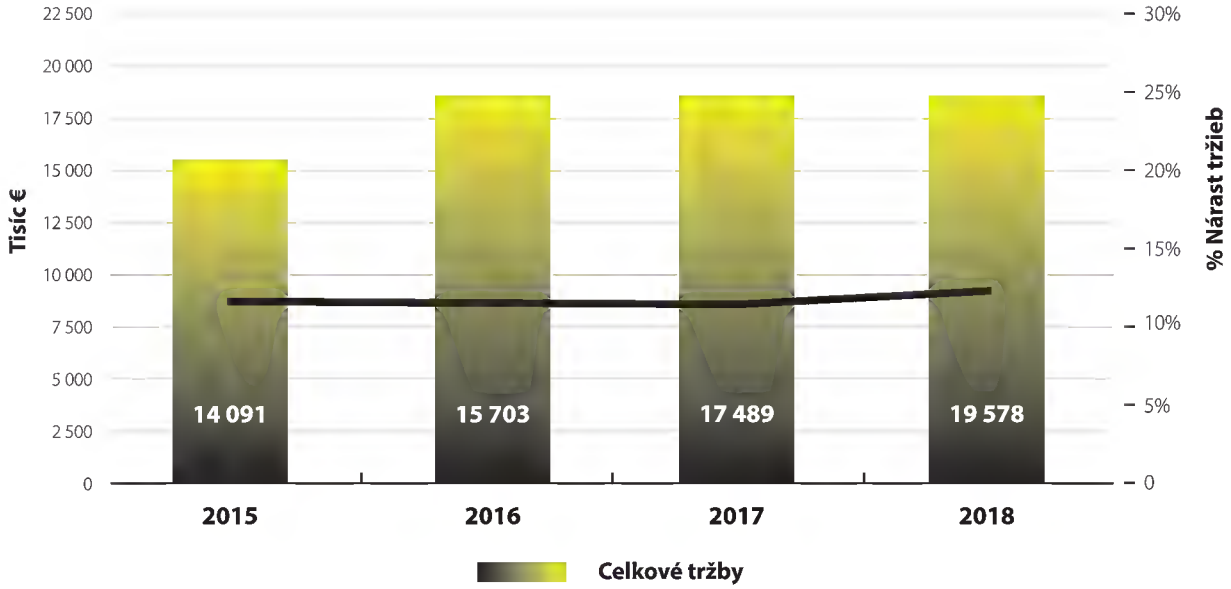
Spoločnosť RPC pokračuje v tradícii skupinových certifikačných skúšok ISTQB, ktoré prebehli koncom roka, taktiež v zvyšovaní ITIL kvalifikácie.

09

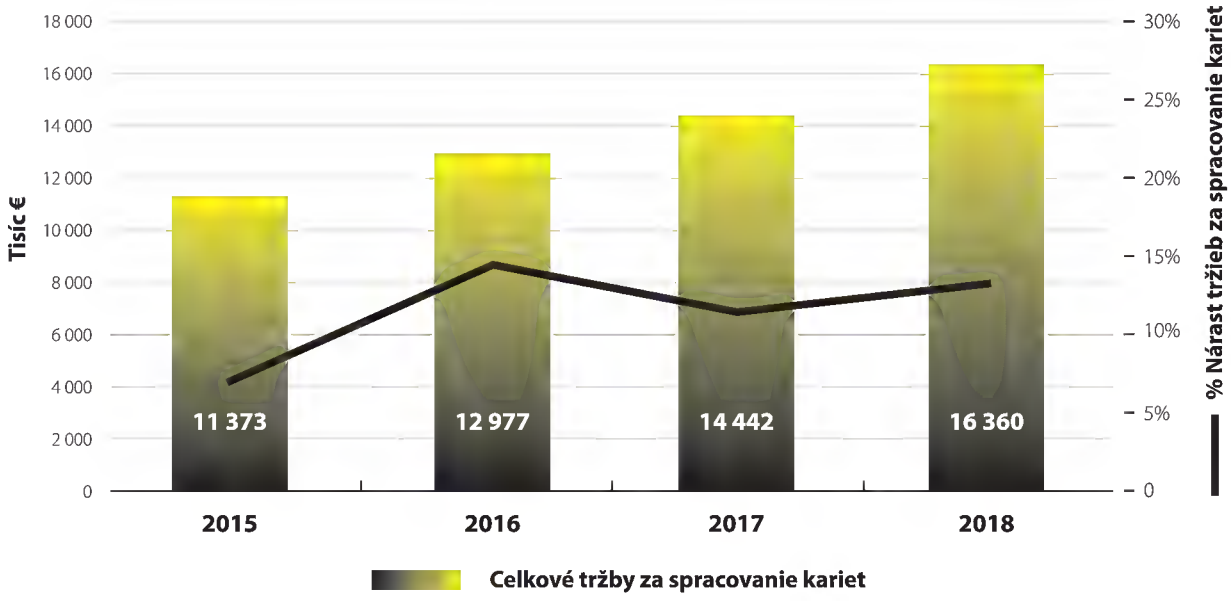
FINANČNÉ VÝSLEDKY

Spoločnosť RPC zaznamenala dobré finančné výsledky za rok 2018. Celkové výnosy za poskytované služby rástli a dosiahli úroveň 19578 tisíc EUR v zmysle štruktúry manažérskeho reportingu. V porovnaní s predchádzajúcim rokom 2017 je to nárast o 11,9 %. Tento nárast bol spôsobený najmä rastom objemu kariet a transakcií a migráciou projektov. Najvýznamnejšou časťou celkových výnosov sú poplatky za transakcie (49%), poplatky za karty (14%) a poplatky za projekty (13%).

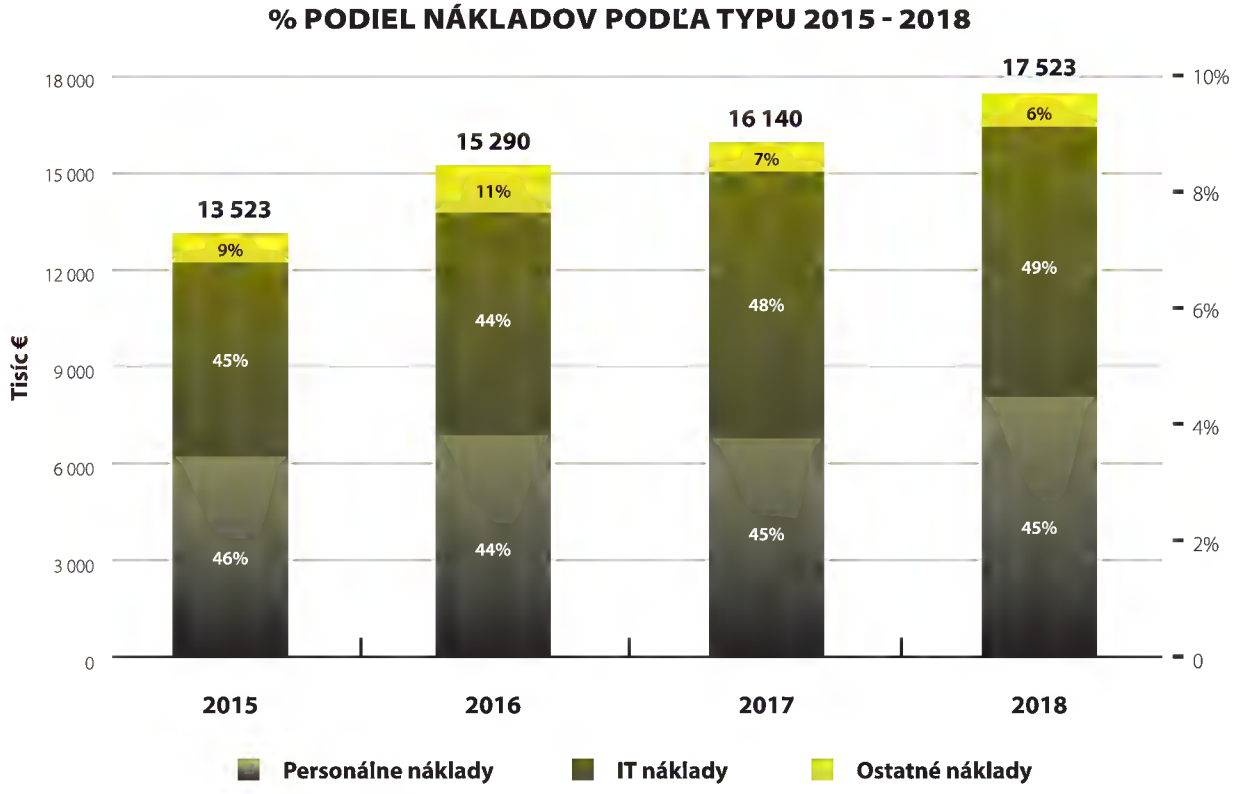
CELKOVÉ TRŽBY 2015 - 2018

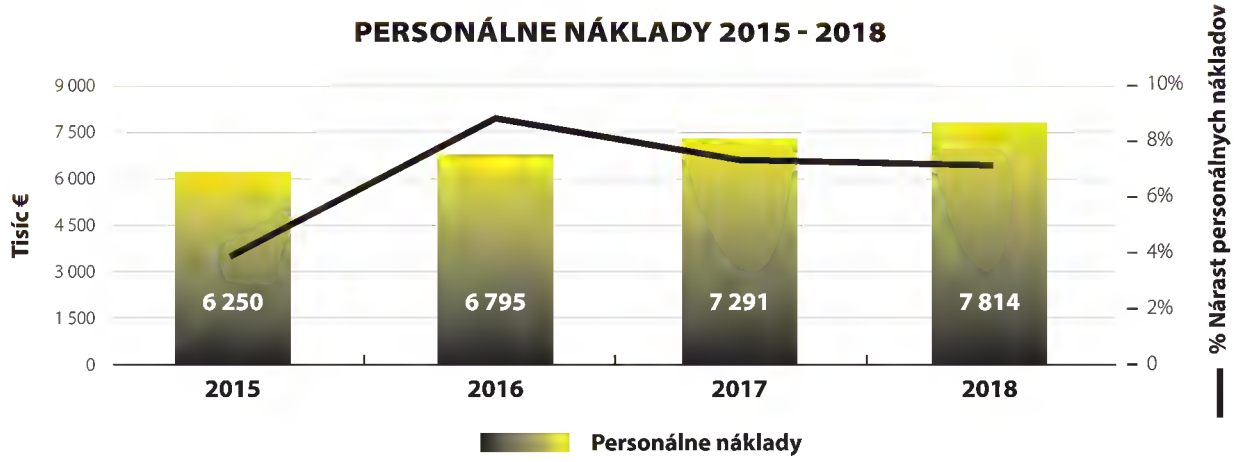


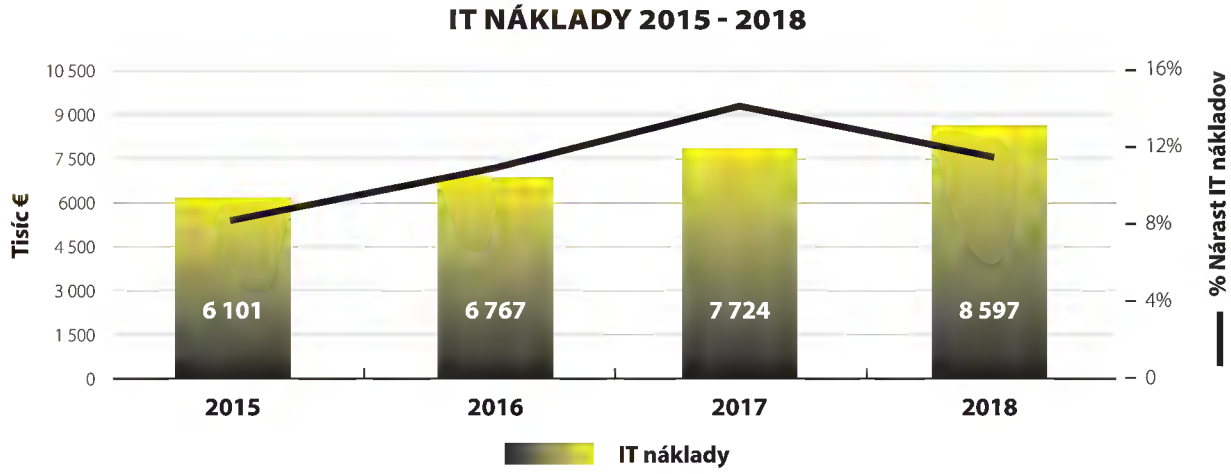
CELKOVÉ TRŽBY ZA SPRACOVANIE KARIET 2015 - 2018



Operatívne náklady za rok 2018 dosiahli sumu 17 523 tisíc EUR, čo predstavuje 8,6% zvýšenie oproti predchádzajúcemu roku. Nárast nákladov súvisí predovšetkým s prebiehajúcimi migračnými projektami. Okrem interných migračných projektov medzi dvoma kartovými platformami, prebiehali aj migrácie od externého prevádzkovateľa. S novými portfóliami súvisí aj vyššia náročnosť na zabezpečenie prevádzky, čo malo za následok nárast počtu zamestnancov, ako aj rozširovanie infraštruktúry a jej stabilizácia. Personálne a IT náklady sú najvýznamnejšími položkami z celkových nákladov. Personálne náklady (45%) zahrňujú náklady súvisiace so zamestnancami, v zmysle štruktúry manažérskeho reportingu, a to personálne & ostatné zamestnanecké náklady. IT náklady (49%) sú zadefinované podľa štruktúry manažérskeho reportingu ako IT & informačné náklady.Súčasťou operatívnych nákladov sú aj ostatné náklady (6%), ktoré sú zložené z nákladov administratívnych, marketingových, nákladov na prenájom a ostatných operatívnych nákladov.







Spoločnosť dosiahla **zisk pred zdanením 1 219 tisíc EUR**, čo je 1,6% pokles oproti predchádzajúcemu roku.

V roku 2018 spoločnosť **investovala1 962 tisíc EUR**. Oproti roku 2017, kedy sa investovalo 1 234 tisíc EUR, ide o výrazný nárast. Prevažná časť investícií bola smerovaná do aplikačného softvéru. Čiastka 207 tisíc EUR bola investovaná do vývoja softvéru používaného na interné účely.

Spoločnosť je financovaná úverom, ktorého výška ku 31. 12. 2018 dosiahla zostatok 604 016 €. Je to 58% pokles oproti predchádzajúcemu roku 2017. Na konci roku 2018 spoločnosť prijala od RBI finančný príspevok na financovanie projektu digitálnych platieb vo výške 2,7 mil. EUR.

10

ROZDELENIE ZISKU ZA ROK 2018

Spoločnosť RPC dosiahla v účtovnom období roku 2018 (k 31. 12. 2018) výsledok hospodárenia po zdanení (zisk) vo výške **945 874 €.**

Valné zhromaždenie, ktoré sa bude konať dňa 25. apríla 2019, schváli účtovnú závierku spoločnosti v súlade s Obchodným zákonníkom a súčasne rozhodne o rozdelení dosiahnutého zisku za rok 2018 nasledovne:

- zaúčtovať sumu **945 874 €** na účet 428 – Nerozdelený zisk minulých rokov

Valné zhromaždenie súčasne schváli predloženú výročnú správu o obchodnom roku 2018.

Medzi vydaním správy nezávislého audítora a dátumom vydania výročnej správy za rok 2018 nenastali v spoločnosti RPC žiadne zmeny, ktoré podliehajú povinnosti zápisu v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I.

Zároveň prehlasujeme, že spoločnosti nie sú známe žiadne riziká ani neistoty, ktoré by negatívnym spôsobom ovplyvnili jej výsledky a existenciu v budúcnosti. Činnosť spoločnosti je v súlade s príslušnými zákonmi a miestnymi nariadeniami a neovplyvňuje negatívnym spôsobom životnaé prostredie, ani nevykazuje žiadnu činnosť v oblasti výskumu a vývoja. Spoločnosť RPC nemá žiadnu organizačnú zložku registrovanú v zahraničí. Spoločnosť nenadobudla vlastné akcie, dočasné podiely, obchodné podiely a akcie materskej spoločnosti.

Dodatok správy nezávislého audítora týkajúci sa výročnej správy

Správa nezávislého audítora

Účtovná závierka k 31. decembru 2018

KPMG Slovensko spol. s r. o.
Dvořákovo nábrežie 10
P. O. Box 7
820 04 Bratislava 24
Slovakia

Telephone +421 (0)2 59 98 41 11
Fax +421 (0)2 59 98 42 22
Internet www.kpmg.sk

Dodatok správy nezávislého audítora týkajúci sa výročnej správy

v zmysle § 27 odsek 6 zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o štatutárnom audite")

Spoločníkovi a konateľom spoločnosti Regional Card Processing Centre, s r. o.:

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Regional Card Processing Centre, s r. o. („Spoločnosť") k 31. decembru 2018, ktorá je uvedená v prílohe výročnej správy. K účtovnej závierke sme 22. marca 2019 vydali správu nezávislého audítora v nasledovnom znení:

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Regional Card Processing Centre, s. r. o. („Spoločnosť"), ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2018, výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2018 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o účtovníctve").

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o štatutárnom audite") týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Iné skutočnosti

Účtovná závierka Spoločnosti za rok končiaci 31. decembrom 2017 bola overená iným audítorom, ktorý 27. marca 2018 vyjadril na túto účtovnú závierku nemodifikovaný názor.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených správou a riadením za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa zákona o účtovníctve a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

KPMG Slovensko spol. s r.o., a Slovak limited liability company and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity.

Obchodný register Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sro, vložka č. 4864/B
Commercial register of District court Bratislava I, section Sro, file No. 4864/B

IČO/Registration number: 31 348 238
Evidenčné číslo licencie audítora: 96
Licence number of statutory auditor: 96

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

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Spoločnosti.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivo alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.

- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.

- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.

- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.

- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

S osobami poverenými správou a riadením komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

22. marca 2019
Bratislava, Slovenská republika

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

Zodpovedný audítor:
Ing. Petra Černáková
Licencia UDVA č. 1120

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve. Náš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a posúdenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Posúdili sme, či výročná správa Spoločnosti obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky, podľa nášho názoru:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2018 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,

- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho, na základe našich poznatkov o účtovnej jednotke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dátumom vydania tejto správy audítora. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

15. apríla 2019
Bratislava, Slovenská republika

Slovenská komora audítorov
SKAU
Č.licencie 96
KPMG
Slovensko spol. s r.o.

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

Zodpovedný audítor:
Ing. Petra Černáková
Licencia UDVA č. 1120

Regional Card Processing Centre, s.r.o.

Správa nezávislého audítora
a účtovná závierka
k 31. decembru 2018

Obsah

Správa nezávislého audítora

Účtovná závierka k 31. decembru 2018

KPMG Slovensko spol. s r.o.
Dvořákovo nábrežie 10
P.O.Box 7
820 04 Bratislava 24
Slovakia

Telephone +421 (0)2 59 98 41 11
Fax +421 (0)2 59 98 42 22
Internet www.kpmg.sk

Správa nezávislého audítora

Spoločníkovi a konateľom spoločnosti Regional Card Processing Centre, s r. o.:

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Regional Card Processing Centre, s. r. o. („Spoločnosť"), ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2018, výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2018 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o účtovníctve").

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o štatutárnom audite") týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Iné skutočnosti

Účtovná závierka Spoločnosti za rok končiaci 31. decembrom 2017 bola overená iným audítorom, ktorý 27. marca 2018 vyjadril na túto účtovnú závierku nemodifikovaný názor.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených správou a riadením za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa zákona o účtovníctve a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

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

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Spoločnosti.

KPMG Slovensko spol. s r.o., a Slovak limited liability company and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity.

Obchodný register Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sro, vložka č. 4864/B
Commercial register of District court Bratislava I, section Sro, file No. 4864/B

IČO/Registration number: 31 348 238
Evidenčné číslo licencie audítora: 96
Licence number of statutory auditor: 96

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivo alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.

- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.

- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.

- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.

- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

S osobami poverenými správou a riadením komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Osobám povereným správou a riadením tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme splnili príslušné požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vzťahoch a iných skutočnostiach, pri ktorých sa možno opodstatnene

domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, ako aj o prípadných súvisiacich ochranných opatreniach.

Zo skutočností komunikovaných osobám povereným správou a riadením určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite účtovnej závierky bežného obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu. Tieto záležitosti opíšeme v našej správe audítora, ak zákon alebo iný právny predpis ich zverejnenie nevylučuje, alebo ak v mimoriadne zriedkavých prípadoch nerozhodneme, že určitá záležitosť by sa v našej správe uviesť nemala, pretože možno odôvodnene očakávať, že nepriaznivé dôsledky jej uvedenia by prevážili nad verejným prospechom z jej uvedenia.

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve. Náš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a posúdenie, či tieto iné informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Výročnú správu sme ku dňu vydania správy audítora z auditu účtovnej závierky nemali k dispozícii.

Keď získame výročnú správu, posúdime, či výročná správa Spoločnosti obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve, a na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky vyjadríme názor, či:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2018 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho uvedieme, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe na základe našich poznatkov o Spoločnosti a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky.

22. marca 2019
Bratislava, Slovenská republika

Slovenská komora audítorov
SKAU
Č.licencie 96
KPMG
Slovensko spol. s r.o.

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

Zodpovedný audítor:
Ing. Petra Černáková
Licencia UDVA č. 1120

UZPODv14_1

Úč POD

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podnikateľov v podvojnom účtovníctve

zostavená k 31.12.2018

Číselné údaje sa zarovnávajú vpravo, ostatné údaje sa píšu zľava. Nevyplnené riadky sa ponechávajú prázdne.
Údaje sa vypĺňajú paličkovým písmom (podľa tohto vzoru), písacím strojom alebo tlačiarňou, a to čiernou alebo tmavomodrou farbou.

Á Ä B Č D É F G H Í J K L M N O P Q R Š T Ú V X Ý Ž 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

Daňové identifikačné číslo	Účtovná závierka	Účtovná jednotka		Mesiac Rok
2022734186	X riadna		malá	Za obdobie od 01 2018
IČO				do 12 2018
44548605	mimoriadna	X	veľká	
SK NACE	priebežná			Bezprostredne predchádzajúce obdobie od 01 2017
66.19.0	*(vyznačí sa x)*			do 12 2017

Priložené súčasti účtovnej závierky

X Súvaha (Úč POD 1-01) *(v celých eurách)*
X Výkaz ziskov a strát (Úč POD 2-01) *(v celých eurách)*
X Poznámky (Úč POD 3-01) *(v celých eurách alebo eurocentoch)*

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

Regional Card Processing Centre, s.r.o.

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica: NÁMESTIE MATEJA KORVÍNA
Číslo: 1
PSČ: 81107
Obec: BRATISLAVA

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

OKRESNÝ SÚD BRATISLAVA I, ODDIEL: SRO VLOŽKA ČÍSLO: 55989/B

Telefónne číslo

Faxové číslo

E-mailová adresa

Zostavená dňa:	Schválená dňa:	Podpisový záznam štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo podpisový záznam fyzickej osoby, ktorá je účtovnou jednotkou:
28.01.2019	. .20	

Záznamy daňového úradu

Miesto pre evidenčné číslo

Odtlačok prezentačnej pečiatky daňového úradu

Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 1 Brutto - časť 1	Bežné účtovné obdobie 1 Korekcia - časť 2	Bežné účtovné obdobie Netto 2	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie Netto 3
	SPOLU MAJETOK r. 02 + r. 33 + r. 74	01	21586690	6000846	15585844	11716618
A.	**Neobežný majetok r. 03 + r. 11 + r. 21**	02	16014101	6000846	10013255	8762949
A.I.	**Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 04 až r. 10)**	03	12992762	3868053	9124709	8149264
A.I.1.	Aktivované náklady na vývoj (012) - /072, 091A/	04				
2.	Softvér (013) - /073, 091A/	05	11210519	3868053	7342466	7761692
3.	Oceniteľné práva (014) - /074, 091A/	06				
4.	Goodwill (015) - /075, 091A/	07				
5.	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok (019, 01X) - /079, 07X, 091A/	08				
6.	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok (041) - /093/	09	1782243		1782243	387572
7.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok (051) - /095A/	10				
A.II.	**Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 12 až r. 20)**	11	3021339	2132793	888546	613685
A.II.1.	Pozemky (031) - /092A/	12				
2.	Stavby (021) - /081, 092A/	13	72429	2487	69942	
3.	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí (022) - /082, 092A/	14	2806194	2130306	675888	551121

Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 1 Brutto - časť 1	Bežné účtovné obdobie 1 Korekcia - časť 2	Bežné účtovné obdobie Netto 2	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie Netto 3
4.	Pestovateľské celky trvalých porastov (025) - /085, 092A/	15				
5.	Základné stádo a ťažné zvieratá (026) - /086, 092A/	16				
6.	Ostatný dlhodobý hmotný majetok (029, 02X, 032) - /089, 08X, 092A/	17				
7.	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok (042) - /094/	18	142716		142716	62564
8.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok (052) - /095A/	19				
9.	Opravná položka k nadobudnutému majetku (+/- 097) +/- 098	20				
A.III.	**Dlhodobý finančný majetok súčet (r. 22 až r. 32)**	21				
A.III.1.	Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách (061A, 062A, 063A) - /096A/	22				
2.	Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách (062A) - /096A/	23				
3.	Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely (063A) - /096A/	24				
4.	Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	25				
5.	Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	26				
6.	Ostatné pôžičky (067A) - /096A/	27				
7.	Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok (065A, 069A,06XA) - /096A/	28				

Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 1 Brutto - časť 1	Bežné účtovné obdobie 1 Korekcia - časť 2	Bežné účtovné obdobie Netto 2	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie Netto 3
8.	Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok (066A, 067A, 069A, 06XA) - /096A/	29				
9.	Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok (22XA)	30				
10.	Obstarávaný dlhodobý finančný majetok (043) - /096A/	31				
11.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok (053) - /095A/	32				
B.	**Obežný majetok r. 34 + r. 41 + r. 53 + r. 66 + r. 71**	33	4692008		4692008	2762446
B.I.	**Zásoby súčet (r. 35 až r. 40)**	34	88		88	52
B.I.1.	Materiál (112, 119, 11X) - /191, 19X/	35	88		88	52
2.	Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby (121, 122, 12X) - /192, 193, 19X/	36				
3.	Výrobky (123) - /194/	37				
4.	Zvieratá (124) - /195/	38				
5.	Tovar (132, 133, 13X, 139) - /196, 19X/	39				
6.	Poskytnuté preddavky na zásoby (314A) - /391A/	40				
B.II.	**Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52)**	41	499809		499809	327026
B.II.1.	**Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45)**	42				

Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 1 Brutto - časť 1	Bežné účtovné obdobie 1 Korekcia - časť 2	Bežné účtovné obdobie Netto 2	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie Netto 3
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	43				
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	44				
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	45				
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	46				
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	47				
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	48				
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA) - /391A/	49				
6.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	50				
7.	Iné pohľadávky (335A, 336A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	51	83927		83927	
8.	Odložená daňová pohľadávka (481A)	52	415882		415882	327026
B.III.	**Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)**	53	2371528		2371528	2435368
B.III.1.	**Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)**	54	2332099		2332099	2432949
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	55	2331694		2331694	2432309
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	56				

Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 1 Brutto - časť 1	Bežné účtovné obdobie Korekcia - časť 2	Bežné účtovné obdobie Netto 2	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie Netto 3
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	57	405		405	
						640
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	58				
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	59				
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	60				
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA, 398A) - /391A/	61				
6.	Sociálne poistenie (336A) - /391A/	62				
7.	Daňové pohľadávky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347) - /391A/	63	28765		28765	
8.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	64				
9.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	65	10664		10664	
						2419
B.IV.	**Krátkodobý finančný majetok súčet (r. 67 až r. 70)**	**66**				
B.IV.1.	Krátkodobý finančný majetok v prepojených účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	67				
2.	Krátkodobý finančný majetok bez krátkodobého finančného majetku v prepojených účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	68				
3.	Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely (252)	69				
4.	Obstarávaný krátkodobý finančný majetok (259, 314A) - /291A/	70				

DIČ 2022734186 IČO 44548605

Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 1 Brutto - časť 1	Bežné účtovné obdobie 1 Korekcia - časť 2	Bežné účtovné obdobie Netto 2	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie Netto 3
B.V.	**Finančné účty r. 72 + r. 73**	71	1820583		1820583	
B.V.1.	Peniaze (211, 213, 21X)	72				
2.	Účty v bankách (221A, 22X, +/- 261)	73	1820583		1820583	
C.	**Časové rozlíšenie súčet (r. 75 až r. 78)**	74	880581		880581	191223
C.1.	Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A)	75	57825		57825	12774
2.	Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A)	76	287045		287045	92890
3.	Príjmy budúcich období dlhodobé (385A)	77				
4.	Príjmy budúcich období krátkodobé (385A)	78	535711		535711	85559

Označenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
	SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY r. 80 + r. 101 + r. 141	79	15585844	11716618
A.	**Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100**	80	10771249	7120374
A.I.	**Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84)**	81	539465	539465
A.I.1.	Základné imanie (411 alebo +/- 491)	82	539465	539465
2.	Zmena základného imania +/- 419	83		
3.	Pohľadávky za upísané vlastné imanie (/-/353)	84		
A.II.	**Emisné ážio (412)**	85		
A.III.	**Ostatné kapitálové fondy (413)**	86	2705000	
A.IV.	**Zákonné rezervné fondy r. 88 + r. 89**	87	53946	53946
A.IV.1.	Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond (417A, 418, 421A, 422)	88	53946	53946
2.	Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely (417A, 421A)	89		

Označenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
A.V.	**Ostatné fondy zo zisku r. 91 + r. 92**	**90**		
A.V.1.	Štatutárne fondy (423, 42X)	91		
2.	Ostatné fondy (427, 42X)	92		
A.VI.	**Oceňovacie rozdiely z precenenia súčet (r. 94 až r. 96)**	**93**		
A.VI.1.	Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov (+/- 414)	94		
2.	Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín (+/- 415)	95		
3.	Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení (+/- 416)	96		
A.VII.	**Výsledok hospodárenia minulých rokov r. 98 + r. 99**	**97**	6526964	5537170
A.VII.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov (428)	98	6526964	5537170
2.	Neuhradená strata minulých rokov (/-/429)	99		
A.VIII.	**Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení /+-/ r. 01 - (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 101 + r. 141)**	**100**	945874	989793
B.	**Záväzky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140**	**101**	4814595	4596244
B.I.	**Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)**	**102**	6088	37138
B.I.1.	**Dlhodobé záväzky z obchodného styku súčet (r. 104 až r. 106)**	**103**		
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	104		
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	105		
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 475A, 476A)	106		
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	107		
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	108		
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	109		
5.	Ostatné dlhodobé záväzky (479A, 47XA)	110		
6.	Dlhodobé prijaté preddavky (475A)	111		
7.	Dlhodobé zmenky na úhradu (478A)	112		
8.	Vydané dlhopisy (473A/-/255A)	113		
9.	Záväzky zo sociálneho fondu (472)	114	6088	37138
10.	Iné dlhodobé záväzky (336A, 372A, 474A, 47XA)	115		
11.	Dlhodobé záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	116		
12.	Odložený daňový záväzok (481A)	117		

Označenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
B.II.	**Dlhodobé rezervy r. 119 + r. 120**	**118**	125000	125000
B.II.1.	Zákonné rezervy (451A)	119		
2.	Ostatné rezervy (459A, 45XA)	120	125000	125000
B.III.	**Dlhodobé bankové úvery (461A, 46XA)**	**121**		
B.IV.	**Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)**	**122**	2074290	1513154
B.IV.1.	**Záväzky z obchodného styku súčet (r. 124 až r. 126)**	**123**	1962058	1188708
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	124	950464	371810
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	125		
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	126	1011594	816898
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	127		
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	128		
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	129		
5.	Záväzky voči spoločníkom a združeniu (364, 365, 366, 367, 368, 398A, 478A, 479A)	130		
6.	Záväzky voči zamestnancom (331, 333, 33X, 479A)	131	1700	3080
7.	Záväzky zo sociálneho poistenia (336A)	132	1878	584
8.	Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	133	99521	320782
9.	Záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	134		
10.	Iné záväzky (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA)	135	9133	
B.V.	**Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138**	**136**	2005201	1473301
B.V.1.	Zákonné rezervy (323A, 451A)	137	118125	88263
2.	Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)	138	1887076	1385038
B.VI.	**Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)**	**139**	604016	1447651
B.VII.	**Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, /-/255A)**	**140**		
C.	**Časové rozlíšenie súčet (r. 142 až r. 145)**	**141**		
C.1.	Výdavky budúcich období dlhodobé (383A)	142		
2.	Výdavky budúcich období krátkodobé (383A)	143		
3.	Výnosy budúcich období dlhodobé (384A)	144		
4.	Výnosy budúcich období krátkodobé (384A)	145		

Označenie	Text	Číslo riadku	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
*	**Čistý obrat (časť účt. tr. 6 podľa zákona)**	01	19579533	17501223
**	**Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09)**	02	19787927	17579179
I.	Tržby z predaja tovaru (604, 607)	03		
II.	Tržby z predaja vlastných výrobkov (601)	04		
III.	Tržby z predaja služieb (602, 606)	05	19579533	17501223
IV.	Zmeny stavu vnútroorganizačných zásob (+/-) (účtová skupina 61)	06		
V.	Aktivácia (účtová skupina 62)	07	207172	61578
VI.	Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (641, 642)	08	309	13485
VII.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657)	09	913	2893
**	**Náklady na hospodársku činnosť spolu r. 11 + r. 12 + r. 13 + r.14 + r. 15 + r. 20 + r. 21 + r. 24 + r. 25 + r. 26**	10	18523641	16293298
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, 507)	11		
B.	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503)	12	129714	155577
C.	Opravné položky k zásobám (+/-) (505)	13		
D.	Služby (účtová skupina 51)	14	8804382	7471931
E.	Osobné náklady (r. 16 až r. 19)	15	7240801	6610741
E.1	Mzdové náklady (521, 522)	16	5223274	4749690
2.	Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva (523)	17		
3.	Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526)	18	1839304	1716096
4.	Sociálne náklady (527, 528)	19	178223	144955
F.	Dane a poplatky (účtová skupina 53)	20	1225	1278
G.	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)	21	1042279	875109
G.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (551)	22	1042279	875109
2.	Opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (+/-) (553)	23		
H.	Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (541, 542)	24		13675
I.	Opravné položky k pohľadávkam (+/-) (547)	25		
J.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	26	1305240	1164987
***	**Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10)**	27	1264286	1285881

Označenie	Text	Číslo riadku	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
*	**Pridaná hodnota (r. 03 + r. 04 + r. 05 + r. 06 + r. 07) - (r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14)**	28	10852609	9935293
**	**Výnosy z finančnej činnosti spolu r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44**	29		142
VIII.	Tržby z predaja cenných papierov a podielov (661)	30		
IX.	Výnosy z dlhodobého finančného majetku súčet (r. 32 až r. 34)	31		
IX.1.	Výnosy z cenných papierov a podielov od prepojených účtovných jednotiek (665A)	32		
2.	Výnosy z cenných papierov a podielov v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (665A)	33		
3.	Ostatné výnosy z cenných papierov a podielov (665A)	34		
X.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku súčet (r. 36 až r. 38)	35		
X.1.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku od prepojených účtovných jednotiek (666A)	36		
2.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (666A)	37		
3.	Ostatné výnosy z krátkodobého finančného majetku (666A)	38		
XI.	Výnosové úroky (r. 40 + r. 41)	39		
XI.1.	Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek (662A)	40		
2.	Ostatné výnosové úroky (662A)	41		
XII.	Kurzové zisky (663)	42		142
XIII.	Výnosy z precenenia cenných papierov a výnosy z derivátových operácií (664, 667)	43		
XIV.	Ostatné výnosy z finančnej činnosti (668)	44		
**	**Náklady na finančnú činnosť spolu r. 46 + r. 47 + r. 48 + r. 49 + r. 52 + r. 53 + r. 54**	45	44896	47144
K.	Predané cenné papiere a podiely (561)	46		
L.	Náklady na krátkodobý finančný majetok (566)	47		
M.	Opravné položky k finančnému majetku (+/-) (565)	48		
N.	Nákladové úroky (r. 50 + r. 51)	49	38315	36493
N.1.	Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (562A)	50	38315	36493
2.	Ostatné nákladové úroky (562A)	51		
O.	Kurzové straty (563)	52	199	382
P.	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie (564, 567)	53		
Q.	Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569)	54	6382	10269

Označenie	Text	Číslo riadku	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
***	**Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (+/-) (r. 29 - r. 45)**	**55**	-44896	-47002
****	**Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55)**	**56**	1219390	1238879
R.	Daň z príjmov (r. 58 + r. 59)	57	273516	249086
R.1.	Daň z príjmov splatná (591, 595)	58	362372	391137
2.	Daň z príjmov odložená (+/-) (592)	59	-88856	-142051
S.	Prevod podielov na výsledku hospodárenia spoločníkom (+/- 596)	60		
****	**Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-) (r. 56 - r. 57 - r. 60)**	**61**	945874	989793

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 A HLAVNÝ PREDMET ČINNOSTI

Účtovná jednotka Regional Card Processing Centre, s.r.o. (ďalej len „Spoločnosť") je spoločnosť s ručením obmedzeným so sídlom v Bratislave, Námestie Mateja Korvína 1. Založená bola dňa 5.12.2008 zakladateľskou listinou vo forme notárskej zápisnice. Deň vzniku je 18.12.2008. IČO 44548605. Spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, Oddiel Sro, Vložka číslo 55989/B.

Hlavným predmetom činnosti spoločnosti je:

- automatizované spracovanie dát;
- služby súvisiace s počítačovým spracovaním údajov;
- vyhotovovanie programov na zákazku, tvorba, implementácia a aktualizácia programového vybavenia v oblasti predmetu podnikania;
- prenájom hnuteľných vecí;
- montáž, rekonštrukcia, údržba nevyhradených technických zariadení;
- vykonávanie mimoškolskej vzdelávacej činnosti;
- sprostredkovateľská činnosť v oblasti obchodu;
- sprostredkovateľská činnosť v oblasti služieb;
- polygrafická výroba, sadzba a konečná úprava tlačovín;
- poradenská činnosť v rozsahu predmetu podnikania – automatizované spracovanie dát;
- poradenská činnosť v rozsahu predmetu podnikania – služby súvisiace s počítačovým spracovaním údajov;
- poradenská činnosť v rozsahu predmetu podnikania – vyhotovovanie programov na zákazku, tvorba, implementácia a aktualizácia programového vybavenia v oblasti predmetu podnikania (podľa Autorského zákona).

2. INFORMÁCIE O NEOBMEDZENOM RUČENÍ

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v inej účtovnej jednotke.

3. DÁTUM SCHVÁLENIA ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY ZA PREDCHÁDZAJÚCE OBDOBIE

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2017, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 16. apríla 2018.

4. PRÁVNY DÔVOD NA ZOSTAVENIE ZÁVIERKY

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2018 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve (ďalej „zákon o účtovníctve") za účtovné obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018.

Účtovná závierka je určená pre používateľov, ktorí majú primerané znalosti o obchodných a ekonomických činnostiach a účtovníctve a ktorí analyzujú tieto informácie s primeranou pozornosťou. Účtovná závierka neposkytuje a ani nemôže poskytovať všetky informácie, ktoré by existujúci a potencionálni investori, poskytovatelia úverov a pôžičiek a iní veritelia, mohli potrebovať. Títo používatelia musia relevantné informácie získať z iných zdrojov.

5. ÚDAJE O SKUPINE

A. NAJVYŠŠÍ PODNIK V KONSOLIDÁCII

Najvyšším podnikom v konsolidácii, ktorý zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za najväčšiu skupinu, ktorej súčasťou je spoločnosť ako dcérska účtovná je Raiffeisen Bank International AG, Am Stadtpark 9, 1030 Viedeň, Rakúsko.

B. MATERSKÝ PODNIK V KONSOLIDÁCII

Materským podnikom v konsolidácii, ktorý zostavuje konsolidovanú závierku za tú skupinu účtovných jednotiek konsolidovaného celku, ktorého súčasťou je aj spoločnosť, je spoločnosť Raiffeisen Bank International AG, Am Stadtpark 9, 1030 Viedeň, Rakúsko.

C. MIESTO ULOŽENIA KONSOLIDOVANÝCH ÚČTOVNÝCH ZÁVIEROK

Miesto, kde je možné získať kópie konsolidovaných účtovných závierok uvedených v bode A) a v B), je spoločnosť Raiffeisen Bank International AG, Am Stadtpark 9, 1030 Viedeň, Rakúsko. Kópie konsolidovaných účtovných závierok je možné získať tiež na registrovom súde Handelsgericht Wien, Marxergasse 1a, 1030 Viedeň, Rakúsko.

Štruktúra skupiny:

6. POČET ZAMESTNANCOV

Údaje o počte zamestnancov za bežné účtovné obdobie a bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	2018	2017
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	150,41	139,62
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	157	147
počet vedúcich zamestnancov	6	6

ČL. II
INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH

1. VŠEOBECNÉ PREDPOKLADY PRE VYPRACOVANIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Účtovná závierka spoločnosti pozostávajúca zo súvahy, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke k 31.12.2018 bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania činnosti spoločnosti a v súlade s účtovnými predpismi platnými v Slovenskej republike. 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.

Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli účtovnou jednotkou konzistentne aplikované.

2. INFORMÁCIA O APLIKÁCII A ZMENÁCH ÚČTOVNÝCH ZÁSAD A ÚČTOVNÝCH METÓD

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 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. Zostavenie účtovnej závierky si vyžaduje, aby manažment Spoločnosti urobil úsudky, odhady a predpoklady, ktoré ovplyvňujú aplikáciu účtovných metód a účtovných zásad a hodnotu vykazovaného majetku, záväzkov, výnosov a nákladov. Odhady a súvisiace predpoklady sú založené na minulých skúsenostiach a iných rozličných faktoroch, považovaných za primerané okolnostiam, na základe ktorých sa formuje východisko pre posúdenie účtovných hodnôt majetku a záväzkov, ktoré nie sú zrejmé z iných zdrojov. Skutočné výsledky sa preto môžu líšiť od odhadov. Odhady a súvisiace predpoklady sú neustále prehodnocované. Korekcie účtovných odhadov nie sú vykázané retrospektívne, ale sú vykázané v období, v ktorom je odhad korigovaný, ak korekcia ovplyvňuje iba toto obdobie, alebo v období korekcie a v budúcich obdobiach, ak korekcia ovplyvňuje toto aj budúce obdobia.
10. V súvislosti s aplikáciou účtovných metód a účtovných zásad Spoločnosti nie sú potrebné také úsudky, ktoré by mali významný dopad na hodnoty vykázané v účtovnej závierke.

11.Neistoty v odhadoch a predpokladoch
Informácie o tých neistotách v predpokladoch a odhadoch, pri ktorých existuje signifikantné riziko, že by mohli viesť k významnej úprave v nasledujúcom účtovnom období sú bližšie opísané v nasledujúcich bodoch poznámok:

- bod 2.2.1 c) - dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok – určenie predpokladanej doby používania a predpokladaného priebehu opotrebenia
- bod 2.2.1 m) – opravné položky k majetku (dlhodobý majetok, pohľadávky) – kľúčové predpoklady týkajúce sa odhadu zníženia budúcich ekonomických úžitkov.

2.2. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ METÓDY A ZÁSADY

2.2.1. SPÔSOB OCENENIA JEDNOTLIVÝCH POLOŽIEK

a) Dlhodobý nehmotný majetok obstaraný kúpou

Dlhodobý nehmotný majetok obstaraný kúpou bol v účtovníctve ocenený v obstarávacej cene.

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

b) Dlhodobý nehmotný majetok obstaraný vlastnou činnosťou

Dlhodobý nehmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou sa oceňuje vo vlastných nákladoch. Vlastnými nákladmi sú všetky priame náklady vynaložené na výrobu alebo inú činnosť a nepriame náklady, ktoré sa vzťahujú na výrobu alebo inú činnosť.

c) Dlhodobý hmotný majetok obstaraný kúpou

Dlhodobý hmotný majetok bol v účtovníctve ocenený v obstarávacej cene. Obstarávacia cena obsahuje cenu obstarania majetku a náklady súvisiace s obstaraním (ako napríklad náklady na dopravu, poštovné, clo, províziu a pod.), zníženú o dobropisy, skontá, rabaty, zľavy z ceny, bonusy a pod.

Náklady na rozšírenie, modernizáciu a rekonštrukciu, vedúce k zvýšeniu výkonnosti, kapacity alebo účinnosti v úhrnnej hodnote viac ako 1 700 EUR pri jednotlivom majetku za bežné účtovné obdobie, zvyšujú obstarávaciu cenu dlhodobého hmotného majetku. Náklady na technické zhodnotenie v úhrnnej hodnote 1 700 EUR a menej pri jednotlivom majetku za bežné účtovné obdobie a náklady na prevádzku, údržbu a opravy sa účtujú do nákladov bežného účtovného obdobia.

Dlhodobý hmotný majetok do výšky 1 700 EUR je jednorazovo odpísaný do nákladov spoločnosti v roku jeho obstarania.

Posúdenie zníženia hodnoty majetku
Opravné položky sa tvoria 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.

Faktory, ktoré sú považované za dôležité pri posudzovaní zníženia hodnoty majetku sú:

- technologický pokrok,
- významne nedostatočné prevádzkové výsledky v porovnaní s historickými alebo plánovanými prevádzkovými výsledkami,

- významné zmeny v spôsobe použitia majetku Spoločnosti alebo celkovej zmeny stratégie Spoločnosti,
- zastaralosť produktov.

Ak Spoločnosť zistí, že na základe existencie jedného alebo viacerých indikátorov zníženia hodnoty majetku možno predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve, vypočíta zníženie hodnoty majetku na základe odhadov projektovaných čistých diskontovaných peňažných tokov, ktoré sa očakávajú z daného majetku, vrátane jeho prípadného predaja. Odhadované zníženie hodnoty by sa mohlo preukázať ako nedostatočné, ak by analýzy nadhodnotili peňažné toky alebo ak sa zmenia podmienky v budúcnosti. Pre viac informácií pozri bod D.10. Zníženie hodnoty majetku a opravné položky.

d) Zásoby obstarané kúpou

Zásoby sa oceňujú nižšou z nasledujúcich hodnôt: obstarávacou cenou (nakupované zásoby) alebo vlastnými nákladmi (zásoby vytvorené vlastnou činnosťou) alebo čistou realizačnou hodnotou.

Obstarávacia cena zahŕňa cenu, za ktorú sa zásoby obstarali a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, poistné, provízie, a pod.), zníženú o dobropisy, skontá, rabaty, zľavy z ceny, bonusy a pod. Úroky z úverov nie sú súčasťou obstarávacej ceny.

Účtovná jednotka nemá určené predpisom pre účtovné obdobie normy prirodzených úbytkov zásob.

e) Pohľadávky

Pohľadávky sú v účtovníctve ocenené ich menovitou hodnotou. V prípade pochybných a sporných pohľadávok spoločnosť vytvára adekvátnu opravnú položku k pohľadávkam.

Ak je zostatková doba splatnosti pohľadávky dlhšia než jeden rok, vytvára sa opravná položka, ktorá predstavuje rozdiel medzi menovitou a súčasnou hodnotou pohľadávky. Súčasná hodnota pohľadávky sa počíta ako súčet súčinov budúcich peňažných príjmov a príslušných diskontných faktorov.

f) Krátkodobý finančný majetok

Peňažné prostriedky a ceniny sú ocenené v ich menovitej hodnote.

g) 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.

h) Rezervy

Rezerva je záväzok predstavujúci existujúcu povinnosť Spoločnosti, ktorá vznikla z minulých udalostí a je pravdepodobné, že v budúcnosti zníži jej ekonomické úžitky. Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou a oceňujú sa odhadom v sume potrebnej na splnenie existujúcej povinnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Spoločnosť tvorí rezervy v súlade so zákonom o účtovníctve na predpokladané riziká, straty a zníženia hodnoty súvisiace so záväzkami s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou. Spoločnosť vytvorila

rezervy najmä na náklady súvisiace s odmenami a zamestnaneckými požitkami, nevyčerpanými dovolenkami a nefakturovanými dodávkami.

Tvorba rezervy sa účtuje na vecne príslušný nákladový alebo majetkový účet, ku ktorému záväzok prislúcha. Použitie rezervy sa účtuje na ťarchu vecne príslušného účtu rezerv so súvzťažným zápisom v prospech vecne príslušného účtu záväzkov. Rozpustenie nepotrebnej rezervy alebo jej časti sa účtuje opačným účtovným zápisom ako sa účtovala tvorba rezervy.

Tvorba rezervy na bonusy, rabaty, skontá a vrátenie kúpnej ceny pri reklamácii sa účtuje ako zníženie pôvodne dosiahnutých výnosov so súvzťažným zápisom v prospech účtu rezerv.

i) Opravné položky

Opravné položky sa tvoria 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.

Zníženie hodnoty dlhodobého majetku a zásob
Ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, je účtovná hodnota majetku Spoločnosti, iného ako odloženej daňovej pohľadávky posudzovaná s cieľom zistiť, či existujú indikátory, že by mohlo dôjsť k zníženiu hodnoty majetku. Ak takéto indikátory existujú, potom sa odhadnú predpokladané budúce ekonomické úžitky z daného majetku.

Opravné položky vykázané v predchádzajúcich obdobiach sa prehodnocujú ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka s cieľom zistiť, či existujú indikátory, ktoré by naznačovali, že došlo k zmene v predpoklade zníženia hodnoty majetku alebo tento predpoklad prestal existovať. Opravná položka sa zruší, ak došlo k zmene predpokladov použitých na určenie predpokladaných ekonomických úžitkov z daného majetku. Opravná položka sa zruší len v rozsahu, v akom účtovná hodnota majetku neprevýši tú účtovnú hodnotu, ktorá by bola stanovená po zohľadnení odpisov, ak by opravná položka nebola vykázaná.

Zníženie hodnoty finančného majetku a pohľadávok
Ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka sa finančný majetok, ktorý nie je ocenený reálnou hodnotou posudzuje s cieľom zistiť, či existujú objektívne dôkazy zníženia jeho hodnoty.

Medzi objektívne dôkazy o znížení hodnoty finančného majetku patrí nesplácanie dlhu alebo protiprávne konanie dlžníka, reštrukturalizácia pohľadávok Spoločnosti za podmienok, o ktorých by Spoločnosť za normálnej situácie neuvažovala, indikácie, že na majetok dlžníka alebo emitenta bude vyhlásený konkurz, alebo skutočnosť, že pre cenný papier prestal existovať aktívny trh. Objektívnym dôkazom zníženia hodnoty investícií do majetkových cenných papierov je aj významné alebo dlhodobé zníženie ich reálnej hodnoty pod úroveň ich obstarávacej ceny.

Predpokladané budúce ekonomické úžitky z investícií Spoločnosti v podielových cenných papieroch a v podieloch a z pohľadávok sa vypočítajú ako súčasná hodnota odhadovaných diskontovaných budúcich peňažných tokov. Pri určení návratnej hodnoty úverov a pohľadávok sa tiež berie do úvahy schopnosť a výkonnosť dlžníka a hodnota kolaterálov a záruk od tretích strán.

Opravná položka sa zruší, ak následné zvýšenie predpokladaných budúcich ekonomických úžitkov možno objektívne spájať s udalosťou, ktorá nastala po vykázaní opravnej položky.

j) Záväzky

Záväzky (vrátane úverov a výpomocí) sú ocenené v ich menovitej hodnote. Ak sa priinventarizácií záväzkov zistí, že suma záväzkov je iná ako ich výška v účtovníctve, uvedú sa záväzky v účtovníctve aj v účtovnej závierke v tomto zistenom ocenení.

k) Zamestnanecké požitky

Platy, mzdy, príspevky do štátnych dôchodkových a poistných fondov, platená ročná dovolenka a platená zdravotná dovolenka, bonusy a ostatné nepeňažné požitky (napr. zdravotná starostlivosť) sa účtujú v účtovnom období, s ktorým vecne a časovo súvisia.

l) 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.

m) Prenajatý majetok a majetok obstaraný na základe zmluvy o kúpe prenajatej veci

Spoločnosť účtuje pri prenajatom majetku (operatívny prenájom) nájomné súvisiace s bežným obdobím priamo do nákladov v zmysle časovej a vecnej súvislosti počas doby trvania leasingovej zmluvy.

n) Daň z príjmov

Splatná daň z príjmov sa účtuje do nákladov Spoločnosti v období vzniku daňovej povinnosti a v priloženom výkaze ziskov a strát Spoločnosti je vypočítaná zo sadzby ustanovenej Zákonom č. 595/2003 Z.z. o dani z príjmov a základu vyplývajúceho z hospodárskeho výsledku pred zdanením, ktorý bol upravený o pripočítateľné a odpočítateľné položky z titulu trvalých a dočasných úprav daňového základu a umorenia straty. Výsledný daňový záväzok je uvedený po znížení o preddavky na daň z príjmov, ktoré Spoločnosť uhradila v priebehu roka. V prípade, že uhradené preddavky na daň z príjmu v priebehu roka sú vyššie ako daňová povinnosť za tento rok, Spoločnosť vykazuje výslednú daňovú pohľadávku.

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) možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti, ktorou sa rozumie možnosť odpočítať daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
c) možnosť previesť nevyužité daňové odpočty a iné daňové nároky do budúcich období.

Odložená daňová pohľadávka sa účtuje iba do takej výšky, do akej je pravdepodobné, že bude možné dočasné rozdiely vyrovnať voči budúcemu základu dane. Pri výpočte odloženej dane sa použije sadzba dane z príjmov, o ktorej sa predpokladá, že bude platiť v čase vyrovnania odloženej dane.

o) Prenájom (lízing) (Spoločnosť ako nájomca)

Finančný prenájom. Finančný prenájom je obstaranie dlhodobého hmotného majetku na základe nájomnej zmluvy s dojednaným právom kúpy prenajatej veci za dohodnuté platby počas dohodnutej doby nájmu. Majetok prenajatý formou finančného prenájmu vykazuje ako svoj majetok a odpisuje ho jeho nájomca, nie vlastník.

Súčasťou dohodnutých platieb je aj kúpna cena, za ktorú na konci dohodnutej doby finančného prenájmu prechádza vlastnícke právo k prenajatému majetku z prenajímateľa na nájomcu.

Dohodnutá doba nájmu je najmenej 60 % doby odpisovania podľa daňových predpisov. V prípade nájmu pozemku je doba nájmu najmenej 60 % doby odpisovania hmotného majetku zaradeného do daňovej odpisovej skupiny 5 resp. 6 (budovy a stavby, doba odpisovania pre daňové účely 20 resp. 40 rokov).

Prijatie majetku nájomcom sa v účtovníctve nájomcu účtuje v deň prijatia majetku na ťarchu príslušného účtu majetku so súvzťažným zápisom v prospech účtu 474 – Záväzky z nájmu vo výške dohodnutých platieb znížených o nerealizované finančné náklady.

Platba nájomného je alokovaná medzi splátku istiny a finančné náklady, vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery. Finančné náklady sa účtujú na ťarchu účtu 562 – Úroky.

Operatívny prenájom. Majetok prenajatý na základe operatívneho prenájmu vykazuje ako svoj majetok jeho vlastník, nie nájomca. Prenájom majetku formou operatívneho leasingu sa účtuje do nákladov priebežne počas doby trvania leasingovej zmluvy.

p) Vykazovanie výnosov

Výnosy z predaja služieb sa vykazujú v účtovnom období, v ktorom boli služby poskytnuté s ohľadom na stav rozpracovanosti danej služby. Tento je zistený na základe skutočne poskytnutých služieb ako pomernej časti k celkovému rozsahu dohodnutých služieb.

Výnosy sa vykazujú po odpočítaní dane z pridanej hodnoty, zliav a zrážok (rabaty, bonusy, skontá, dobropisy a pod.). Výnosové úroky sa účtujú rovnomerne v účtovných obdobiach, ktorých sa vecne a časovo týkajú. Výnosy z dividend sa zaúčtujú v čase vzniku práva Spoločnosti na prijatie platby.

Výnosy Spoločnosti tvoria najmä tržby z predaja služieb.

q) Porovnateľné údaje

Ak v dôsledku zmeny účtovných metód a účtovných zásad nie sú hodnoty za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie v jednotlivých súčastiach účtovnej závierky porovnateľné, uvádza sa vysvetlenie o neporovnateľných hodnotách v poznámkach.

2.2.2. PLÁN ODPISOVANIA DLHODOBÉHO MAJETKU

Spoločnosť má zostavený odpisový plán ako podklad pre vyčíslenie oprávok odpisovaného majetku v priebehu jeho používania. Účtovné odpisy sú vypočítané z ceny, v ktorej je majetok ocenený v účtovníctve a to do jej výšky.

Spoločnosť odpisuje dlhodobý nehmotný majetok metódou rovnomerného odpisovania na základe odpisových sadzieb odvodených od predpokladanej doby používania zodpovedajúcej spotrebe budúcich ekonomických úžitkov z majetku.

Dlhodobý nehmotný majetok:

Druh dlhodobého nehmotného majetku	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Softvér	3 - 15	lineárna a progresívna	6,67 - 33,33

Dlhodobý hmotný majetok spoločnosť odpisuje metódou rovnomerného odpisovania po dobu stanovenej životnosti odpisovaného majetku. Odpisovať sa začína mesiacom zaradenia dlhodobého majetku do používania.

Dlhodobý hmotný majetok:

Druh dlhodobého hmotného majetku	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Stavby - technické zhodnotenie prenajatých budov	7	lineárna	14,29
Stroje, prístroje a kancelárske zariadenia	4 - 5	lineárna	20 - 25
Dopravné prostriedky	5	lineárna	20

Pre daňové účely spoločnosť odpisuje svoj dlhodobý hmotný majetok v zmysle § 22 – 29 zákona č. 595/2003 Z.z. o dani z príjmov. Tieto odpisové sadzby sú odlišné ako sadzby používané pre účtovné účely.

2.2.3. ZÁSADY PRE TVORBU OPRAVNÝCH POLOŽIEK

a) Zásady pre tvorbu opravných položiek k pohľadávkam

Spoločnosť tvorí opravnú položku k pohľadávkam, pri ktorých existuje riziko, že ju dlžník úplne alebo čiastočne neuhradí, v súlade so zákonom (§26 Zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve; §20 Zákona č. 595/2003 Z.z. o dani z príjmov) nasledovne:

Kritériá	Opravná položka v %
Po splatnosti viac ako 360 dní	20
Po splatnosti 720 - 1 080 dní	50
Po splatnosti viac ako 1 080 dní	100
Pochybné a sporné pohľadávky	100
V konkurze	100

V prípade pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako 1 rok, upravuje sa hodnota pohľadávky na jej hodnotu v čase účtovania a vykazovania (súčasná hodnota).

2.2.4. PREPOČET ÚDAJOV V CUDZÍCH MENÁCH NA MENU EURO

V účtovníctve sa majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene prepočítavajú na menu euro kurzom určeným v kurzovom lístku Európskej centrálnej banky v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu alebo v iný deň, ak to ustanovuje osobitný predpis.

Účtovná jednotka ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, prepočíta na menu euro majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene s výnimkou prijatých a poskytnutých preddavkov kurzom vyhláseným Európskou centrálnou bankou.

Kurzové rozdiely vzniknuté počas roka ako aj kurzové rozdiely vzniknuté pri prepočte majetku a záväzkov ku dňu zostavenia účtovnej závierku ovplyvňujú hospodársky výsledok bežného účtovného obdobia.

2.2.5. ZMENY ÚČTOVNÝCH ZÁSAD A ÚČTOVNÝCH METÓD, ZMENY SPÔSOBOV OCEŇOVANIA, ODPISOVANIA, VYKAZOVANIA A POSTUPOV

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.

2.2.6. OPRAVA VÝZNAMNÝCH CHÝB MINULÝCH ÚČTOVNÝCH OBDOBÍ

Ak Spoločnosť zistí v bežnom účtovnom období významnú chybu týkajúcu sa minulých účtovných období, opraví túto chybu na účtoch 428 - Nerozdelený zisk minulých rokov a 429 - Neuhradená strata minulých rokov, t. j. bez vplyvu na výsledok hospodárenia v bežnom účtovnom období. Opravy nevýznamných chýb minulých účtovných období sa účtujú v bežnom účtovnom období na príslušný nákladový alebo výnosový účet.

V roku 2018 Spoločnosť neúčtovala o oprave významných chýb minulých období.

ČL. III
INFORMÁCIE, KTORÉ VYSVETĽUJÚ A DOPLŇAJÚ POLOŽKY SÚVAHY

1. AKTÍVA

1.1. DLHODOBÝ NEHMOTNÝ A HMOTNÝ MAJETOK (SÚVAHA R. 003 A R. 011)

a) Pohyb obstarávacích cien, oprávok a opravných položiek

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného a nehmotného majetku od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2017 do 31. decembra 2017 je uvedený v tabuľkách na stranách 23 až 26.

b) Dlhodobý majetok, ku ktorému nemá účtovná jednotka vlastnícke právo

Spoločnosť neeviduje dlhodobý majetok, ku ktorému nemá vlastnícke právo.

c) Dlhodobý nehmotný a hmotný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo alebo pri ktorom má účtovná jednotka obmedzené právo s ním nakladať

Spoločnosť dňa 27.4.2012 uzavrela zmluvu o záložnom práve k hnuteľnému majetku. Záložným veriteľom je Tatra banka, a.s. Zmluva o zriadení záložného práva bola uzavretá za účelom zabezpečenia kontokorentného úveru č. 536/2009 až do výšky 2 500 000 EUR a revolvingového úveru č. 853/2011 až do výšky 3 000 000 EUR.

Predmetom záložného práva sú hnuteľné veci, ktoré spoločnosť vlastní.

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku								
Dlhodobý nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie							
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstaraný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	10 840 304	0	0	0	387 572	0	**11 227 876**
Prírastky	0	227 057	0	0	0	1 550 685	0	**1 777 742**
Úbytky	0	12 856	0	0	0	0	0	**12 856**
Presuny	0	156 014	0	0	0	-156 014	0	**0**
Stav na konci účtovného obdobia	0	11 210 519	0	0	0	1 782 243	0	**12 992 762**
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	3 078 612	0	0	0	0	0	**3 078 612**
Prírastky	0	802 297	0	0	0	0	0	**802 297**
Úbytky	0	12 856	0	0	0	0	0	**12 856**
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Stav na konci účtovného obdobia	0	3 868 053	0	0	0	0	0	**3 868 053**
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**	**7 761 692**	**0**	**0**	**0**	**387 572**	**0**	**8 149 264**
Stav na konci účtovného obdobia	**0**	**7 342 466**	**0**	**0**	**0**	**1 782 243**	**0**	**9 124 709**

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku								
Dlhodobý nehmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce obdobie							
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstaraný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	10 161 084	0	0	0	54 541	0	**10 215 625**
Prírastky	0	0	0	0	0	1 012 251	0	**1 012 251**
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Presuny	0	679 220	0	0	0	-679 220	0	**0**
Stav na konci účtovného obdobia	0	10 840 304	0	0	0	387 572	0	**11 227 876**
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	2 395 876	0	0	0	0	0	**2 395 876**
Prírastky	0	682 736	0	0	0	0	0	**682 736**
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Stav na konci účtovného obdobia	0	3 078 612	0	0	0	0	0	**3 078 612**
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**	**7 765 208**	**0**	**0**	**0**	**54 541**	**0**	**7 819 749**
Stav na konci účtovného obdobia	**0**	**7 761 692**	**0**	**0**	**0**	**387 572**	**0**	**8 149 264**

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku									
Dlhodobý hmotný majetok	Bežné účtovné obdobie								
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnuteľné veci a ich súbory	Pest. celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obstaraný DHM	Poskytnuté preddavky na DHM	Spolu
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	2 547 819	0	0	0	62 564	0	**2 610 383**
Prírastky	0	72 429	320 724	0	0	0	121 692	0	**514 845**
Úbytky	0	0	103 889	0	0	0	0	0	**103 889**
Presuny	0	0	41 540	0	0	0	-41 540	0	**0**
Stav na konci účtovného obdobia	0	72 429	2 806 194	0	0	0	142 716	0	**3 021 339**
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	1 996 698	0	0	0	0	0	**1 996 698**
Prírastky	0	2 487	237 497	0	0	0	0	0	**239 984**
Úbytky	0	0	103 889	0	0	0	0	0	**103 889**
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Stav na konci účtovného obdobia	0	2 487	2 130 306	0	0	0	0	0	**2 132 793**
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**	**551 121**	**0**	**0**	**0**	**62 564**	**0**	**613 685**
Stav na konci účtovného obdobia	**0**	**69 942**	**675 888**	**0**	**0**	**0**	**142 716**	**0**	**888 546**

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku									
Dlhodobý hmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie								
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnuteľné veci a ich súbory	Pest. celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obstaraný DHM	Poskytnuté preddavky na DHM	Spolu
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	2 419 108	0	0	0	56 640	0	**2 475 748**
Prírastky	0	0	0	0	0	0	159 516	0	**159 516**
Úbytky	0	0	24 881	0	0	0	0	0	**24 881**
Presuny	0	0	153 592	0	0	0	-153 592	0	**0**
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	2 547 819	0	0	0	62 564	0	**2 610 383**
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	1 815 530	0	0	0	0	0	**1 815 530**
Prírastky	0	0	206 049	0	0	0	0	0	**206 049**
Úbytky	0	0	24 881	0	0	0	0	0	**24 881**
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	1 996 698	0	0	0	0	0	**1 996 698**
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**	**603 578**	**0**	**0**	**0**	**56 640**	**0**	**660 218**
Stav na konci účtovného obdobia	**0**	**0**	**551 121**	**0**	**0**	**0**	**62 564**	**0**	**613 685**

1.2. ÚDAJE O ZÁSOBÁCH (SÚVAHA R. 034)

a) Prehľad o opravných položkách k zásobám (podľa jednotlivých položiek súvahy)

Spoločnosť netvorila opravné položky k zásobám.

1.3. ÚDAJE O POHĽADÁVKACH (SÚVAHA R. 041 A R. 053)

Opravné položky k pohľadávkam zohľadňujú bonitu klienta a jeho schopnosť splácať svoje záväzky.

K použitiu opravnej položky dochádza pri čiastočnej úhrade alebo odpísaní pohľadávky po splatnosti, ku ktorej bola v minulosti vytvorená opravná položka.

K zrušeniu opravnej položky dochádza v prípadoch, kedy pominulo resp. znížilo sa riziko, že dlžník pohľadávku úplne alebo čiastočne nesplatí.

Veková štruktúra pohľadávok je uvedená v nasledujúcom prehľade:

a) Veková štruktúra pohľadávok

Veková štruktúra pohľadávok za bežné účtovné obdobie je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	2018	2017
Pohľadávky v lehote splatnosti	2 141 818	2 386 258
Pohľadávky po lehote splatnosti	229 710	49 110
Spolu	**2 371 528**	**2 435 368**

Pohľadávky zabezpečené záložným právom alebo inou formou zabezpečenia

Pohľadávky nie sú zabezpečené záložným právom a neexistuje ani inak obmedzené právo s nimi nakladať.

b) Odložená daňová pohľadávka

Pozri ČL. III v časti 2. Pasíva, sekcia 2.7.

1.4. ÚDAJE O KRÁTKODOBOM FINANČNOM MAJETKU (Finančné účty - Súvaha r. 066)

a) Štruktúra finančných účtov

Názov položky	2018	2017
Pokladnica, ceniny	0	0
Bežné účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky	1 820 583	0
Vkladové účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky termínované	0	0
Peniaze na ceste	0	0
Spolu	**1 820 583**	**0**

Spoločnosť nemá žiadne obmedzenia týkajúce sa použitia finančného majetku k 31. decembru 2018.

1.5. ÚDAJE O ÚČTOCH ČASOVÉHO ROZLÍŠENIA (Súvaha r. 074)

a) Popis významných položiek časového rozlíšenia

Opis položky časového rozlíšenia	2018	2017
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	**57 825**	**12 774**
Údržba softvér	4 847	12 418
Údržba hardvér	52 954	356
Ostatné	23	0
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	**287 045**	**92 890**
Údržba softvér	86 644	27 906
Údržba hardvér	87 869	59 498
Nájomné	87 417	0
Členský príspevok	8 924	242
Školenie	8 164	1 731
Marketing	5 765	29
Poistenie	1 651	1 754
Ostatné	611	1 730
Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:	**0**	**0**
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	**535 711**	**85 559**
Rozpracované projekty k 31.12.	535 711	85 559
Spolu	**880 581**	**191 223**

2. PASÍVA

2.1. ÚDAJE O VLASTNOM IMANÍ (Súvaha r. 080)

Spoločnosť účtuje o zmenách a vykazuje stav základného imania, kapitálových fondoch, fondov zo zisku a hospodárskeho výsledku v súlade so zákonnými predpismi.

a) Popis základného imania

Výška upísaného základného imania k 31. decembru 2018 je 539 465 EUR (k 31. decembru 2017: 539 465 EUR). Základné imanie spoločnosti je tvorené peňažným vkladom vo výške 539 465 EUR spoločnosťou Raiffeisen Bank International AG.

Základné imanie bolo splatené v plnom rozsahu.

b) Popis zákonného rezervného fondu

Spoločnosť je podľa Obchodného zákonníka povinná tvoriť zákonný rezervný fond vo výške minimálne 5 % z čistého zisku (ročne) maximálne do výšky 10 % základného imania.

Povinný prídel do zákonného rezervného fondu nie je potrebný, pretože zákonný rezervný fond už dosiahol svoju maximálnu hranicu stanovenú v právnych predpisoch a v spoločenskej zmluve.

c) Rozdelenie účtovného zisku / Vysporiadanie účtovnej straty za minulé účtovné obdobie

Rozdelenie účtovného zisku	2017
Účtovný zisk	989 793
Rozdelenie účtovného zisku	**2018**
Prídel do zákonného rezervného fondu	0
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	0
Prídel do sociálneho fondu	0
Prídel na zvýšenie základného imania	0
Úhrada straty minulých období	0
Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	989 793
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	0
Iné	0
Spolu	**989 793**

d) Navrhnuté rozdelenie účtovného zisku alebo vysporiadanie účtovnej straty

O vysporiadaní zisku za rok 2018 rozhodne valné zhromaždenie. Manažment spoločnosti navrhne spoločníkom preúčtovanie zisku na účet nerozdeleného zisku predchádzajúcich období.

e) Pohyby vo vlastnom imaní

Pohyby vo vlastnom imaní sú uvedené v Čl. IX .

2.2. ÚDAJE O REZERVÁCH (Súvaha r. 118 a r. 136)

a) Popis jednotlivých rezerv k 31.12.2018 a 31.12.2017

Druh rezervy	Bežné účtovné obdobie				
	Stav k 1.1.2018	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.12.2018
Dlhodobé rezervy, z toho:	**125 000**	**0**	**0**	**0**	**125 000**
Zákonné dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé rezervy, z toho:	125 000	0	0	0	125 000
Rezerva na obchodné riziká	125 000	0	0	0	125 000
Rezeva na odmeny a bonusy	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	**1 473 301**	**1 951 397**	**1 325 888**	**93 610**	**2 005 201**
Zákonné krátkodobé rezervy, z toho:	88 263	118 125	88 263	0	118 125
Rezerva na nevyčerpané dovolenky a poistné	88 263	118 125	88 263	0	118 125
Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:	1 385 038	1 833 273	1 237 625	93 610	1 887 076
Rezerva na odmeny, odvody a zamestnanecké benefity	599 546	613 268	599 546	0	613 268
Rezerva na IT služby - Tatra banka a.s.	121 498	2 545	120 737	761	2 545
Rezerva na personálne služby - Raiffeisen Bank International	163 612	33 000	85 741	38 551	72 320
Rezerva na audit, účtovnú závierku, DPPO, ekonimické poradenstvo	23 100	25 323	21 574	1 526	25 323
Rezerva na IT služby - Raiffeisen Informatik	210 425	895 146	205 582	4 843	895 145
Rezerva na IT konzultačné služby	103 290	60 626	103 158	496	60 262
Rezerva na koeficient DPH	98 275	156 397	71 912	18 948	163 811
Rezerva na ostatné nevyfakturované dodávky	65 292	46 969	29 375	28 484	54 402

Druh rezervy	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav 1.1.2017	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.12.2017
Dlhodobé rezervy, z toho:	**135 591**	**0**	**10 591**	**0**	**125 000**
Zákonné dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé rezervy, z toho:	135 591	0	10 591	0	125 000
Rezerva na obchodné riziká	125 000	0	0	0	125 000
Rezerva na odmeny a bonusy	10 591	0	10 591	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	**955 566**	**1 455 121**	**840 612**	**96 774**	**1 473 301**
Zákonné krátkodobé rezervy, z toho:	91 104	88 263	91 104	0	88 263
Rezerva na nevyčerpané dovolenky a poistné	91 104	88 263	91 104	0	88 263
Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:	864 462	1 366 858	749 508	96 774	1 385 038
Rezerva na odmeny, odvody a zamestnanecké benefity	573 199	587 766	508 878	52 541	599 546
Rezerva na IT služby - Tatra banka a.s.	155 263	121 498	151 559	3 704	121 498
Rezerva na personálne služby - Raiffeisen Bank International	55 000	163 612	17 146	37 854	163 612
Rezerva na audit, účtovnú závierku, DPPO, ekonimické poradenstvo	17 550	23 100	16 050	1 500	23 100
Rezerva na IT služby - Raiffeisen Informatik	0	210 425			210 425
Rezerva na IT konzultačné služby	29 731	103 290	29 731		103 290
Rezerva na koeficient DPH	0	98 275			98 275
Rezerva na ostatné nevyfakturované dodávky	33 719	58 892	26 144	1 175	65 292

Rezerva na nevyčerpanú dovolenku bola vytvorená matematicky na základe súčinu dní nevyčerpanej dovolenky a mzdového denného priemeru zamestnanca. K nevyčerpanej dovolenke bola vytvorená aj rezerva na poistné vypočítaná podľa percenta zákonných odvodov. Rezerva bude použitá v roku 2019. Rezerva na nevyfakturované dodávky bola vytvorená na základe predpokladaných nákladov na tieto služby. Rezervy budú použité v priebehu roka 2019.

Spoločnosť nevytvorila žiadnu ďalšiu rezervu na prípadné sankcie od tretích strán (napr. správcu dane, obchodného partnera a pod.) z titulu výkonu svojej podnikateľskej činnosti, nakoľko na základe analýzy súčasného stavu nepredpokladá, že by jej nejaké sankcie od akejkoľvek tretej strany hrozili, aj keď túto skutočnosť nemôže vzhľadom na rozdielnu interpretáciu súčasných právnych predpisov celkom vylúčiť.

2.3. ÚDAJE O ZÁVÄZKOCH (Súvaha r. 102 a r. 122)

a) Štruktúra záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti

Záväzky (okrem bankových úverov, pôžičiek a návratných finančných výpomocí, záväzkov zo sociálneho fondu, odloženého daňového záväzku a rezerv) podľa doby splatnosti sú nasledovné:

Záväzky	2018	2017
Dlhodobé záväzky spolu	**0**	**0**
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	0	0
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	0	0
Krátkodobé záväzky spolu	**2 074 290**	**1 513 154**
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	1 527 885	1 454 676
Záväzky po lehote splatnosti	546 405	58 478

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov, pôžičiek a návratných finančných výpomocí, záväzkov zo sociálneho fondu, odloženého daňového záväzku a rezerv) podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2018 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	Účtovná hodnota	Menej ako 1 rok	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov
Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	950 464	950 464	0	0
Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Ostatné záväzky z obchodného styku	1 011 594	1 011 594	0	0
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0
Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé záväzky	0	0	0	0
Dlhodobé prijaté preddavky	0	0	0	0
Dlhodobé zmenky na úhradu	0	0	0	0
Vydané dlhopisy	0	0	0	0
Iné dlhodobé záväzky	0	0	0	0
Záväzky voči spoločníkom a združeniu	0	0	0	0
Záväzky voči zamestnancom	1 700	1 700	0	0
Záväzky zo sociálneho poistenia	1 878	1 878	0	0
Daňové záväzky a dotácie	99 521	99 521	0	0
Záväzky z derivátových operácií	0	0	0	0
Iné záväzky	9 133	9 133	0	
Spolu	**2 074 290**	**2 074 290**	**0**	**0**

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov, pôžičiek a návratných finančných výpomocí, záväzkov zo sociálneho fondu, odloženého daňového záväzku a rezerv) podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2017 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	Účtovná hodnota	Menej ako 1 rok	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov
Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	371 810	371 810	0	0
Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Ostatné záväzky z obchodného styku	816 898	816 898	0	0
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0
Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé záväzky	0	0	0	0
Dlhodobé prijaté preddavky	0	0	0	0
Dlhodobé zmenky na úhradu	0	0	0	0
Vydané dlhopisy	0	0	0	0
Iné dlhodobé záväzky	0	0	0	0
Záväzky voči spoločníkom a združeniu	0	0	0	0
Záväzky voči zamestnancom	3 080	3 080	0	0
Záväzky zo sociálneho poistenia	584	584	0	0
Daňové záväzky a dotácie	320 782	320 782	0	0
Záväzky z derivátových operácií	0	0	0	0
Iné záväzky	0	0	0	
Spolu	**1 513 154**	**1 513 154**	**0**	**0**

b) Záväzky zabezpečené záložným právom alebo inou formou zabezpečenia

Záväzky nie sú zabezpečené záložným právom ani inou formou zabezpečenia.

c) Odložený daňový záväzok

Pozri ČL. III v časti 2. Pasíva, sekcia 2.7.

d) Tvorba a čerpanie sociálneho fondu

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu v priebehu účtovného obdobia sú znázornené v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	2018	2017
Začiatočný stav sociálneho fondu	**37 138**	**41 583**
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	46 324	42 254
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
Tvorba sociálneho fondu spolu	***46 324***	***42 254***
Čerpanie sociálneho fondu	77 374	46 699
Konečný zostatok sociálneho fondu	**6 088**	**37 138**

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 iné potreby zamestnancov.

2.4. ÚDAJE O BANKOVÝCH ÚVEROCH, PÔŽIČKÁCH A NÁVRATNÝCH FINANČNÝCH VÝPOMOCIACH (Súvaha r. 121, r. 139 a r. 140)

a) Informácie o bankových úveroch, pôžičkách a krátkodobých finančných výpomociach

Názov položky	Mena	Úrok p.a.v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene za rok 2018	Suma istiny v eurách za rok 2018	Suma istiny v príslušnej mene za rok 2017
Dlhodobé bankové úvery						
Spolu				**0**	**0**	**0**
Krátkodobé bankové úvery						
Úverový rámec kreditné karty VISA	EUR	19% p.a.	21.1.2019	3 713	3 713	4 730
Kontokorentný úver 563/2009	EUR	1M Euribor + 2,5% p.a.	31.1.2019	0	0	936 237
Revolving.úver.limit 853/2011	EUR	Refinančná sadzba + marža 1,65 %	31.1.2022	600 303	600 303	506 684
Spolu				**604 016**	**604 016**	**1 447 651**

Tatra banka, a.s., ako veriteľ vo všetkých prípadoch poskytnutých krátkodobých bankových úverov je zároveň spriaznenou osobou voči Regional Card Processing Centre, s.r.o.

Štruktúra pôžičiek a návratných finančných výpomocí podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	2018	2017
Po splatnosti	0	0
Zostatková doba splatnosti do 1 roka	3713	0
Zostatková doba splatnosti 1 až 5 rokov	600 303	1 447 651
Zostatková doba splatnosti dlhšia ako 5 rokov	0	0
Spolu	**604 016**	**1 447 651**

Spoločnosť vykazuje revolvingový úver vo výške 600 303 EUR ako krátkodobý, nakoľko k 31. decembru 2018 nesplnila hodnota ukazovateľa podľa úverovej zmluvy.

b) Zabezpečenie jednotlivých úverov

Spoločnosť dňa 27.4.2012 uzavrela zmluvu o záložnom práve k hnuteľnému majetku. Záložným veriteľom je Tatra banka, a.s. Zmluva o zriadení záložného práva bola uzavretá za účelom zabezpečenia kontokorentného úveru č. 536/2009 až do výšky 2 500 000 EUR a revolvingového úveru č. 853/2011 až do výšky 3 000 000 EUR. Predmetom záložného práva sú hnuteľné veci, ktoré spoločnosť vlastní.

2.5. DAŇ Z PRÍJMOV

Vzťah medzi sumou splatnej dane z príjmov a sumou odloženej dane z príjmov a medzi výsledkom hospodárenia pred zdanením

Prevod od teoretickej dane z príjmov k vykázanej dani z príjmov je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	2018			2017		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	1 219 390	x	x	1 238 879	x	x
teoretická daň	x	256 072	21,00%	x	260 164	21,00%
Daňovo neuznané náklady	68 066	14 294	1,17%	79 559	16 707	1,35%
Výnosy nepodliehajúce dani a o iné odpočítateľné položky	-20 000	-4 200	-0,34%	0	0	0,00%
Vplyv nevykázanej odloženej daňovej pohľadávky	35 000	7 350	0,60%	0	0	0,00%
Umorenie daňovej straty	0	0	0,00%	0	0	0,00%
Zmeny sadzby dane	0	0	0,00%	0	-1 535	-0,12%
Iné	0	0	0,00%	-125 000	-26 250	-2,12%
Spolu	**1 302 456**	**273 516**	**22,43%**	**1 193 438**	**249 086**	**20,11%**
Splatná daň z príjmov	x	**362 372**	**22,43%**	x	**391 137**	**20,11%**
Odložená daň z príjmov	x	-88 856	-7,29%	x	-142 051	-11,47%
Celková daň z príjmov	**x**	**273 516**	**15,14%**	**x**	**249 086**	**8,64%**

Od 1. januára 2017 je sadzba dane z príjmov v Slovenskej republike 21 %.

a) Odložená daňová pohľadávka alebo záväzok

Výpočet odloženého daňového záväzku je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	2018	2017
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou	**72 217**	**55 845**
– odpočítateľné	-673 613	-495 276
– zdaniteľné	745 830	551 121
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou	**2 052 608**	**1 613 111**
– odpočítateľné	2 052 608	1 613 111
– zdaniteľné	0	0
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	0	0
Možnosť previesť nevyužité daňové odpočty	0	0
Sadzba dane z príjmov (v %)	21	21
Odložená daňová pohľadávka	**0**	**0**
Uplatnená daňová pohľadávka	**431 048**	**338 753**
Zaúčtovaná ako zníženie nákladov	92 294	146 307
Zaúčtovaná do vlastného imania	0	0
Odložený daňový záväzok	**15 166**	**11 727**
Zmena odloženého daňového záväzku	**15 166**	**11 727**
Zaúčtovaná ako náklad	3 438	4 255
Zaúčtovaná do vlastného imania	0	0
Iné	0	0

ČL. IV
INFORMÁCIE, KTORÉ VYSVETĽUJÚ A DOPĹŇAJÚ POLOŽKY VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

1. TRŽBY ZA VLASTNÉ VÝKONY A TOVAR (Výkaz ziskov a strát r. 03, r. 04 a r. 05)

Celkové tržby za vlastné výrobky, tovary a služby dosiahli 19 579 533 EUR za rok 2018 a 17 501 223 EUR za rok 2017. Tržby za vlastné výkony podľa jednotlivých segmentov, t. j. podľa typov služieb, sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	2018	2017
Služby		
Poplatky za kreditné karty	2 754 187	2 678 694
Poplatky za transakcie	9 560 810	8 402 993
Poplatky za rozšírené služby	1 846 060	1 620 078
POS poplatky	729 511	565 182
Doplnkové individuálne poplatky	1 469 534	1 174 888
Poplatky za projekty a jednorazové poplatky	2 487 085	2 237 482
Poplatky za služby RaiOps a typovanie žiadostí	730 512	810 094
Ostatné služby	1 834	11 812
Spolu	**19 579 533**	**17 501 223**

2. VÝZNAMNÉ POLOŽKY VÝNOSOV PRI AKTIVÁCII NÁKLADOV (Výkaz ziskov a strát r. 07)

Názov položky	2018	2017
Významné položky pri aktivácii nákladov, z toho:	**207 172**	**61 578**
Dlhodobý nehmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou	207 172	61 578

3. OSTATNÉ VÝZNAMNÉ POLOŽKY VÝNOSOV Z HOSPODÁRSKEJ ČINNOSTI (Výkaz ziskov a strát r. 08, 09)

Názov položky	2018	2017
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	**1 222**	**16 378**
Tržby z predaja majetku a materiálu	309	13 485
Náhrady škody od poisťovne	65	1 139
Ročné vysporiadanie DPH	0	1 735
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	848	19

4. OSOBNÉ NÁKLADY (Výkaz ziskov a strát r. 15)

Názov položky	2018	2017
Osobné náklady z toho :	**7 240 801**	**6 610 741**
Mzdy	5 223 274	4 749 690
Ostatné náklady na závislú činnosť	0	0
Sociálne poistenie	1 839 304	1 716 096
Zákonné sociálne náklady	123 767	115 619
Sociálne zabezpečenie	54 456	29 336

5. FINANČNÉ VÝNOSY (Výkaz ziskov a strát r. 30, r. 31, r. 35, r. 39, r. 42, r. 43 a r. 44)

Názov položky	2018	2017
Finančné výnosy, z toho :	**0**	**142**
Kurzové zisky, z toho :	0	142
Kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho :	0	0
Výnosové úroky	0	0

6. VÝZNAMNÉ POLOŽKY NÁKLADOV ZA POSKYTNUTÉ SLUŽBY (Výkaz ziskov a strát r. 14)

Názov položky	2018	2017
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	**8 804 382**	**7 471 931**
IT prevádzkové náklady	5 269 817	4 464 949
IT ostatné služby	2 117 858	1 619 758
RBI služby	394 902	483 852
Prenájom kancelárskych priestorov	374 100	398 274
Spracovanie účtovníctva a miezd	90 540	74 190
Školenia	83 033	68 319
Softvér do 2400 EUR	77 612	4 780
HR služby, personálny leasing	65 632	66 175
IT služby (business & administration)	53 661	69 880
Poplatky Master Card a Visa Europe	39 086	27 626
Cestovné	38 702	30 342
Reprezentačné náklady	29 825	25 318
Služby cestovných kancelárií	27 904	29 743
Ekonomické a daňové poradenstvo	26 450	39 162
Právne služby	20 080	0
Marketing	16 928	1 637
Office služby	16 685	0
Náklady na komunikáciu	15 481	17 362
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky	10 394	11 100
Taxi	5 592	4 368
Opravy a udržiavanie	4 278	3 808
Teambuilding + intenal workshop	3 528	15 054
Ubytovanie	3 295	3 606
Ostatné náklady	18 999	12 628

7. VÝZNAMNÉ POLOŽKY OSTATNÝCH NÁKLADOV Z HOSPODÁRSKEJ ČINNOSTI (Výkaz ziskov a strát r. 20, r. 21, r. 24, r. 25 a r. 26)

Názov položky	2018	2017
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho :	**2 478 458**	**2 210 626**
DPH bez nároku na odpočet	1 300 390	1 120 461
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	1 042 279	875 109
Spotreba materiálu a energie	129 714	155 577
Poistenie	10 171	6 677
Pokuty a penále	-19 447	23 241
Zost. cena predaného DNM a DHM	0	13 675
Dane a poplatky	1 225	1 278
Ostatné náklady z hospodárskej činnosti	14 126	14 608

8. FINANČNÉ NÁKLADY (Výkaz ziskov a strát r. 46, r. 47, r. 48, r. 49, r. 52, r. 53 a r. 54)

Názov položky	2018	2017
Finančné náklady, z toho:	**44 896**	**47 144**
Kurzové straty, z toho :	*199*	*382*
Kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho :	*44 697*	*46 762*
Nákladové úroky	38 315	36 493
Ostatné náklady na finančnú činnosť	6 382	10 269

9. NÁKLADY VOČI AUDÍTOROVI A AUDÍTORSKEJ SPOLOČNOSTI

Názov položky	2018	2017
Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho :	**10 394**	**11 706**
Náklady na audit účtovnej závierky	10 394	11 100
Ostatné neaudítorské služby	0	606

10. ČISTÝ OBRAT (Výkaz ziskov a strát r. 01)

Členenie čistého obratu podľa § 2 ods. 15 zákona o účtovníctve podľa jednotlivých typov služieb alebo iných činností účtovnej jednotky a hlavných geografických oblastí odbytu:

Oblasť odbytu	Tuzemsko		Zahraničie		Spolu	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Poplatky za kreditné karty	271 776	286 680	2 482 411	2 392 014	**2 754 187**	**2 678 694**
Poplatky za transakcie	3 787 962	3 453 719	5 772 848	4 949 274	**9 560 810**	**8 402 993**
Poplatky za rozšírené služby	365 010	345 038	1 481 050	1 275 040	**1 846 060**	**1 620 078**
POS poplatky	473 853	468 958	255 658	96 224	**729 511**	**565 182**
Doplnkové individuálne poplatky	517 416	356 123	952 118	818 765	**1 469 534**	**1 174 888**
Poplatky za projekty a jednorazové poplatky	409 643	702 526	2 077 442	1 534 956	**2 487 085**	**2 237 482**
Poplatky za služby RaiOps a typovanie žiadostí	319 128	303 543	411 384	506 551	**730 512**	**810 094**
Ostatné služby	1 834	1 834	0	9 978	**1 834**	**11 812**
Spolu	**6 146 622**	**5 918 421**	**13 432 911**	**11 582 802**	**19 579 533**	**17 501 223**

ČL. V
INÉ AKTÍVA A INÉ PASÍVA

1. PODMIENENÉ ZÁVÄZKY A NAJATÝ MAJETOK

Podmienené záväzky

Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov. Vedenie Spoločnosti si nie je vedomé žiadnych okolností, v dôsledku ktorých by jej vznikol významný náklad.

Najatý majetok

Spoločnosť má v nájme nebytové priestory o výmere 1.587,86 m2 od tretích osôb. Nájomná zmluva je uzatvorená na 7 rokov, do 31.8.2025. Doba nájmu sa automaticky predlžuje o 5 rokov, pokiaľ jedna zo strán nedoručí 12 mesiacov pred uplynutím doby nájmu písomné oznámenie, že nemá záujem o predĺženie doby nájmu. Nájomné za celý predmet nájmu je stanovené vo výške 69 312,05 eur za každý štvrťrok.

Spoločnosť má v nájme nábytok od tretích osôb. Celková doba prenájmu je uzatvorená na 36 mesiacov, začína plynúť od 1.10.2018 a do 30.9.2021. Prenajímateľ dohodol aj poistenie zariadenia a nájomca je povinný ho uhradiť. Mesačné poistenie je vyčíslené 0,217 promile z celkovej ceny najímaného nábytku. Celkové fakturované náklady nájmu za všetok nábytok a iné náklady, ktoré hradí spoločnosť RPC podľa zmluvy nesmú presiahnuť sumu 220 000 EUR.

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 ÚČTY

Spoločnosť eviduje majetok a záväzky na podsúvahových účtoch.

Názov položky	2018	2017
Záväzky - z obstarania majetku	1 164 212	0
Obstaranie majetku - SW riešenia	219 900	0
Očakávané náklady - SW riešenia a údržba	944 312	0

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

Po 31. decembri 2018 do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali uvedenie v účtovnej závierke k 31. decembru 2018.

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

a) Prehľad uskutočnených transakcií

Spriaznenými osobami Spoločnosti sú spriaznené účtovné jednotky v skupine, ako aj ich štatutárne orgány, riaditelia a výkonní riaditelia. Najvyššou kontrolujúcou účtovnou jednotkou je spoločnosť Raiffeisen Bank International AG.

Transakcie s materskou účtovnou jednotkou

Spoločnosť uskutočnila nasledujúce transakcie s materskou účtovnou jednotkou:

Názov položky	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
	2018	2017
Služby	2 118 871	1 890 448
Výnosy spolu	**2 118 871**	**1 890 448**

Názov položky	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
	2018	2017
Služby	813 296	818 711
Iné	-6 668	6 667
Náklady spolu	**806 628**	**825 377**

Majetok a záväzky z transakcií s materskou účtovnou jednotkou sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	2018	2017
Zásoby	0	0
Pohľadávky z obchodného styku	270 437	222 745
Majetok spolu	**270 437**	**222 745**

Názov položky	2018	2017
Prijaté pôžičky	2 331 694	2 432 309
Záväzky z obchodného styku	270 437	222 745
Záväzky spolu	**2 331 694**	**2 432 309**

Transakcie s ostatnými spriaznenými osobami

Spoločnosť uskutočnila nasledujúce transakcie s ostatnými spriaznenými osobami:

Názov položky	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
	2018	2017
Služby	17 460 663	15 601 775
Výnosy spolu	**17 460 663**	**15 601 775**

Názov položky	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
	2018	2017
Služby	4 608 202	3 915 054
Benefity	54 456	29 336
Bankové úroky	38 315	36 493
Materiál / Energie	19 135	25 045
Bankové poplatky	6 382	10 269
Iné	-13 045	14 308
Náklady spolu	**22 174 107**	**19 632 281**

Majetok a záväzky z transakcií s ostatnými spriaznenými osobami sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	2018	2017
Zásoby	0	0
Pohľadávky z obchodného styku	2 061 257	2 208 064
Majetok spolu	**2 061 257**	**2 208 064**

Názov položky	2018	2017
Prijaté pôžičky	604 016	1 447 651
Záväzky z obchodného styku	1 900 928	743 620
Záväzky spolu	**2 331 694**	**2 432 309**

2. PRÍJMY A VÝHODY ČLENOV ŠTATUTÁRNYCH ORGÁNOV, DOZORNÝCH ORGÁNOV A INÝCH ORGÁNOV ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Kľúčovým manažmentom sú osoby, ktoré majú právomoc a zodpovednosť za plánovanie, riadenie a kontrolu činnosti účtovnej jednotky, priamo alebo nepriamo, vrátane každého výkonného riaditeľa alebo iného riaditeľa účtovnej jednotky. Priemerný počet osôb kľúčového manažmentu v roku 2018 bol 6 a v roku 2017 bol 6.

Okrem príjmov zo zamestnaneckého pracovného pomeru nemal člen štatutárneho orgánu žiadne iné príjmy alebo výhody.

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

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

Položka vlastného imania	Bežné účtovné obdobie				
	Stav k 1.1.2018	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2018
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	539 465	0	0	0	539 465
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Zákonné rezervné fondy	53 946	0	0	0	53 946
Ostatné kapitálové fondy	0	2 705 000	0	0	2 705 000
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Ostatné fondy tvorené zo zisku	0	0	0	0	0
Nerozdelený zisk minulých rokov	5 537 170	1	0	989 793	6 526 964
Neuhradená strata minulých rokov	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	989 793	945 874	0	-989 793	945 874
Ostatné položky vlastného imania	0	0	0	0	0
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa	0	0	0	0	0
Spolu	**7 120 374**	**3 650 875**	**0**	**0**	**10 771 249**

Spoločnosť vytvorila v roku 2018 kapitálový fond vo výške 2 705 000 EUR. Finančný príspevok bol poskytnutý materskou spoločnosťou Raiffeisen Bank International za účelom financovania rozvojových projektov.

Spoločnosť rozhodla o prevedení účtovného zisku za rok 2017 na účet nerozdeleného zisku minulých rokov na základe rozhodnutia valného zhromaždenia účtovnej jednotky.

Prehľad o pohybe vlastného imania za predchádzajúce účtovné obdobie je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Položka vlastného imania	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav k 1.1.2017	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2017
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	539 465	0	0	0	539 465
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Zákonné rezervné fondy	53 946	0	0	0	53 946
Ostatné kapitálové fondy	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Ostatné fondy tvorené zo zisku	0	0	0	0	0
Nerozdelený zisk minulých rokov	4 701 317	0	0	835 854	5 537 170
Neuhradená strata minulých rokov	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	835 854	989 793	0	-835 854	989 793
Ostatné položky vlastného imania	0	0	0	0	0
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa	0	0	0	0	0
Spolu	**6 130 582**	**989 793**	**0**	**0**	**7 120 374**

Čl. X

PREHĽAD PEŇAŽNÝCH TOKOV

Spoločnosť sa rozhodla vykazovať prehľad o peňažných tokoch (Cash flow) použitím nepriamej metódy. Pomocou tejto metódy sa výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov upravuje o vplyvy nepeňažných položiek súvisiacich s prevádzkovou činnosťou účtovnej jednotky. Peňažné toky z investičnej a finančnej činnosti sú vykazované priamou metódou.

Názov položky	*2018*	*2017*
Čistý zisk (pred odpočítaním úrokových, daňových položiek a položiek výnimočného rozsahu alebo výskytu)	**1 257 705**	**1 275 372**
Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (+)	1 042 279	875 109
Odpis opravnej položky k nadobudnutému majetku (+/-)	0	0
Zmena stavu rezerv (+/-)	531 900	599 293
Zmena stavu opravných položiek (+/-)	0	0
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	**2 831 884**	**2 749 774**
Zmena pracovného kapitálu:		
Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (vrátane časového rozlíšenia) (-/+)	-680 680	-1 105 842
Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (vrátane časového rozlíšenia) (+/-)	690 135	435 839
Zmena stavu zásob (-/+)	-36	113
Peňažné toky z prevádzky	**2 841 303**	**2 079 884**

Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Peňažné toky z prevádzky	2 841 303	2 079 884
Zaplatené úroky	-38 315	-36 493
Prijaté úroky	0	0
Zaplatená daň z príjmov	-520 137	-346 112
Príjmy a výdavky spojené s ostatnými dlhodobými záväzkami	-31 050	581
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	**2 251 802**	**1 697 860**
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku	-2 292 584	-1 171 767
Príjmy z predaja dlhodobého majetku	0	13 333
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	**-2 292 584**	**-1 158 434**
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Zmena stavu prijatých úverov	-843 635	-539 426
Príspevok do kapitálových fondov	2 705 000	0
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	**1 861 365**	**-539 426**

(Úbytok) prírastok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	1 820 583	0
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	0	0
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	**1 820 583**	**0**

Regional Card Processing Centre, s.r.o.
Námestie Mateja Korvína 1,
811 07 Bratislava,
Slovenská republika

RPC

www.ri-rpc.sk