

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE 2019

zostavené podľa Opatrenia č.MF/23378/2014-74 (FS č.12/2014), ktorým sa ustanovujú podrobnosti o individuálnej účtovnej závierke a rozsahu údajov určených z individuálnej účtovnej závierky na zverejnenie
pre malé účtovné jednotky

Článok I – VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE**1) Základné informácie o účtovnej jednotke:**

Obchodné meno:	Danubepay, a.s.
Sídlo:	Miletičova 21, 821 08 Bratislava
Právna forma:	Akciová spoločnosť
Dátum zápisu do OR:	27.07.2012
Hlavný predmet podnikania:	Spracovanie platobných a finančných služieb
Subjekt verejného záujmu:	Spoločnosť Danubepay, a.s. nie je subjektom verejného záujmu
Účtovné obdobie:	Kalendárny rok 2019

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Áno/Nie
Netto aktíva celkom	4 889 787	3 621 752	N – veľká
Čistý obrat celkom	2 333 693	1 529 082	A – malá
Počet zamestnancov	37	36	A – malá

Test veľkostnej skupiny účtovnej jednotky

Do veľkostnej skupiny malá účtovná jednotka patrí taká, ktorá za dve po sebe idúce účtovné obdobia spĺňa aspoň dve z troch podmienok – suma aktív netto presiahla sumu 350 000 eur, ale nepresiahla sumu 4 000 000 eur, čistý obrat presiahol sumu 700 000 eur, ale nepresiahol sumu 8 000 000 eur a priemerný prepočítaný počet zamestnancov počas účtovného obdobia presiahol 10, ale nepresiahol 50.

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 potencionalni investori, poskytovatelia úverov a pôžičiek a iní veritelia, mohli potrebovať. Títo používatelia musia relevantné informácie získať z iných zdrojov.

2) **Dátum schválenia účtovnej závierky** za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie príslušným orgánom účtovnej jednotky:

Účtovná závierka obchodnej spoločnosti zostavená k 31.12.2018 bola schválená rozhodnutím jediného akcionára dňa 30.10.2019.

3) **Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky:**

Účtovná závierka obchodnej spoločnosti k 31.12.2019 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov za obdobie od 01.01.2019 do 31.12.2019.

4) **Údaje o skupine účtovných jednotiek v súvislosti s konsolidáciou:** Spoločnosť je súčasťou konsolidovaného celku.

Konsolidujúcou účtovnou jednotkou je spoločnosť LIGELTA HOLDINGS LTD Adresa: Kyriakou Matsi, 16 EAGLE HOUSE, 8th floor Agioi Omologites, Nicosia, 1082 Cyprus ID no.: HE315086. Závierku je možné si vyžiadať v sídle spoločnosti.

5) **Priemerný prepočítaný počet zamestnancov účtovnej jednotky:**

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Priemerný prepočítaný počet počas účtovného obdobia	37	36

Článok II – INFORMÁCIE O ORGÁNOCH SPOLOČNOSTI

Členom orgánov účtovnej jednotky neboli v roku 2019 poskytnuté žiadne záruky, pôžičky alebo iné formy zabezpečenia, ani finančné prostriedky alebo iné plnenia na jeho súkromné účely.

Článok III – INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH

1) Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania Spoločnosti (going concern). Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli účtovnou jednotkou konzistentne aplikované.

K 31. decembru 2019 krátkodobé záväzky spoločnosti vrátane krátkodobých bankových úverov prevyšovali krátkodobý majetok o 3 509 298 Eur a spoločnosť vykázala stratu za rok končiaci sa k 31. decembru 2019 vo výške 1 236 181 Eur. Spoločnosť v 03/2020 podpísala dodatok k zmluve o úvere, kde sa splatnosť posunula na rok 2021 a navýšil sa limit o 900 tis. Eur. Taktiež, 11.2.2020 rozhodnutím jediného akcionára spoločnosti, akcionár spoločnosť Cards&Co, a. s. so sídlo: Dvořákovo nábrežie 8, 811 02 Bratislava, IČO: 51 960 761 navýšil o sumu 400 tis. eur Ostatné kapitálové fondy spoločnosti.

Vid' tiež článok VI – udalosti, ktoré nastali po závierkovom dni.

2) – 4) Informácia o účtovných zásadách a účtovných metódach a spôsoboch oceňovania majetku a záväzkov

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.

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.

Dlhodobý nehmotný a hmotný majetok

Dlhodobý majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním.

Odpisy dlhodobého hmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca, v ktorom bol dlhodobý majetok uvedený do používania. Drobný dlhodobý hmotný majetok, ktorého obstarávací cena (resp. vlastné náklady) je nižšia ako 1 700 EUR, sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania.

Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Samostatne hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	4 - 8	lineárna	12,5% - 25%
Software	Kontrakt, 3,4,5,6,8	lineárna	podľa predpokladanej doby použitia

Opravné položky k zníženiu hodnoty majetku sa môžu tvoriť na základe zásady opatrnosti, ak je opodstatnené predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Opravná položka sa účtuje v sume opodstatneného predpokladu zníženia hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve.

Zásoby

Nakupované zásoby sú ocenené obstarávacími cenami s použitím metódy váženého aritmetického priemeru. Obstarávací cena zásob zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s ich obstaraním (náklady na prepravu, clo, provízie, atď.). Prijaté zľavy, diskonty, rabaty znižujú obstarávaciu cenu zásob.

Pohľadávky

Pohľadávky pri ich vzniku sa oceňujú ich menovitou hodnotou. Postúpené pohľadávky a pohľadávky nadobudnuté vkladom do základného imania sa oceňujú obstarávacou cenou vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním. Zníženie ocenenia pohľadávok prostredníctvom tvorby opravných položiek sa tvorí k pochybným pohľadávkam a nevymožiteľným pohľadávkam.

Opravná položka na pohľadávky z obchodného styku sa vytvára k pohľadávkam po lehote splatnosti viac ako 1 rok a ak existuje objektívny dôkaz, že obchodná spoločnosť nebude schopná zinkasovať všetky dlžné čiastky podľa pôvodných podmienok pohľadávok.

Peňažné prostriedky a ceniny

Peňažné prostriedky a ceniny sa oceňujú ich menovitou hodnotou. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou. Peňažné prostriedky zahŕňajú peňažnú hotovosť a vklady v bankách.

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.

Rezervy

Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou. Tvorí sa na krytie známych rizík alebo strát z podnikania. Oceňujú sa v očakávanej výške záväzku.

Záväzky

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

Výnosy

Tržby za vlastné výkony a tovar neobsahujú daň z pridanej hodnoty. Sú tiež znížené o zľavy a zrážky (rabaty, bonusy, skontá, dobropisy a pod.), bez ohľadu na to, či zákazník mal vopred na zľavu nárok, alebo či ide o dodatočne uznanú zľavu. Tržby z predaja služieb sa vykazujú v účtovnom období, v ktorom boli služby poskytnuté.

Príspevok do kapitálového fondu z príspevkov

Príspevok do kapitálového fondu z príspevkov sa vykáže vo vlastnom imaní na účte 413 – Ostatné kapitálové fondy v deň splatenia peňažného príspevku, pri nepeňažnom príspevku v deň prevzatia príspevku Spoločnosťou od akcionára.

5) Oprava chýb minulých 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.

Článok IV – INFORMÁCIE, KTORÉ VYSVETĽUJÚ A DOPĽŇAJÚ SÚVAHU A VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

1) Dlhodobý nehmotný majetok – goodwill: Bez náplne.

2) Informácie o významných položkách derivátov, majetku a záväzkoch zabezpečených derivátmi: Bez náplne.

3a) Celková suma záväzkov so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako 5 rokov: Spoločnosť neeviduje záväzky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov.

Štruktúra záväzkov (okrem záväzkov zo sociálneho fondu a bankového úveru) podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
	EUR	EUR
Záväzky po splatnosti	589	1 320
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roka	743 398	339 231
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti 1 až 5 rokov	0	0
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako 5 rokov	0	0
Záväzky spolu	743 987	340 551

Krátkodobé záväzky spoločnosť uhradila v rámci nevyčerpaného limitu úverového rámca a prijatých finančných prostriedkov z neuhradených pohľadávok.

3b) Spoločnosť má zabezpečené záväzky vo výške 4. mil. eur z prijatého úveru od finančnej inštitúcie formou záložného práva k pohľadávkam, záložného práva k pohľadávkam z účtu a vydanou a vyplnenou biancozmenkou.

4) – 5) Bez náplne.

Článok V – INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH**1a) – 1b) Podmienены majetok a záväzky**

Spoločnosť eviduje podmienený záväzok na základe dohody o prístupení k záväzku vo výške 2 000 000 eur.

2) Ostatné finančné povinnosti Bez náplne.**3) Podsúvahové účty**

Na podsúvahových účtoch spoločnosť eviduje podmienený záväzok na základe dohody o prístupení k záväzku vo výške 2 000 000 eur.

Článok VI – UDALOSTI, KTORÉ NASTALI PO ZÁVIERKOVOM DNI
(Následné udalosti)

V súvislosti s výskytom a šírením koronavírusu COVID-19 naša spoločnosť prijala opatrenia v súlade s opatreniami vlády a krízového štábu SR. Spoločnosť má vypracované dokumenty, procesy, plány a určené zodpovedné osoby na riešenie krízových situácií. V súvislosti so situáciou ohľadom koronavírusu Covid-19 prijala niekoľko organizačných a technických opatrení nevyhnutných na zabezpečenie plynulej a nepretržitej prevádzky. Naše pracovné tímy sú zorganizované na prácu z domu, čím sa minimalizuje riziko zasiahnutia kolektívu vírusom. Významný podiel automatizácie nami poskytovaných služieb a využívanie najmodernejších technológií umožňuje aj za týchto výnimočných podmienok zabezpečovať poskytovanie našich služieb všetkým klientom na nezmenenej úrovni a dodržiavanie SLA parametrov. V praxi naplňame realizáciu našich business continuity plánov. Aj bez možnosti osobných stretnutí, ktoré sme nahradili výhradne elektronickou a telefonickou komunikáciou, pokračujeme v realizácii projektov a plnení termínov z projektových plánov vyplývajúcich. Spoločnosť monitoruje situáciu či už v našom operation centre alebo v jednotlivých datacentrách. Komunikujeme s našimi hlavnými partnermi a klientami na zabezpečení plynulej prevádzky spoločnosti.

Spoločnosť monitoruje vládne opatrenia, ktoré v prípade ich schválenia môže využiť, ako napríklad dočasné výnimky na odvody do sociálneho a zdravotného poistenia a na daň z príjmu zamestnancov. V súvislosti so súčasnou situáciou ohľadom pandémie koronavírusu, spoločnosť monitoruje vládne nariadenia súvisiace najmä s bankovými zárukami a možnosťou odkladov odvodov, ktoré by mohla využiť na zmiernenie dopadov s pandemiou.

Vedenie spoločnosti nemôže vylúčiť možnosť, že predĺžené obdobia blokácie, stupňovanie závažnosti takýchto opatrení alebo následný nepriaznivý vplyv takýchto opatrení na ekonomické prostredie spoločnosti nebude mať nepriaznivý vplyv na spoločnosť a jej finančnú situáciu a prevádzkové výsledky v strednodobom a dlhodobom horizonte. Situáciu budeme naďalej pozorne sledovať a budeme reagovať na zmiernenie dopadu takých udalostí a okolností, ako nastanú.

Spoločnosť neidentifikovala žiadne iné skutočnosti medzi dňom, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje a dňom zostavenia účtovnej závierky, ktoré by mali významný vplyv na výsledok hospodárenia spoločnosti prípadne na celkovú finančnú situáciu spoločnosti za obdobie od 1.1.2019 do 31.12.2019.