

DanubePay, a.s.

Správa nezávislého audítora,
účtovná závierka a výročná správa
k 31. decembru 2019

Obsah

Správa nezávislého audítora

Účtovná závierka k 31. decembru 2019

Výročná správa



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

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti DanubePay, a.s.

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti DanubePay, a.s. („Spoločnosť“), ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2019, 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 2019 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.

Zdôraznenie niektorých skutočností

Upozorňujeme na článok III. 1) a článok VI poznámok k účtovnej závierke, v ktorých štatutárny orgán posúdil možný dopad súčasnej krízy spôsobenej koronavírusom a iné skutočnosti, berúc do úvahy najaktuálnejšie informácie v tejto súvislosti k dátumu zostavenia účtovnej závierky štatutárnym orgánom. Náš názor nie je z tohto dôvodu modifikovaný.

Iné skutočnosti

Účtovná závierka Spoločnosti za rok končiaci 31. decembra 2018 bola overená iným audítorm, ktorý 5. apríla 2019 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 nesprávosti, 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.

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 zachováваме 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.

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.

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 2019 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho, na základe našich poznatkov o Spoločnosti 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 2020

Bratislava, Slovenská republika

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




Zodpovedný audítor:
Ing. Martin Kršjak, FCCA
Licencia UDVA č. 990

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podnikateľov v podvojnom účtovníctve



zostavená k 3 1 . 1 2 . 2 0 1 9

Číselné údaje sa zarovnávajú vpravo, ostatné údaje sa píšú zľava. Nevyplnené riadky sa ponechávajú prázdne.

Údaje sa vyplňajú 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
2 0 2 3 5 6 2 7 7 2	X riadna	X malá	Za obdobie od 1 2 0 1 9
IČO	mimoriadna	veľká	do 1 2 2 0 1 9
4 6 7 7 5 1 1 1	priebežná	(vyznačí sa x)	Bezprostredne predchádzajúce obdobie od 1 2 0 1 8
SK NACE			do 1 2 2 0 1 8
6 6 . 1 9 . 0			

Priložené súčasti účtovnej závierky

☒ Súvaha (Úč POD 1-01)
(v celých eurách)

☒ Výkaz ziskov a strát (Úč POD 2-01)
(v celých eurách)

☒ Poznámky (Úč POD 3-01)
(v celých eurách alebo eurocentoch)

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

D a n u b e P a y , a . s .

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica

M I L E T I Ľ O V A

Číslo

2 1

PSČ

Obec

8 2 1 0 8 B R A T I S L A V A

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

O k r e s n ý s ú d B r a t i s l a v a , o d d i e l S a , v l o ž k a 5 5 8 8 / B .

Telefónne číslo

Faxové číslo

E-mailová adresa

Zostavená dňa:

2 5 . 0 3 . 2 0 2 0

Schválená dňa:

. . 2 0

Podpisový záznam štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo podpisový záznam fyzickej osoby, ktorá je účtovnou jednotkou:

Záznamy daňového úradu

Miesto pre evidenčné číslo

Odtlačok prezentačnej pečiatky daňového úradu

Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto	Netto 3
	SPOLU MAJETOK r. 02 + r. 33 + r. 74	01	7 973 327,00	4 889 787,00	
			3 083 540,00		3 621 752,00
A.	Neobežný majetok r. 03 + r. 11 + r. 21	02	7 203 767,00	4 120 227,00	
			3 083 540,00		3 069 261,00
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 04 až r. 10)	03	6 373 975,00	3 874 342,00	
			2 499 633,00		2 816 927,00
A.I.1.	Aktivované náklady na vývoj (012) - /072, 091A/	04			
2.	Softvér (013) - /073, 091A/	05	6 094 819,00	3 595 186,00	
			2 499 633,00		2 334 673,00
3.	Ocenenie práv (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	279 156,00	279 156,00	
					482 254,00
7.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok (051) - /095A/	10			
A.II.	Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 12 až r. 20)	11	829 792,00	245 885,00	
			583 907,00		252 334,00
A.II.1.	Pozemky (031) - /092A/	12			
2.	Stavby (021) - /081, 092A/	13			
3.	Samostatné huteľné veci a súbory huteľných vecí (022) - /082, 092A/	14	825 066,00	241 159,00	
			583 907,00		252 334,00

Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1	Netto	
			Korekcia - časť 2		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	4 726,00	4 726,00	
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			

Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1	Netto	
			Korekcia - časť 2		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	522 042,00	522 042,00	
					350 481,00
B.I.	Zásoby súčet (r. 35 až r. 40)	34			
B.I.1.	Materiál (112, 119, 11X) - /191, 19X/	35			
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			
B.II.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45)	42			

Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1	Netto	
			Korekcia - časť 2		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 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			
8.	Odložená daňová pohľadávka (481A)	52			
B.III.	Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)	53	495 595,00	495 595,00	
					314 969,00
B.III.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)	54	320 630,00	320 630,00	
					217 274,00
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	55			
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	56			

Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1	Netto 2	
			Korekcia - časť 2		Netto 3
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	57	320 630,00	320 630,00	
					217 274,00
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	58			
					60 075,00
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 (336) - /391A/	62			
7.	Daňové pohľadávky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347) - /391A/	63	153 568,00	153 568,00	
					36 132,00
8.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	64			
9.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	65	21 397,00	21 397,00	
					1 488,00
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			

Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1	Netto	
			Korekcia - časť 2		Netto 3
B.V.	Finančné účty r. 72 + r. 73	71	26 447,00	26 447,00	
					35 512,00
B.V.1.	Peniaze (211, 213, 21X)	72	716,00	716,00	
					2 914,00
2.	Účty v bankách (221A, 22X, +/- 261)	73	25 731,00	25 731,00	
					32 598,00
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 75 až r. 78)	74	247 518,00	247 518,00	
					202 010,00
C.1.	Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A)	75	12 365,00	12 365,00	
					3 411,00
2.	Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A)	76	172 826,00	172 826,00	
					136 921,00
3.	Príjmy budúcich období dlhodobé (385A)	77			
4.	Príjmy budúcich období krátkodobé (385A)	78	62 327,00	62 327,00	
					61 678,00

Ozna- čenie 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	4 889 787,00	3 621 752,00
A.	Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100	80	608 777,00	244 958,00
A.I.	Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84)	81	25 000,00	25 000,00
A.I.1.	Základné imanie (411 alebo +/- 491)	82	25 000,00	25 000,00
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	11 115 000,00	9 515 000,00
A.IV.	Zákonné rezervné fondy r. 88 + r. 89	87	2 500,00	2 500,00
A.IV.1.	Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond (417A, 418, 421A, 422)	88	2 500,00	2 500,00
2.	Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely (417A, 421A)	89		
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 účastí (+/- 415)	95		
3.	Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení (+/- 416)	96		
A.VII.	Výsledok hospodárenia minulých rokov r. 98 + r. 99	97	- 9 297 542,00	- 7 616 474,00
A.VII.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov (428)	98		
2.	Neuhradená strata minulých rokov (/-/429)	99	- 9 297 542,00	- 7 616 474,00
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	- 1 236 181,00	- 1 681 068,00
B.	Záväzky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140	101	4 281 010,00	3 376 794,00
B.I.	Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)	102	2 152,00	
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		

Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
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	2 152,00	
10.	Iné dlhodobé záväzky (336A, 372A, 474A, 47XA)	115		
11.	Dlhodobé záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	116		
12.	Odložený daňový záväzok (481A)	117		
B.II.	Dlhodobé rezervy r. 119 + r. 120	118		
B.II.1.	Zákonné rezervy (451A)	119		
2.	Ostatné rezervy (459A, 45XA)	120		
B.III.	Dlhodobé bankové úvery (461A, 46XA)	121		
B.IV.	Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)	122	743 987,00	340 551,00
B.IV.1.	Záväzky z obchodného styku súčet (r. 124 až r. 126)	123	618 975,00	175 238,00
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	124		
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	618 975,00	175 238,00
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	127		13 333,00
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	62 944,00	45 485,00
7.	Záväzky zo sociálneho poistenia (336A)	132	47 002,00	33 406,00
8.	Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	133	15 066,00	10 693,00
9.	Záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	134		

Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
10.	Iné záväzky (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47X)	135		62 396,00
B.V.	Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138	136	140 581,00	37 710,00
B.V.1.	Zákonné rezervy (323A, 451A)	137	28 821,00	32 088,00
2.	Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)	138	111 760,00	5 622,00
B.VI.	Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)	139	3 394 290,00	2 998 533,00
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		

Výkaz ziskov a strát Úč POD 2 - 01		DIČ 2023562772	IČO 46775111	
Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť'	
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
*	Čistý obrat (časť účt. tr. 6 podľa zákona)	01	2 333 693,00	1 529 082,00
**	Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09)	02	3 310 405,00	1 973 192,00
I.	Tržby z predaja tovaru (604, 607)	03		
II.	Tržby z predaja vlastných výrobkov (601)	04		276 338,00
III.	Tržby z predaja služieb (602, 606)	05	2 333 693,00	1 252 744,00
IV.	Zmeny stavu vnútroorganizačných zásob (+/-) (účtová skupina 61)	06		
V.	Aktivácia (účtová skupina 62)	07	848 504,00	443 701,00
VI.	Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (641, 642)	08		408,00
VII.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657)	09	128 208,00	1,00
**	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	4 457 329,00	3 603 136,00
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, 507)	11		
B.	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503)	12	71 578,00	170 354,00
C.	Opravné položky k zásobám (+/-) (505)	13		- 1 406,00
D.	Služby (účtová skupina 51)	14	1 692 254,00	1 564 772,00
E.	Osobné náklady (r. 16 až r. 19)	15	1 570 272,00	1 167 461,00
E.1.	Mzdové náklady (521, 522)	16	1 147 298,00	861 096,00
2.	Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva (523)	17		
3.	Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526)	18	394 658,00	284 839,00
4.	Sociálne náklady (527, 528)	19	28 316,00	21 526,00
F.	Dane a poplatky (účtová skupina 53)	20	174,00	496,00
G.	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)	21	869 625,00	683 501,00
G.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (551)	22	869 625,00	683 501,00
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		
I.	Opravné položky k pohľadávkam (+/-) (547)	25		
J.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	26	253 426,00	17 958,00
***	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10)	27	- 1 146 924,00	- 1 629 944,00
*	Pridaná hodnota (r. 03 + r. 04 + r. 05 + r. 06 + r. 07) - (r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14)	28	1 418 365,00	239 063,00

Výkaz ziskov a strát Úč POD 2 - 01	DIČ 2023562772	IČO 46775111
---------------------------------------	--------------------------	------------------------

Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
**	Výnosy z finančnej činnosti spolu r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44	29	540,00	27 732,00
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	540,00	27 732,00
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	81 520,00	78 856,00
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	65 886,00	41 207,00
N.1.	Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (562A)	50		11 644,00
2.	Ostatné nákladové úroky (562A)	51	65 886,00	29 563,00
O.	Kurzové straty (563)	52	10 325,00	34 848,00
P.	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie (564, 567)	53		
Q.	Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569)	54	5 309,00	2 801,00
***	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (+/-) (r. 29 - r. 45)	55	- 80 980,00	- 51 124,00
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55)	56	- 1 227 904,00	- 1 681 068,00

Výkaz ziskov a strát Úč POD 2 - 01		DIČ 2023562772	IČO 46775111	
Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
R.	Daň z príjmov (r. 58 + r. 59)	57	8 277,00	
R.1.	Daň z príjmov splatná (591, 595)	58	8 277,00	
2.	Daň z príjmov odložená (+/-) (592)	59		
S.	Prevod podielov na výsledku hospodárenia spoločníkom (+/- 596)	60		
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-) (r. 56 - r. 57 - r. 60)	61	- 1 236 181,00	- 1 681 068,00

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 INFORMÁCIE1) 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 sídlom: 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 obstarávacía 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. Obstarávacía 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) Podmienený 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.

Výroční správa 2019

ĐanubePay

Obsah

1	Identifikačné údaje.....	3
2	Predmet činnosti.....	3
3	Štruktúra spoločnosti.....	4
4	Charakteristika spoločnosti.....	6
5	Hospodárenie spoločnosti	8

1 Identifikačné údaje

Obchodné meno: DanubePay, a. s.

Sídlo: Miletičova 21, 821 08 Bratislava, Slovenská republika

IČO: 46 775 111

DIČ: 2023562772

IČ DPH: SK2023562772

Zápis v registri: Obchodný register Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 5588/B

Internetová stránka: www.danubepay.com

Vznik spoločnosti: 27. 07. 2012

2 Predmet činnosti

- kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) alebo iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod)
- počítačové služby
- služby súvisiace s počítačovým spracovaním údajov
- montáž, rekonštrukcia, údržba nevyhradených technických zariadení
- prenájom hnutelných vecí
- prieskum trhu v oblasti informačných systémov
- činnosť podnikateľských, organizačných a ekonomických poradcov
- výskum a vývoj v oblasti prírodných a technických vied
- vykonávanie mimoškolskej vzdelávacej činnosti
- sprostredkovateľská činnosť v oblasti obchodu
- sprostredkovateľská činnosť v oblasti služieb
- polygrafická výroba, sadzba a konečná úprava tlačovín

3 Štruktúra spoločnosti

Predstavenstvo:

Členovia predstavenstva spoločnosti ku dňu 31.12.2019:

Ing. Roman Džavoronok

Predseda predstavenstva

Vznik funkcie: 01.01.2017

Ing. Peter Kinčoš

Člen predstavenstva

Vznik funkcie: 22.02.2019

Ján Hergott

Člen predstavenstva

Vznik funkcie: 1.1.2017

Ďalší členovia predstavenstva v priebehu roku 2019:

Ing. Peter Šmíd

podpredseda predstavenstva

Vznik funkcie: 27.02.2012 Skočenie funkcie: 22.02.2019

Dozorná rada:

Členovia dozornej rady spoločnosti ku dňu 31.12.2019:

Ing. Michal Rybovič

Predseda dozornej rady

Vznik funkcie: 30.11.2018

Matej Klenovský

Člen dozornej rady

Vznik funkcie: 22.02.2019

Ing. Peter Gereg

Člen dozornej rady

Vznik funkcie: 01.11.2019

Ďalší členovia dozornej rady v priebehu roku 2019:

Ján Odzgan

Člen dozornej rady

Vznik funkcie: 30.11.2018 Skočenie funkcie: 22.02.2019

Anna Šimončíč

Člen dozornej rady

Vznik funkcie: 30.11.2018 Skočenie funkcie: 01.11.2019

Akcionári: 100% Cards&Co, a. s.

Základné imanie:

01. 01. 2019 – 31. 12. 2019

Výška základného imania: 25 000 eur; rozsah splatenia základného imania: 25 000 eur.

Konanie menom spoločnosti: V mene spoločnosti konajú vždy dvaja členovia predstavenstva spoločne. Podpisovanie za spoločnosť sa vykoná tak, že k vytlačenému alebo napísanému názvu spoločnosti a menu podpisujúci pripojí svoj podpis.

Audítor spoločnosti:

KPMG Slovensko, spol. s r.o., IČO: 31 348 238, číslo audítorskej licencie 96

4 Charakteristika spoločnosti

Spoločnosť DanubePay, a. s. (ďalej len „DanubePay“) bola založená v roku 2012 ako výsledok globálnej iniciatívy skupiny Asseco pre spracovanie transakcií realizovaných platobnými kartami na zariadeniach pre akceptáciu kariet (ATM, POS, E-commerce) ako dcérska spoločnosť Asseco Central Europe, a. s., člena skupiny Asseco. Od 30. 11. 2018 sa novým 100 % akcionárom stala spoločnosť Cards&Co, a. s. patriaca do portfólia investičného fondu Sandberg Investment Fund SICAV p.l.c, ktorý spravuje správcovská spoločnosť Sandberg Capital, správ. spol., a.s..

DanubePay poskytuje široké portfólio služieb, ktoré dokáže flexibilne prispôbovať aktuálnym požiadavkám domáceho a zahraničného trhu v oblasti bezhotovostných platieb, platobných kariet a virtuálnych platobných nástrojov v bankovníctve a vo finančníctve, vo verejnej správe, v doprave, vo vernostných programoch a v ďalších sférach. Poskytuje komplexné služby od návrhu riešenia až po integráciu do existujúcich systémov zákazníkov, vrátane správy zariadení a potrebných certifikácií.

Spoločnosť sídli v Bratislave, kde sú umiestnené aj všetky datacentrá nevyhnutné pre prepojenie do kartových spoločností. V tejto lokalite pôsobí aj väčšina podporných, implementačných a prevádzkových tímov.

Spoločnosť DanubePay má pobočku v Poľsku, so sídlom vo Varšave, ktorá poskytuje obchodnú a prevádzkovú podporu klientom pôsobiacim v Poľsku. Z pohľadu regionálnej segmentácie, DanubePay poskytuje služby najmä v regióne eurozóny a pokračuje v implementáciách aj tento kalendárny rok na africkom trhu - v Namíbii.

Hlavné oblasti poskytovaných služieb:

- spracovanie bezhotovostných transakcií realizovaných cez kartové schémy
- podpora vydávania platobných kariet všetkých kartových schém: debetné, predplatené, kreditné karty
- podpora prijímania platobných kariet na bankomatoch, POS termináloch a internete
- služby Security Operation Centra
- doplnkové služby

Stratégia spoločnosti

DanubePay je zameraná na cieľovú skupinu malých a stredných finančných inštitúcií v rámci celej eurozóny, kde zmena legislatívy v oblasti platobných služieb vytvára veľký priestor pre vznik nových platobných inštitúcií, ktoré hľadajú služby spracovania transakcií. Spoločnosť preferuje prirodzený rast obchodných aktivít, teda ponuku spoľahlivých a inovatívnych služieb pre segment malých finančných inštitúcií a následne prienik do vyššieho segmentu.

Základom ponuky DanubePay je zabezpečenie dostatočnej implementačnej kapacity v čase, keď ju klient potrebuje, osobný prístup a jednoduchá, transparentná štruktúra odplaty za služby. Na základe doterajších skúseností a reakcií klientov sa tento prístup javí ako atraktívny.

Z pohľadu obchodných aktivít sa DanubePay zameriava na tieto segmenty:

- bankové a finančné inštitúcie,
- spoločnosti, požadujúce spracovanie transakcií v doprave,

- spoločnosti, ktoré požadujú vysokú mieru bezpečnosti svojej prevádzky.

Banky a finančné inštitúcie

DanubePay ponúka finančnej inštitúcií plný rozsah spracovateľských služieb kartových transakcií, od podpory vydávania kariet a iných platobných nástrojov (GooglePay, Apple Pay) až po služby spojené s akceptáciou platobných kariet. Služby sú ponúkané s nevyhnutnými súčasťami, ktoré vyžaduje legislatíva, ako je napríklad systém monitorovania rizík a podvodov, služby 3DS, atď. S využitím komplexnej služby od DanubePay môže klient začať poskytovať kartové produkty a služby.

Okrem modelu spolupráce formou úplného outsourcingu s finančnými inštitúciami DanubePay ponúka aj formu spolupráce na platforme Softvér as a service a to hlavne pre Modul management kreditných kariet. Ponúkaný modul obsahuje nadštandardnú funkčnosť pre vydávanie splátkových alebo revolvingových kariet.

Doprava

DanubePay už v súčasnosti poskytuje služby pre segment dopravných kariet. Skúseností so spracovaním transakcií v doprave má od roku 2013, odkedy zastáva rolu zúčtovacieho agenta v kartovej schéme SKUP (Slaska Karta Uslug Publicznych), kde spolupracuje s mBank Polska, S.A. (v súčasnosti najväčšia finančná inštitúcia v Poľsku).

Služby Security Operation Centra

DanubePay Security Operation Center poskytuje outsourcing služieb bezpečnostného online 24/7 monitoring/dohľadu systémov klienta. Security je oblasť, kde DanubePay poskytuje úroveň zabezpečenia v súlade s požiadavkami PCI DSS a tiež v súlade GDPR, Zákonom o kybernetickej bezpečnosti a PSD2 (silné požiadavky na autentifikáciu). DanubePay disponuje tímom skúsených odborníkov na bezpečnosť, ktorí implementovali a nakonfigurovali bezpečnostnú architektúru na platforme SIEM (Security Incident and Event Management) využívanú samotnou spoločnosťou a zároveň ako platformu pre službu SOC (Security Operation Center) ponúkanú klientom.

Za dlhodobý strategický cieľ spoločnosť považuje poskytovanie spoľahlivých služieb a inovatívnych produktov a tak reagovať na rýchlo sa rozvíjajúce odvetvie platobného biznisu.

Dôležité míľniky v roku 2019

Počas roku 2019 sa potvrdilo ako správne, rozhodnutie spoločnosti z roku 2018, vytvorenie oddelenia interného vývoja, ktoré sme počas roku 2019 posilňovali. Ako významná iniciatíva tohto oddelenia bolo napríklad rozhodnutie o začatí vlastného vývoja modulov pre spracovanie kreditných platobných kariet alebo podpora riešení 3DS 2.0 pre klientov.

Z obchodného hľadiska spoločnosť DanubePay považuje rok 2019 za úspešný. Vyhrala niekoľko výberových konaní. Ako príklad môžeme spomenúť vyhraté výberové konanie pre jednu významnú spoločnosť, ktorá ponúka finančné a zmenárenské služby na území celej Európy. Ku koncu roku 2019 spoločnosť DanubePay úspešne, bez odstávky systémov, implementovala jednu z významných finančných inštitúcií. V tomto trende pokračujeme a aktívne sa zúčastňujeme na výberových konaniach.

Z hľadiska počtu spracovaných transakcií spoločnosť DanubePay kontinuálne rastie :

Počet spracovaných transakcií v roku 2019 : **79,8 mil.** (nárast **14,8 % oproti 2018**)

Počet vedených platobných kariet ku koncu 2019 : **1,56 mil.** (nárast **101,8 % oproti 2018**)

Počet vedených zariadení ku koncu roku 2019 : **20,6 tis.** (nárast **44,1 % oproti 2018**)

5 Hospodárenie spoločnosti

Vybrané údaje z účtovnej závierky DanubePay, a. s. (v eurách)

	2018	2019
Spolu majetok	3 621 752	4 889 787
Neobežný majetok	3 069 261	4 120 227
Dlhodobý nehmotný majetok	2 816 927	3 874 342
Software	2 334 673	3 595 186
Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	482 254	279 156
Dlhodobý hmotný majetok	252 334	245 885
Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	252 334	241 159
Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok		4 726
Obežný majetok	350 481	522 042
Krátkodobé pohľadávky	314 969	495 595
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	217 274	320 630
Čistá hodnota zákazky	60 075	
Daňové pohľadávky a dotácie	36 132	153 568
Iné pohľadávky	1 488	21 397
Finančné účty	35 512	26 447
Peniaze	2 914	716
Účty v bankách	32 598	25 731
Časové rozlíšenie	202 010	247 518
Náklady budúcich období dlhodobé	3 411	12 365
Náklady budúcich období krátkodobé	136 921	172 826
Príjmy budúcich období krátkodobé	61 678	62 327

Vlastné imanie a záväzky k 31. 12. 2019 a za porovnateľné obdobie

	2018	2019
Spolu vlastné imanie a záväzky	3 621 752	4 889 787
<i>Vlastné imanie</i>	<i>244 958</i>	<i>608 777</i>
Základné imanie	25 000	25 000
Základné imanie	25 000	25 000
Ostatné kapitálové fondy	9 515 000	11 115 000
Zákonné rezervné fondy	2 500	2 500
Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond	2 500	2 500
Výsledok hospodárenia minulých rokov	-7 616 474	-9 297 542
Neuhradená strata minulých rokov	-7 616 474	-9 297 542
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení	-1 681 068	-1 236 181
<i>Záväzky</i>	<i>3 376 794</i>	<i>4 281 010</i>
Dlhodobé záväzky	0	2 152
Záväzky zo sociálneho fondu		2 152
Krátkodobé záväzky	340 551	743 987
<i>Záväzky z obchodného styku</i>	<i>175 238</i>	<i>618 975</i>
Ostatné záväzky z obchodného styku	175 238	618 975
Čistá hodnota zákazky	13 333	
Záväzky voči zamestnancom	45 485	62 944
Záväzky zo sociálneho poistenia	33 406	47 002
Daňové záväzky a dotácie	10 693	15 066
Iné záväzky	62 396	
Krátkodobé rezervy	37 710	140 581
Zákonné rezervy	32 088	28 821
Ostatné rezervy	5 622	111 760
Bežné bankové úvery	2 998 533	3 394 290

Náklady a výnosy za rok 2019

	2018	2019
Čistý obrat	1 973 192	2 333 693
Výnosy z hospodárskej činnosti spolu	1 973 192	3 310 405
Tržby z predaja vlastných výrobkov	276 338	
Tržby z predaja služieb	1 252 744	2 333 693
Aktivácia	443 701	848 504
Tržby z predaja DNM, DHM a materiálu	408	
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	1	128 208
Náklady na hospodársku činnosť spolu	3 603 136	4 457 329
Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok	170 354	71 578
Opravné položky k zásobám	-1 406	
Služby	1 564 772	1 692 254
Osobné náklady súčet	1 167 461	1 570 272
Mzdové náklady	861 096	1 147 298
Náklady na sociálne poistenie	284 839	394 658
Sociálne náklady	21 526	28 316
Dane a poplatky	496	174
Odpisy a opravné položky k DNM a DHM	683 501	869 625
Odpisy DNM a DHM	683 501	869 625
Ostatné náklady na hospodársku činnosť	17 958	253 426
Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti	-1 629 944	-1 146 924
Pridaná hodnota	239 063	1 418 365
Výnosy z finančnej činnosti spolu	27 732	540
Kurzové zisky	27 732	540
Náklady na finančnú činnosť spolu	78 856	81 520
Nákladové úroky	41 207	65 886
Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky	11 644	
Ostatné nákladové úroky	29 563	65 886
Kurzové straty	34 848	10 325
Ostatné náklady na finančnú činnosť	2 801	5 309
Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti	-51 124	-80 980
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením	-1 681 068	-1 227 904
Daň z príjmov		8 277
Daň z príjmov splatná		8 277
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení	-1 681 068	-1 236 181

Udalosti osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia

V súvislosti s výskytom a šírením koronavírusu COVID-19 naša spoločnosť prijala opatrenia v súlade s opatreniami vlády a krízového štábu SR. 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 BC 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 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 pandémie.

Vplyv činnosti spoločnosti na životné prostredie a na zamestnanosť

Vzhľadom na charakter spoločnosti, okolité životné prostredie nie je žiadnym zásadným spôsobom negatívne ovplyvňované. Spoločnosť eviduje 43 pracovníkov, pričom sa nepredpokladá, že by v budúcnosti významným spôsobom ovplyvňovala zamestnanosť v regióne.

Spolupráca s vysokými školami

V roku 2019 spoločnosť nadviazala vzťahy s vysokou školou STU FEI hlavne v oblasti IT bezpečnosti. Účelom spolupráce sú predovšetkým odborné prednášky na tému „SOC v praxi“, spolupráca na výskume a nadviazanie vzťahu so študentami v oblasti IT bezpečnosti.

Náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja

Spoločnosť mala počas roka 2019 personálne a prevádzkové náklady v oblasti vývoja, ktoré priebežne aktivovala na dlhodobý nehmotný majetok počas celého roka.

Významné riziká a neistoty

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. Spoločnosť monitoruje situáciu či už v našom operation centre a v jednotlivých datacentrách. Komunikujeme s našimi hlavnými partnermi a klientami na zabezpečení plynulej prevádzky spoločnosti, predovšetkým spĺňanie parametrov SLA, ktoré máme podpísané s klientami. 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.

Nadobúdanie vlastných akcií, dočasných listov, obchodných podielov a akcií, dočasných listov a obchodných podielov materskej účtovnej jednotky

Spoločnosť v roku 2019 neobstarala žiadne vlastné akcie, dočasné listy, obchodné podiely a akcie, dočasné listy a obchodné podiely ovládajúcej osoby.

Predpokladaný budúci vývoj spoločnosti

Rok 2020 bude pokračovaním doteraz rozbehnutých aktivít so zameraním na ďalší ekonomický rast spoločnosti.

Organizačné zložky v zahraničí

Spoločnosť má k 31.12.2019 organizačnú zložku v Poľskej republike.

Rozdelenie výsledku hospodárenia za rok 2019

Podľa účtovnej závierky overenej audítorom, zostavenej ku dňu 31.12.2019, dosiahla spoločnosť výsledok hospodárenia po zdanení (stratu) vo výške – 1 236 181 eur. Vedenie spoločnosti navrhuje preúčtovať dosiahnutý výsledok hospodárenia spoločnosti za rok 2019 na účet neuhradených strát minulých rokov spoločnosti.