

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
6	Prílohy	12

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, Zákomom 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
Vlastné imanie	244 958	608 777
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
Záväzky	3 376 794	4 281 010
Dlhodobé záväzky	0	2 152
Záväzky zo sociálneho fondu		2 152
Krátkodobé záväzky	340 551	743 987
Záväzky z obchodného styku	175 238	618 975
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.

6 Prílohy

- Správa nezávislého audítora (vrátane Účtovnej závierky 2019).