

**Regional Card Processing
Centre, s.r.o.**

Dodatok správy nezávislého audítora
týkajúci sa výročnej správy 2019

Obsah

Dodatok správy nezávislého audítora týkajúci sa výročnej správy

Výročná správa 2019



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

P.O.Box 7
820 04 Bratislava 24
Slovakia
Telephone +421 2 59984 111
Fax +421 2 59984 222
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 2019, ktorá je uvedená v prílohe výročnej správy. K účtovnej závierke sme 25. marca 2020 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 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.

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.

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 jednotlivito 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 obídanie 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.

25. marca 2020
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 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 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.

14. apríla 2020
Bratislava, Slovenská republika

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




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

A hand is holding a credit card in front of a laptop keyboard. The background is a grayscale image of a desk with a laptop and a coffee cup. A large, stylized black arrow points upwards and to the right, partially overlapping the yellow text box.

Výročná správa 2019

*Sharing the best
for your cards success*

Stanovisko výkonnej riaditeľky	3
Profil spoločnosti	4
10 rokov RPC	5
RPC Klienti	6
Aktivity	7
Rok 2019 v číslach	12
Bezpečnosť a biznis kontinuita (Security & Business Continuity)	13
IT	14
Ľudské zdroje	15
Financie	17
Rozdelenie zisku za rok 2019	18



Stanovisko výkonnej riaditeľky

Vážení obchodní partneri a klienti,

rok, v ktorom sme dosiahli finančný úspech a obchodný rast sa zároveň niesol v znamení 10. výročia pôsobenia našej spoločnosti ako 100 % dcérskej spoločnosti skupiny RBI, keďže v roku 2009 vznikla spoločnosť RPC s.r.o. ako dcérska spoločnosť skupiny RBI.

Spoločne s našimi váženými a vernými zákazníkmi, partnermi a zamestnancami sme oslávili náš úspešný príbeh od 1. kreditnej karty na Slovensku po spoločnosť poskytujúcu služby 9 krajinám skupiny RBI, ktorá zamestnáva vyše 170 zamestnancov a spracúva ročne viac než 5,3 mil. kariet a takmer 700 mil. transakcií.

Oblasť POS terminálov naďalej významne prispieva k našim celkovým výsledkom, pričom minulý rok sa vykonalo 215 mil. transakcií na viac než 32 500 termináloch, čo je zároveň najviac v doterajšej histórii.

Vytvorili sme nový digitálny program RaiPay, ktorý obsluhuje už 4 krajiny a 120 000 zákazníkov s priemerným počtom 13,5 transakcií mesačne na užívateľa. Okrem toho pre našich klientov implementujeme Apple Pay, Google Pay, Fitbit Pay a Garmin Pay.

Rozhodujúcim faktorom úspechu pre oblasť platobných kariet je vysoká dostupnosť, ktorá ostane jednou z našich najvyšších priorit. Z tohto dôvodu v roku 2019 pokračovali investície a činnosti v tejto oblasti spoločnosti a naďalej v nich budeme pokračovať, aby sme ostali spoľahlivým a stabilným partnerom pre všetkých (súčasných a nových) zákazníkov a objemy.

Nový tím pre oblasť výskumu a vývoja bude zabezpečovať dodatočnú podporu transformácie z výlučne spracovateľského centra na inovačné centrum v oblasti kariet a digitálnych platieb.

Úspešne sme pokračovali v strategickom programe migrácie pre oblasť issuingu a acquiringu, pričom v súčasnosti je už celá oblasť acquiringu spustená na novej platforme Way4 a migrácia issuingu na cieľovú platformu je v plnom prúde.

Výrazný rast a rastúca zodpovednosť v oblasti digitálnych platieb nám umožňujú rozšíriť naše kancelárske priestory v budove Blumental Offices skôr, než sme očakávali. Môžeme si už dovoliť tri poschodia moderných a špičkových kancelárií s otvoreným priestorom pre našich zamestnancov.

Vďaka nášmu celkovému rastu a jasne viditeľnému úspechu v digitálnej oblasti sme sa stali ešte zaujímavejším hráčom na slovenskom pracovnom trhu v oblasti IT. Spustili sme svoj vlastný vzdelávací program na rozvoj absolventov univerzít. RPC je dôležitým a vyhľadávaným zamestnávateľom pre talenty aj skúsených expertov. Zároveň sa môžeme pyšiť najnižšou mierou fluktuácie zamestnancov za posledných 5 rokov.

Kým COVID-19 v súčasnosti mení svet a náš spôsob práce vzhľadom na prácu z domu a virtuálne stretnutia, zohrávame rozhodujúcu úlohu pre spoločnosť tým, že zachováваме stabilitu a dostupnosť spracúvania kariet. Táto náročná situácia ukazuje, že všetky investície do bezpečnosti a riadenia kontinuity činnosti teraz prinášajú svoje ovocie. Na RPC sa môžete spoľahnúť!

Chceli by sme sa poďakovať všetkým našim zákazníkom a partnerom za ich spoluprácu a dôveru. Tento úspech bol možný len vďaka usilovnej práci a nasadeniu našich zamestnancov. Ich nadšenie zaručuje a vytvára výnimočné výsledky RPC.

Birgit Rohrhofer
General Manager & Executive Director

Profil spoločnosti

RPC je Shared Service Centre skupiny Raiffeisen Bank International AG (ďalej len „RBI“) a poskytuje služby v oblasti vydávania a akceptácie platobných kariet členským bankám skupiny.

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.



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:

174 (k 31. 12. 2019)



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

Anton Romanchuk

člen dozornej rady
Ukrainian Processing Centre, Kyjev

Gijsbert Van Der Poel

člen dozornej rady
Raiffeisen Bank International, AG, Viedeň

Konateľka

Birgit Rohrhofer

generálna riaditeľka

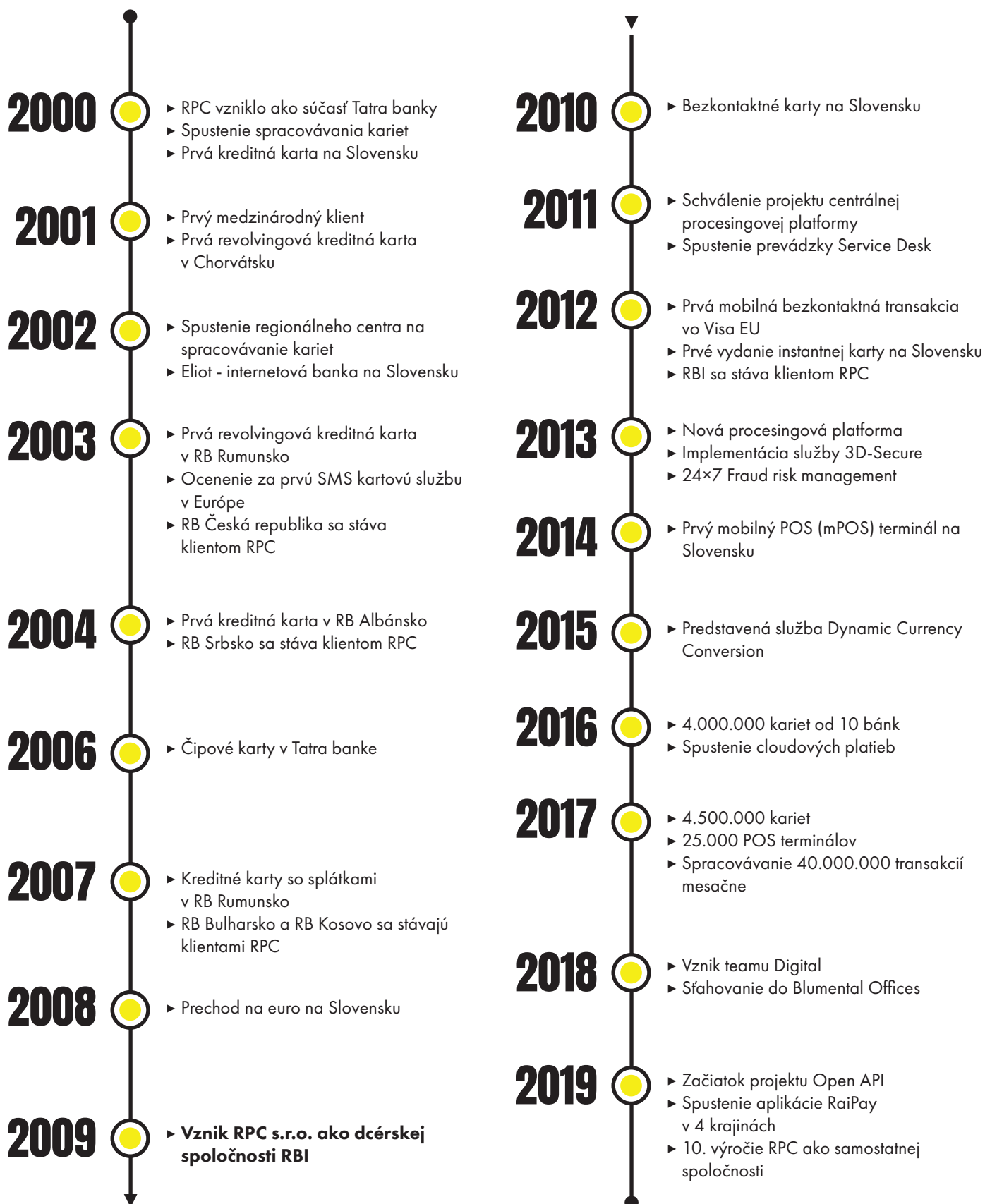
Gerald Kubu

zástupca generálnej riaditeľky
(do 28. 2. 2019)

Werner Kaltenbrunner

zástupca generálnej riaditeľky
(od 30.4.2019)

10 rokov RPC



RPC Klienti



RPC ako servisné centrum poskytuje služby v oblasti vydávania platobných kariet (issuing) stabilnému portfóliu klientov pozostávajúcich z deviatich bánk v rámci skupiny:

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

V rámci služieb prijímania (akceptácie) platobných kariet u obchodníkov (acquiring) RPC postupne rozširuje počet klientov. Aktuálne túto službu poskytujú bankám:

- ▶ Bulharsko – Raiffeisenbank (Bulgaria) E.A.D.
- ▶ Chorvátsko – Raiffeisenbank Austria d.d. (od konca roka 2019)
- ▶ Kosovo – Raiffeisen Bank Kosovo JSC
- ▶ Slovensko – Tatra banka, a. s.

Služby monitorovania podvodných transakcií (RaiOps Fraud Risk Monitoring) sú poskytované dvom bankám – RBI Austria a Tatra banka, a.s.

V oblasti digitálnych platieb (RaiPay, Apple Pay, Google Pay, Garmin Pay a FitBit Pay) poskytuje RPC riešenia pre nasledujúcich klientov:

- ▶ Bulharsko – Raiffeisenbank (Bulgaria) E.A.D.
- ▶ Česká republika – Raiffeisenbank, a.s.
- ▶ Rumunsko – Raiffeisen Bank S.A.
- ▶ Slovensko – Tatra banka, a. s.
- ▶ Srbsko – Raiffeisen banka a.d.

Kľúčovou úlohou RPC pri dodávkach služieb je garantovať bankám vysokú kvalitu, efektívnosť a bezpečnosť poskytovaných služieb a zároveň znižovať náklady poskytovaním unifikovaných služieb naprieč celou skupinou.

Aktivity

RPC aktuálne poskytuje pre jednotlivé banky služby spojené s vydávaním a prijímaním platobných kariet na pôvodnej kartovej platforme PayWare a novo implementovanej platforme Way4, do ktorej postupne migruje portfóliá platobných kariet a POS terminálov. Zároveň získava nové portfóliá, ktoré doteraz banky spracovávali mimo skupiny Raiffeisen.

Naším hlavným mottom v predchádzajúcich rokoch bola spoľahlivosť, stabilita a vysoká dostupnosť služieb. Na tomto princípe sa nič nezmenilo ani v roku 2019. Pribudli však nové technológie, riešenia, služby, ale tiež aj úprava existujúcich riešení. To všetko sme v priebehu roka úspešne zvládli, vďaka čomu sa RPC opäť posunulo výrazným krokom dopredu.

Rastúce zameranie na digitálne platby a inovatívne riešenia v spolupráci s technologickými lídrami ako Visa, Mastercard, Apple alebo Google postupne transformujú RPC zo servisného centra na technologické kompetenčné centrum v oblasti platobných kariet.

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. 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 on-line rozhrania pre uľahčenie správy kariet v prostrediach internetového a mobilného bankovníctva.

Taktiež iniciatívy spadajúce pod hlavičku Digitálnej stratégie boli s ohľadom na strategickú dôležitosť implementované aj na platforme PayWare. V tejto oblasti boli realizované projekty Apple Pay a platobná aplikácia skupiny Raiffeisen - RaiPay.

Platforma Way4

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

Najvýznamnejšími aktivitami na platforme Way4 boli aktivity súvisiace s digitálnymi platbami. V roku 2019 bola prvýkrát implementovaná na platforme Way4 podpora pre NFC tokenizované transakcie, a to konkrétne pre platobnú aplikáciu RaiPay pre RB Bulharsko. Rozpracované boli podobné projekty pre Apple Pay pre RB Bulharsko, Garmin Pay pre RB Rakúsko a RaiPay pre RB Srbsko.

Pre RB Albánsko spolu s ďalšími partnermi a dodávateľmi fyzických kariet RPC dodalo v roku 2019 projekt nositeľných kariet vo forme náramkov, prívěskov či nálepiek umožňujúcich bezkontaktné platby. Tento projekt úspešne zviditeľnil banku na lokálnom trhu.

Pre RB Bulharsko bola implementovaná funkcionalita doručovania kartového PINu cez SMS, vďaka ktorej banka znížila náklady na tlač a zasielanie PIN obálok.

Migrácie do platformy Way4

Dlhodobou stratégiou RPC je premigrovať všetkých klientov z pôvodnej platformy PayWare na novú platformu Way4, pričom migrácie prebiehajú od roku 2012.

V súlade s touto stratégiou pokračovala v roku 2019 migrácia POS terminálov Tatra banky, pričom sa úspešne premigrovalo takmer všetkých 17-tisíc terminálov.

V priebehu roka začal aj projekt acquiringovej migrácie RB Chorvátsko a po jeho dokončení sa spustil postupný presun POS terminálov do platformy Way4. V tomto prípade nešlo o migráciu z platformy PayWare, ale o presun portfólia od externého poskytovateľa.

V oblasti issuingových migrácií začali projekty s RB Albánsko a RB Srbsko, na ktoré nadviazali aj samotné migrácie kariet z platformy PayWare na platformu Way4.





Open API

Jedným z kľúčových projektov, ktorý odštartoval v roku 2019 je dlhodobá implementácia projektu Open API, ktorý umožňuje budovanie aplikácií s dôrazom na robustnosť a škálovateľnosť. Tento projekt je dôležitou súčasťou issuingových migrácií a zabezpečuje prepojenie kartových systémov so systémami jednotlivých bánk a tretích strán. Zároveň bude slúžiť ako rozhranie pre poskytovanie dát a služieb pre budúce verzie platobnej aplikácie RaiPay.

PSD2 a GDPR

V priebehu roku došlo aj k realizácii zmien spojených so smernicou PSD2. Cieľom smernice je uľahčiť vstup nových poskytovateľov platobných služieb na trh a priniesť pravidlá, podľa ktorých budú mať tieto subjekty poskytovať platobné služby koncovým používateľom.

V RPC bola v rámci aktivít súvisiacich so smernicou PSD2 implementovaná podpora Strong Customer Authentication (SCA) a 3D-Secure 2.x a zároveň boli uskutočnené zmeny súvisiace s nariadením GDPR.

Odborné služby

Súčasťou poskytovania kartových služieb je monitorovanie kartových transakcií z pohľadu rizika podvodných transakcií (Fraud risk monitoring – FRM) a manažment reklamácií držiteľov platobných kariet (Dispute management). Team RPC FRM pracuje v režime 24x7 a analyzuje, vylepšuje a aktualizuje rizikové pravidlá s cieľom reagovať na rýchlo sa meniacu situáciu a možné scenáre zneužitia platobných kariet.

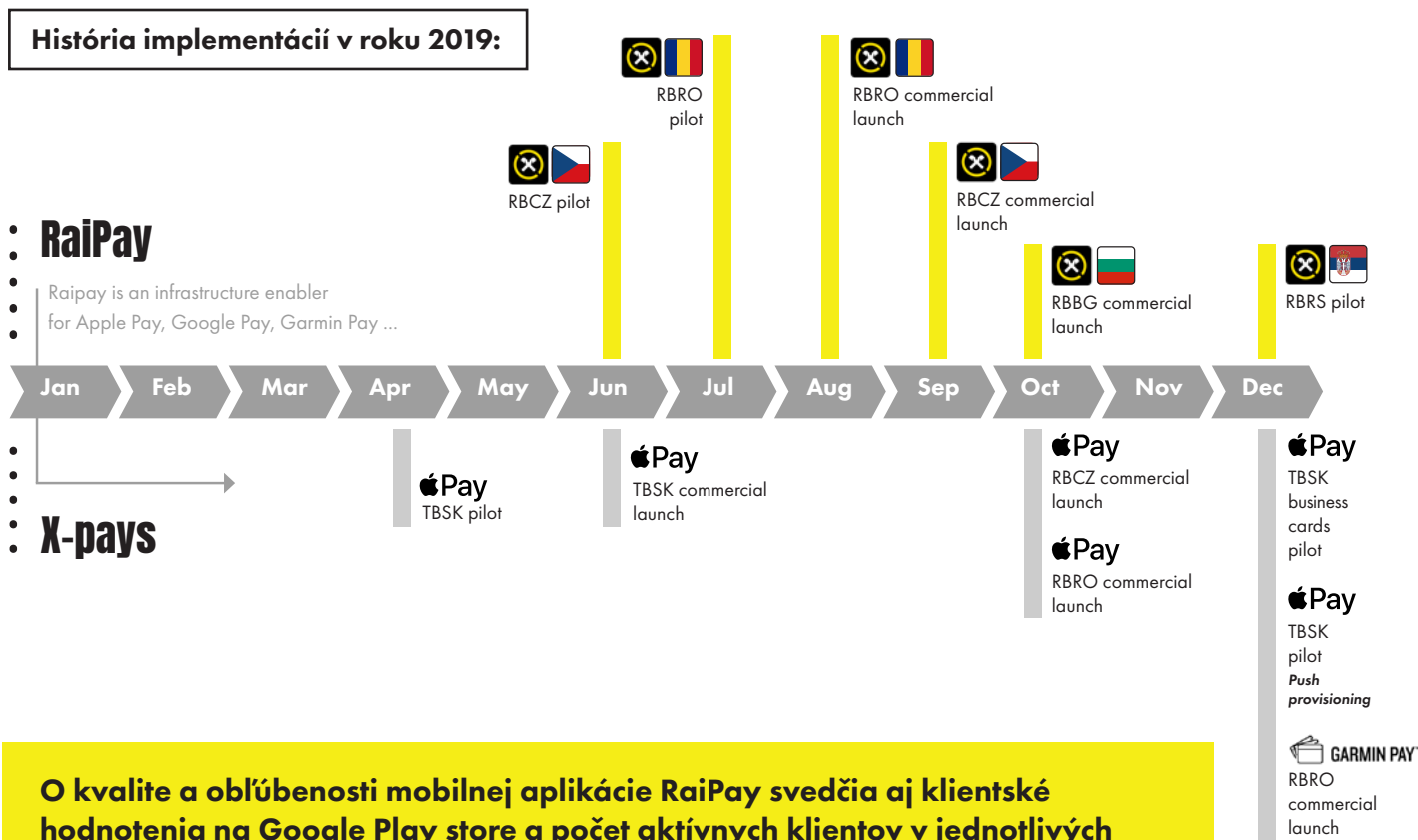
V rámci poskytovania služby Dispute managementu dosahuje tím dedikovaný na riešenie reklamácií vďaka bohatým skúsenostiam s riešením chargebackov, vysokú mieru vyhratých prípadov. Zároveň náš tím dispute odborníkov zdieľa svoje know-how s ostatnými tímami v rámci RPC, čím umožňuje plynulejšie riešenie incidentov a otázok prichádzajúcich od klientskych bánk.

Digitálne platby

Oblasť Digital, teda prechod z plastových platobných kariet k digitálnej verzii prevažne cez mobilnú aplikáciu, sa ukazuje ako kľúčový prvok, ktorým RPC výrazne zatraktívňuje svoju ponuku služieb.

V roku 2019 vytvorilo RPC efektívny a akčný tím, ktorý v rekordnom čase implementoval digitálne platby pre RBI skupinu v krajinách ako Rumunsko, Česká republika, Slovensko a Bulharsko.

Zároveň registrujeme záujem z ďalších bánk v rámci skupiny, ktoré majú záujem aktívne participovať na úspešnom digitálnom projekte. Nosná mobilná aplikácia s názvom RaiPay spĺňa náročné bezpečnostné a kvalitatívne nároky našich klientov.



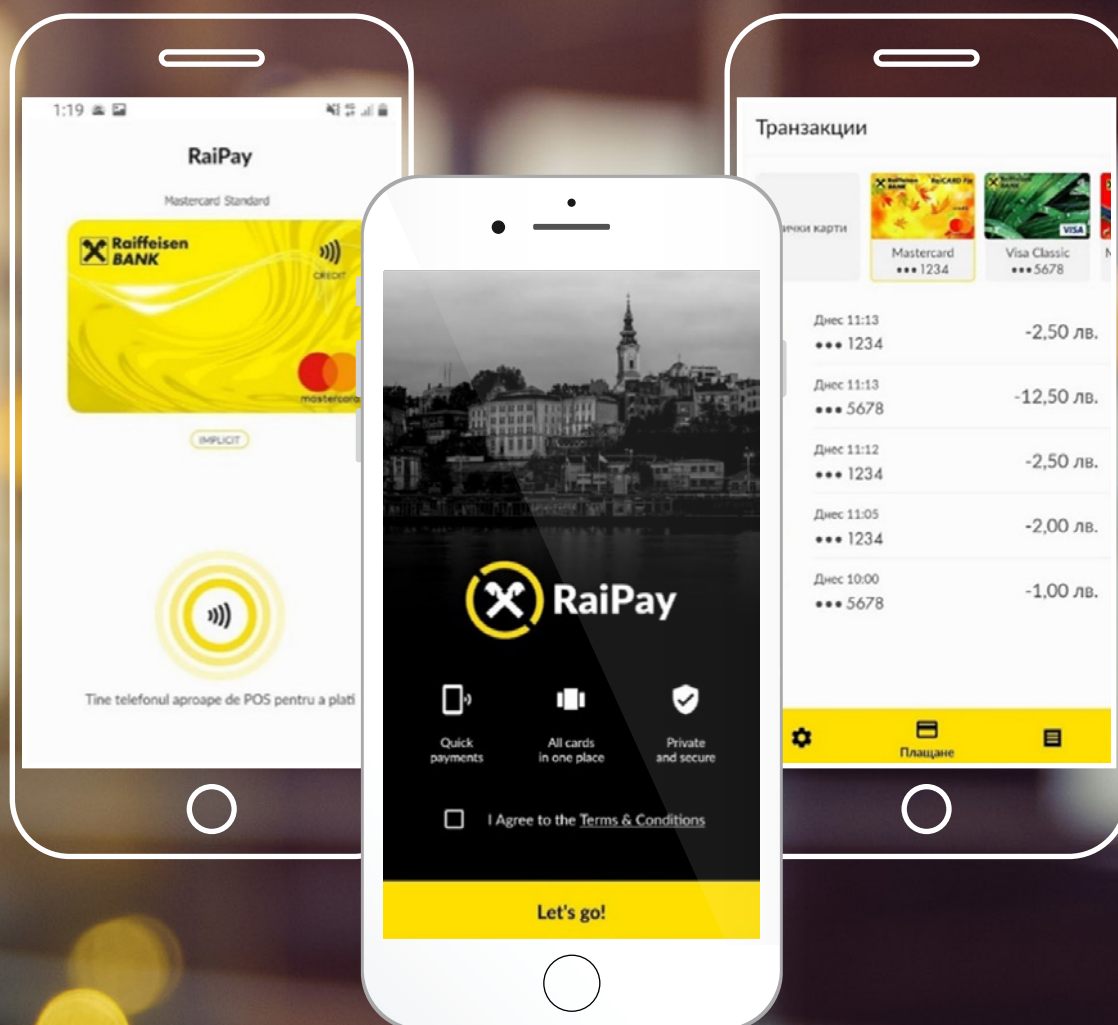
O kvalite a oblúbenosti mobilnej aplikácie RaiPay svedčia aj klientské hodnotenia na Google Play store a počet aktívnych klientov v jednotlivých krajinách. Ku koncu roku 2019 bolo v aplikáciách RaiPay zaregistrovaných takmer 120 000 kariet a RaiPay dosiahlo priemerné hodnotenie

 **4.7/5**

Okrem aplikácie RaiPay už dnes RPC poskytuje back-endové služby pre aplikácie ako Apple Pay, Google Pay, Garmin Pay a iné.



Screenshots z platobnej aplikácie RaiPay, ktorú vyvíja RPC pre banky skupiny RBI:



V roku 2020 bude RPC naďalej pokračovať v rozvíjaní programu Digital pre všetky krajiny v rámci skupiny Raiffeisen a postupne prinášať inovatívne služby v tejto oblasti.

Research and Development

V roku 2019 spustilo RPC aktivity v oblasti výskumu a vývoja s cieľom identifikovať a prinášať inovatívne nápady, skúmať ich uskutočniteľnosť a robiť úvodnú prípravu pred implementáciou (prototyping).

Úlohou je sledovať trendy v oblasti digitálnych platieb a nových digitálnych bánk (neobanks) založených prevažne na kartových produktoch a navrhovať ich využitie v prostredí RPC. Dôležitou aktivitou je aj podpora a inovatívny rozvoj existujúcich aktivít v oblasti digitálnych platieb a to hlavne aplikácie RaiPay.

Rok 2019 v číslach



Rastúca popularita bezkontaktných transakcií je výrazným faktorom ovplyvňujúcim nárast počtu transakcií už niekoľko rokov. V roku 2019 sa k tomu pridal aj nárast počtu tokenizovaných transakcií realizovaných mobilnými zariadeniami.

V priebehu roku 2019 spoločnosť RPC spracovala vyše 650 miliónov transakcií, čo predstavuje medziročný nárast o 18 %. Z tohoto počtu bolo 333 miliónov transakcií vykonaných debetnými kartami (+20%) a 114 miliónov kreditnými kartami (+14%).

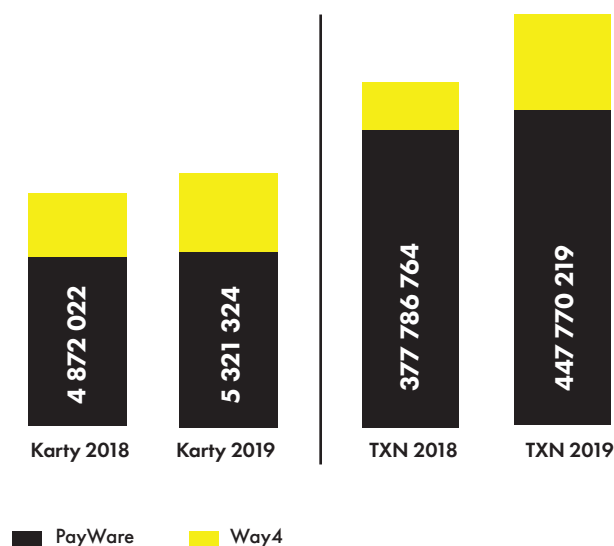
Transakcií vykonaných prostredníctvom POS terminálov bolo 215 miliónov, čo predstavuje medziročný nárast o 16,8%. Ku koncu roka 2019 spravovalo RPC 5,3 milióna platobných kariet s medziročným nárastom vyše 9%.

Z celkového počtu platobných kariet bolo 3,6 milióna (67 %) debetných a 1,7 milióna (33 %) kreditných kariet, pričom počet debetných kariet rastie rýchlejšie.

Celkový počet POS terminálov spravovaných v RPC na konci roka 2019 vzrástol na takmer 33-tisíc. To predstavuje 6,9% -ný nárast oproti predošlému roku a podpísal sa podoň hlavne nárast portfólia RB Bulharsko.

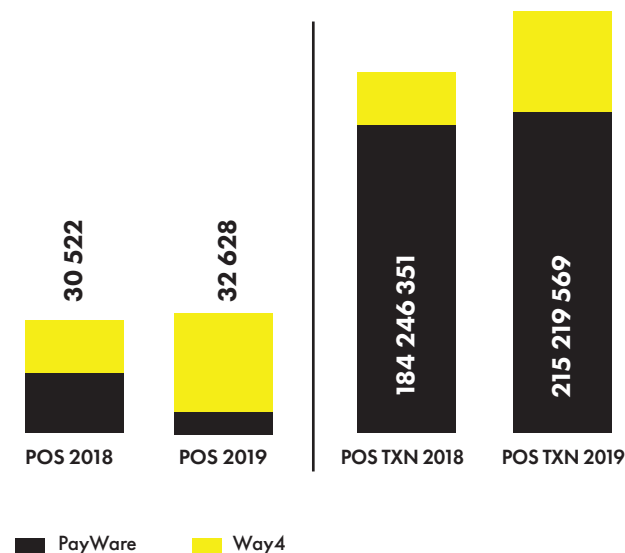
Vývoj spracovaných objemov kariet a kartových transakcií

Rok 2018 vs 2019 podľa kartovej platformy



Vývoj spravovaných objemov POS terminálov a POS transakcií

Rok 2018 vs 2019 podľa kartovej platformy



Bezpečnosť a biznis kontinuita (Security & Business Continuity)

Rok 2019 priniesol nové výzvy v oblasti bezpečnosti spracovania dát a zabezpečenia dostupnosti poskytovaných služieb. Aj v tomto roku RPC v spolupráci s materskou spoločnosťou Raiffeisen zlepšovalo a implementovalo bezpečnostné opatrenia, čo bolo potvrdené viacerými bezpečnostnými auditmi.

RPC aj v roku 2019 získalo certifikát PCI DSS pre obe svoje platformy na správu kariet, čo je najvyšší bezpečnostný štandard v kartovej oblasti.

Počas roku 2019 RPC úspešne absolvovalo viacero bezpečnostných penetračných testov.

Za účelom zdokonalenia reakcie v prípade výskytu bezpečnostného incidentu, RPC absolvovalo v spolupráci s externou spoločnosťou špecializované testovanie a tréning. RPC realizovalo 2 úspešné Disaster Recovery testy na oboch kartových platformách.

V druhej polovici roku 2019 RPC takisto úspešne absolvovalo cvičenie využitia priestorov záložnej lokality.

CIPHER
a PROSEGUR company

PCI Security Standards Council
QUALIFIED SECURITY ASSESSOR

CERTIFICATE OF COMPLIANCE
CIPHER has assessed the company
RPC
and confirm the company is compliant with the
Payment Card Industry Data Security Standard (PCI-DSS)

Category: Service Provider

09/20/2019 Certificate Issue Date 3.2.1 Version 09/20/2020 Compliance Expiration Date

Trusted Advisor

General conditions:
1. This certificate is valid for one year from its issue date.
2. This certificate ensures the company was assessed and found to be compliant on the issue date with the PCI DSS.
3. This certificate do no grant the company or any other entity is safe and will not suffer any security incidents.
4. CIPHER would no be liable for any data lost, theft, breach nor for any other information security violation or incident within the company.

PCI-DSS
assessed by
CIPHER
2018
COMPLIANT

IT

V roku 2019 sme začali strategický projekt Open APIs, ktorý spočíva v implementácii novej middleware vrstvy postavenej na technológii micro-servisov. Za rok implementácie sme dodali riešenie online služieb na báze technológii ako REST/JSON a micro-servisnej architektúre. Toto riešenie nám umožnilo podporiť rozmach digitálnych služieb, ktoré sú ťažiskovou oblasťou ďalšieho rozvoja a rastu RPC. Projekt Open API vytvára predpoklady pre hladkú integráciu s bankovými systémami zákazníkov, a predovšetkým slúži ako základ pre služby v oblasti digitálnych platieb a platobnej aplikácie RaiPay.

Úspešne sme ukončili projekt vytvorenia RPC data warehouse platformy pre Way4 systém. Všetky existujúce reporty sú postupne migrované do data warehouse a nezaťažujú produkčné systémy.

Autorizačný integračný modul (AIM) je pre RPC kľúčovou platformou pre integráciu medzi klientami, tretími stranami a RPC systémami v online autorizačných službách. V roku 2019 AIM umožnil integráciu bánk bez zmeny softvéru na ich strane.

Vďaka aktivitám cieleným na zvýšenie dostupnosti a výkonu systému Way4 sme na konci tretieho kvartálu zvýšili dostupnosť autorizácie na úroveň 99,95% rovnako pre Way4 issuing a acquiring.

Pre platformu Way4 sme upgradovali verziu Oracle Clusterware a databáz na verziu 18c, implementovali nové riešenie load balancera na technológii Netscaler, upgradli Windows OS na verziu 2016 a pripravili nové virtualizované prostredia pre nadchádzajúce projekty.

V októbri sme zrealizovali relokáciu jedného z hlavných dátových centier vo Viedni a zvýšili výkon, kapacitu a dostupnosť diskového subsystému. Všetky tieto aktivity boli realizované bez výpadku služieb, prípadne s minimálnym dopadom na služby.

Na platforme PayWare sme obnovili zálohovací subsystém využitím diskovej technológie DELL-EMC Datadomain a pripravili záložné riešenie pre najdôležitejšie autorizačné kanály medzi Bratislavou a Viedňou cez VPN (CPP-AIM). Začali sme aj migráciu GUI služieb do dátových centier vo Viedni a pripravili podmienky na relokáciu datacentra v Bratislave spoločne so zmenou hosting a housing partnera.

Z pohľadu IT dodávateľov sme dosiahli úsporu nákladov na strane hosting a housing služieb pre platformu. Rovnako aj pri PayWare platforme sme si zachovali pozitívny trend medziročného poklesu nákladov a rok 2019 sme ukončili s najnižšími nákladmi za obdobie posledných 5 rokov.

Prioritou pre budúci rok 2020 bude naďalej zabezpečenie vysokej stability a dostupnosti oboch kartových platforiem, chceme sa však zamerať na stabilitu pred, počas a po nasadení nových releasov.

Ľudské zdroje

V oblasti náboru a výberu sme sa zamerali na nastavenie efektívneho procesu prijímania zamestnancov do spoločnosti, stabilizovanie súčasných zamestnancov, oslovanie kvalifikovaných kandidátov a ich správne ocenenie. Dosiahli sme skrátenie výberového procesu od zverejnenia inzerátu do akceptovania ponuky kandidátom.

V rámci systému odmeňovania sme nastavili nové stupne v organizačnej štruktúre a aktualizovali sme štruktúru benefitov v nasledujúcich oblastiach:



Work-life balance



Health



Finance



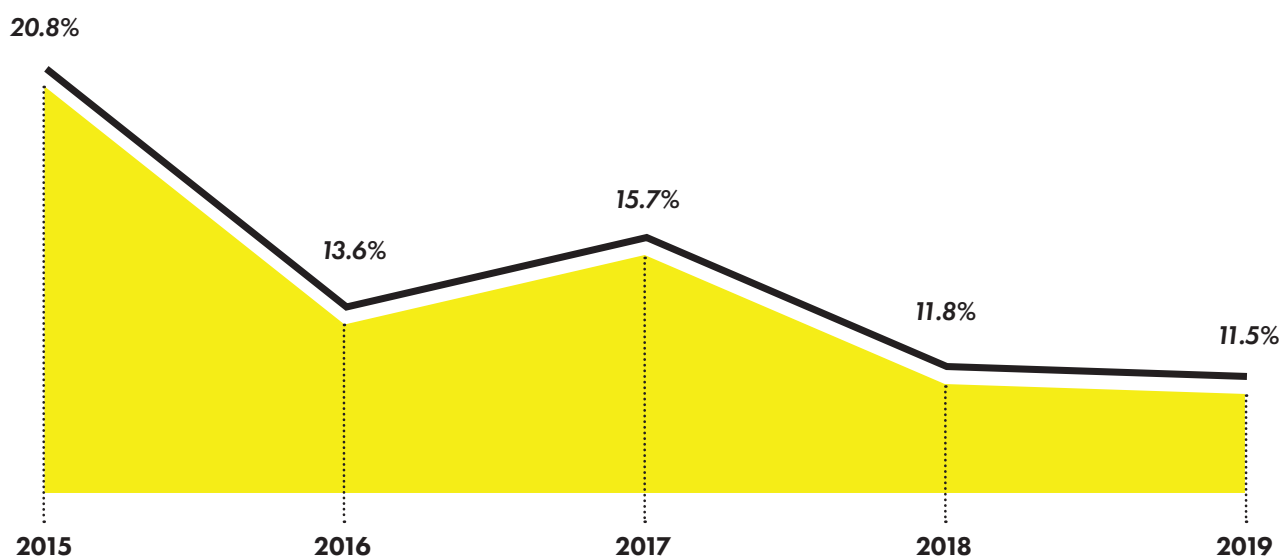
Bank products

V oblasti rozvoja sme zaviedli úspešný program interných školení RPC Academy, v ktorom skúsení kolegovia odovzdávajú know-how ostatným zamestnancom.

Štruktúra zamestnancov

V roku 2019 sa nám podarilo znížiť fluktuáciu na 11,5 %, čo je najnižšia úroveň za posledných 5 rokov. Napriek konkurenčnému náboru na trhu sme boli úspešní nielen pri udržiavaní odborníkov, ale aj pri získavaní nových odborníkov a talentov.

Fluktuácia zamestnancov



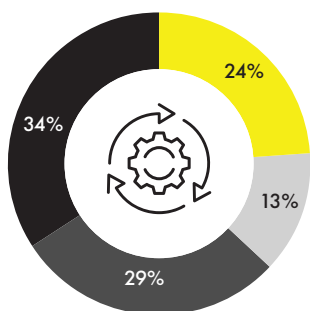
Počas roka 2019 vzrástol počet zamestnancov zo 157 na 174. Podarilo sa nám vybudovať úspešný Digital tím, ktorý dodáva inovatívne služby v oblasti digitálnych technológií.

Väčšina našich zamestnancov pracujú pre RPC viac ako 2 roky, to znamená, že firma zamestnáva ľudí, ktorí sú expertmi vo svojej oblasti, poznajú firmu a sú k nej lojálni. Tento fakt dáva RPC dobrý základ na budovanie úspešnej firmy so stabilnými a vyškolenými zamestnancami.

Zastúpenie mužov a žien za rok 2019 je v pomere 62 % ku 38 % , čo je nárast oproti minulému roku na strane žien o 5%. Odráža to trend čoraz väčšieho počtu žien zaujímajúcich sa o oblasť IT.

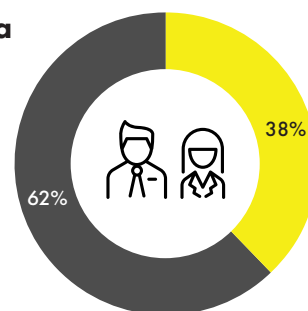
Dĺžka zamestnania

- do 1 roka
- 1-2 roky
- 2-5 rokov
- 5-10 rokov



Podľa pohlavia

- ženy
- muži



Financie

Finančné výsledky

Rok 2019 bol pre nás z pohľadu dosiahnutých hospodárskych výsledkov veľmi úspešný a odráža úspešné fungovanie firmy vo všetkých oblastiach. Okrem spracovania transakcií platobných kariet a merchant acquiringu, ktoré predstavujú stabilný pilier nášho biznisu, sa s veľkým úspechom podarilo odštartovať digitálny projekt. Ten už vo svojom prvom roku prispel k výborným výsledkom. Očakávame, že sa vysoký záujem o nové digitálne služby stane jedným z významných zdrojov tržieb.

V roku 2019 sme dosiahli nárast vo všetkých ukazovateľoch. Zisk pred zdanením v sume 1 557 tisíc EUR vzrástol oproti predchádzajúcemu roku o 28 %. Tržby z produkcie dosiahli výšku 21 261 tisíc EUR, čo je medziročné navýšenie o 9 %. Najvyššie tržby sme dosiahli zo spracovania transakcií a súvisiacich služieb, a to vo výške 17 699 tisíc EUR. Tieto čísla potvrdili pokračujúci, stále sa zvyšujúci trend využívania platobných kariet. Významnú skupinu výnosov reprezentujú výnosy dosiahnuté z projektových aktivít v celkovej sume 2 535 tisíc EUR. Ostatné výnosy, zahŕňajúce služby fraud risk monitoringu a rozbiehajúcich sa digitálnych služieb, predstavovali sumu 972 tisíc EUR.



Finančné ukazovatele

	2019	2018	2017	2016	2015
Celkové tržby	22,349	19,788	17,579	15,826	14,413
Tržby z predaja vlastných služieb	21,261	19,580	17,501	15,704	14,091
Zisk po zdanení	1,166	946	990	836	689
Pridaná hodnota	13,096	10,853	9,935	9,207	8,202

v tisícoch EUR

Hlavné investičné aktivity boli zamerané na program migrácie acquiringových portfólií do našej spoločnosti, ktorý prebieha od roku 2016. Jeho dokončenie v roku 2020 bude prínosom pre všetky partnerské banky. Efektívnosť procesovania na jednom mieste prinesie významné zníženie cien za túto službu.

V roku 2019 sme investovali 3 845 tisíc EUR, čo predstavuje nárast o 68 % oproti roku 2018, kedy sa investovalo 2 293 tisíc EUR. Najväčšia časť uvedenej položky bola smerovaná do digitálneho programu a migrácie acquiringových portfólií. V súvislosti s projektami digitalizácie a migrácie acquiringových portfólií boli aktivované náklady na výskum a vývoj vo výške 1 083 tisíc EUR.

Z pohľadu financovania je spoločnosť stabilná. Poskytuje prostredie vhodné pre ďalší rozvoj a implementáciu nových technológií v súlade so stratégiou firmy. Spoločnosť na svoje financovanie použila úver, ktorého zostatok bol k 31.12.2019 1 400 tis. EUR.

Rozdelenie zisku za rok 2019

Spoločnosť RPC dosiahla v účtovnom období roku 2019 (k 31.12.2019) výsledok hospodárenia po zdanení (zisk) vo výške **1 166 036,98 EUR**.

Valné zhromaždenie, ktoré sa bude konať dňa 28. apríla 2020, schválilo účtovnú závierku spoločnosti v súlade s Obchodným zákonníkom a súčasne rozhodne o rozdelení dosiahnutého zisku za rok 2019 nasledovne:

► zaúčtovať sumu **1 166 036,98 EUR** na účet 428 – Nerozdelený zisk minulých rokov

Valné zhromaždenie súčasne schválilo predloženú výročnú správu o obchodnom roku 2019.

Medzi vydaním správy nezávislého audítora a dátumom vydania výročnej správy za rok 2019 nenastali v spoločnosti RPC žiadne zmeny, ktoré podliehajú povinnosti zápisu v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I.

Spoločnosť dôsledne sleduje vývoj COVID-19. Pre obmedzenie účinkov spoločnosť dodržiava protokoly kontinuity činnosti. Bol vymenovaný krízový tím, ktorého cieľom je sledovať pravidelné aktualizácie z miestnych, slovenských zdrojov a tiež skupinové odporúčania. Zaviedli sa viaceré opatrenia, ako je široká komunikácia, prísnejšie hygienické pravidlá, zákaz služobných ciest, práca z domu pre všetkých zamestnancov. Spoločnosť má dostatočné úverové limity a neočakáva sa, že bude mať problémy s plnením svojich záväzkov v čase ich splatnosti. Spoločnosť má dostatočnú kapacitu na vykonávanie všetkých obchodných aktivít a poskytovanie služieb klientom v správnom čase a kvalite, v súčasnosti bez dopadu na finančné výsledky. Prebiehajúce projekty v oblasti migrácie sa objavujú na zozname MUSÍ byť v zozname projektov rady RBI. Vývoj platobných kariet sa pravidelne monitoruje. Neboli zistené žiadne ďalšie investície. Spoločnosť analyzovala riziká a závažné, ale pravdepodobné scenáre a dospela k záveru, že neexistuje žiadna významná neistota súvisiaca s nepretržitým pokračovaním v činnosti. Sú zavedené pravidelné týždenné správy s cieľom informovať orgány ECB.

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 životné 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.



**Regional Card Processing
Centre, s.r.o.**

Správa nezávislého audítora
a účtovná závierka
k 31. decembru 2019

Regional Card Processing Centre, s.r.o.
*Správa nezávislého audítora
a účtovná zvierka k 31. decembru 2019*

Obsah

Správa nezávislého audítora

Účtovná zvierka k 31. decembru 2019



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

P.O.Box 7
820 04 Bratislava 24
Slovakia
Telephone +421 2 59984 111
Fax +421 2 59984 222
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 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.

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.

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 jednotlivito 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.

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 2019 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.

25. marca 2020

Bratislava, Slovenská republika

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




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

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 Ā B Ć D Ę 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 2 7 3 4 1 8 6	X riadna	malá	od	1 2 0 1 9
ICO			Za obdobie	do 1 2 2 0 1 9
4 4 5 4 8 6 0 5	mimoriadna	X veľká		
SK NACE	priebežná	(vyznačí sa x)	Bezprostredne predchádzajúce obdobie	od 1 2 0 1 8
6 6 . 1 9 . 0			do	1 2 2 0 1 8

Priložené súčasťou 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

Regional Card Processing Centre, s. r. o.

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica

NÁMESTIE MATEJA KORVÍNA

Číslo

1

PSČ

Obec

8 1 1 0 7 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: 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



Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežná účtovná obdoba		Bazprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
			1	2		Netto 3
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto 2		
	SPOLU MAJETOK r. 02 + r. 33 + r. 74	01	3 2 8 6 3 6 6 9	2 5 3 9 6 7 8 3		
			7 4 6 6 8 8 6		1 5 5 8 5 8 4 4	
A.	Neobežný majetok r. 03 + r. 11 + r. 21	02	2 3 1 9 2 5 2 3	1 5 7 2 5 6 3 7		
			7 4 6 6 8 8 6		1 0 0 1 3 2 5 5	
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 04 až r. 10)	03	1 6 6 6 1 1 6 2	1 1 6 2 3 4 2 6		
			5 0 3 7 7 3 6		9 1 2 4 7 0 9	
A.I.1.	Aktivované náklady na vývoj (012) - /072, 091A/	04				
2.	Softvér (013) - /073, 091A/	05	1 3 5 0 8 5 0 6	8 4 7 0 7 7 0		
			5 0 3 7 7 3 6		7 3 4 2 4 6 6	
3.	Ocenenie práva (014) - /074, 091A/	06				
4.	Goodwill (015) - /075, 091A/	07				
5.	Ozajtný dlhodobý nehmotný majetok (016, 01X) - /076, 07X, 091A/	08				
6.	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok (041) - /083/	09	3 1 5 2 6 5 6	3 1 5 2 6 5 6		
					1 7 8 2 2 4 3	
7.	Poskytnuté predžalvy na dlhodobý nehmotný majetok (051) - /095A/	10				
A.II.	Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 12 až r. 20)	11	3 1 3 1 3 6 1	7 0 2 2 1 1		
			2 4 2 9 1 5 0		8 8 8 5 4 6	
A.II.1.	Pozemky (031) - /092A/	12				
2.	Stavby (021) - /081, 092A/	13	9 1 4 0 3	7 6 9 8 4		
			1 4 4 1 9		6 9 9 4 2	
3.	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí (022) - /082, 092A/	14	2 9 8 1 6 6 7	5 6 6 9 3 6		
			2 4 1 4 7 3 1		6 7 5 8 8 8	



Ozpačenie a	STRANA AKTIV b	Číslo radu c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
			1	2		3
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto		
4.	Pestovateľské celky trvalých porastov (026) - /085, 092A/	15				
5.	Základné stádo a fažné zvieratá (026) - /086, 092A/	16				
6.	Ostatný dlhodobý hmotný majetok (029, 02X, 032) - /080, 09X, 092A/	17				
7.	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok (042) - /094/	18	5 8 2 9 1	5 8 2 9 1	1 4 2 7 1 6	
8.	Poskytnuté preddávky 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	3 4 0 0 0 0 0	3 4 0 0 0 0 0		
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.	Ostatná 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, 069XA) - /096A/	28				



Značenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo sadu c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1	Netto	Netto
			Korekcia - časť 2		
8.	Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok (06A, 067A, 069A, 06XA) - /066A/	29			
9.	Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok (22XA)	30	3 4 0 0 0 0 0	3 4 0 0 0 0 0	
10.	Obstarávaný dlhodobý finančný majetok (043) - /066A/	31			
11.	Poskytnuté preddávky na dlhodobý finančný majetok (053) - /065A/	32			
B.	Obežný majetok r. 34 + r. 41 + r. 53 + r. 66 + r. 71	33	8 6 6 1 4 1 1	8 6 6 1 4 1 1	
					4 6 9 2 0 0 8
B.I.	Zásoby súčet (r. 35 až r. 40)	34	3 7	3 7	
					8 8
B.I.1.	Materiál (112, 119, 11X) - /191, 19X/	35	3 7	3 7	
					8 8
2.	Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby (121, 122, 12X) - /102, 103, 10X/	36			
3.	Výrobky (123) - /194/	37			
4.	Zvieratá (124) - /195/	38			
5.	Tovar (132, 133, 13X, 139) - /196, 19X/	39			
6.	Poskytnuté preddávky na zásoby (314A) - /391A/	40			
B.II.	Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52)	41	6 4 8 4 3 5	6 4 8 4 3 5	
					4 9 9 8 0 9
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		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto	
				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 záklazy (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, 356A, 35XA) - /391A/	49			
6.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	50			
7.	Iné pohľadávky (335A, 336A, 33XA, 371A, 374A, 376A, 378A) - /391A/	51	1 2 3 8 2 6	1 2 3 8 2 6	8 3 9 2 7
8.	Odoľžaná daňová pohľadávka (481A)	52	5 2 4 6 0 9	5 2 4 6 0 9	4 1 5 8 8 2
B.III.	Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)	53	2 9 0 1 9 6 3	2 9 0 1 9 6 3	2 3 7 1 5 2 8
B.III.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)	54	2 7 7 2 6 7 0	2 7 7 2 6 7 0	2 3 3 2 0 9 9
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	55	2 7 5 0 8 0 4	2 7 5 0 8 0 4	2 3 3 1 6 9 4
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		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
			Brutto - časť 1	Netto 2		
			1	Korekcia - časť 2	Netto 3	
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	57	2 1 8 6 6		2 1 8 6 6	4 0 5
2.	Čistá hodnota záväzkov (316A)	58				
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	59				
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasťou 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	9 2 1 8 6		9 2 1 8 6	2 8 7 6 5
8.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	64				
9.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	65	3 7 1 0 7		3 7 1 0 7	1 0 6 6 4
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 (25Z)	69				
4.	Obstarávaný krátkodobý finančný majetok (259, 314A) - /291A/	70				



Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto	
B.V.	Finančné účty r. 72 + r. 73	71	5 1 1 0 9 7 6	5 1 1 0 9 7 6	1 8 2 0 5 8 3
B.V.1.	Peniaze (211, 213, 21X)	72			
2.	Účty v bankách (221A, 22X, +/- 261)	73	5 1 1 0 9 7 6	5 1 1 0 9 7 6	1 8 2 0 5 8 3
C.	Časové rozlišenie súčet (r. 75 až r. 78)	74	1 0 0 9 7 3 5	1 0 0 9 7 3 5	8 8 0 5 8 1
C.1.	Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A)	75	4 7 7 1 8	4 7 7 1 8	5 7 8 2 5
2.	Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A)	76	2 7 7 5 4 9	2 7 7 5 4 9	2 8 7 0 4 5
3.	Príjmy budúcich období dlhodobé (385A)	77			
4.	Príjmy budúcich období krátkodobé (385A)	78	6 8 4 4 6 8	6 8 4 4 6 8	5 3 5 7 1 1

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	2 5 3 9 6 7 8 3	1 5 5 8 5 8 4 4
A.	Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100	80	1 6 5 3 7 2 8 5	1 0 7 7 1 2 4 9
A.I.	Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84)	81	5 3 9 4 6 5	5 3 9 4 6 5
A.I.1.	Základné imania (411 alebo +/- 491)	82	5 3 9 4 6 5	5 3 9 4 6 5
2.	Zmena základného imania +/- 419	83		
3.	Pohľadávky za upísané vlastné imanie (J-353)	84		
A.II.	Emisné ššie (412)	85		
A.III.	Ostatné kapitálové fondy (413)	86	7 3 0 5 0 0 0	2 7 0 5 0 0 0
A.IV.	Zákonné rezervné fondy r. 88 + r. 89	87	5 3 9 4 6	5 3 9 4 6
A.IV.1.	Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond (417A, 418, 421A, 422)	88	5 3 9 4 6	5 3 9 4 6
2.	Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely (417A, 421A)	89		



Označenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Ražné účtovné obdobie d	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie e
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 presnenia súčet (r. 94 až r. 96)	93		
A.VI.1.	Oceňovacie rozdiely z presnenia majetku a záväzkov (+/- 414)	94		
	2. Oceňovacie rozdiely z kapitálových úcastí (+/- 415)	95		
	3. Oceňovacie rozdiely z presnenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení (+/- 416)	96		
A.VII.	Výsledok hospodárenia minulých rokov r. 98 + r. 99	97	7 4 7 2 8 3 7	6 5 2 6 9 6 4
A.VII.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov (428)	98	7 4 7 2 8 3 7	6 5 2 6 9 6 4
	2. Neuhradená strata minulých rokov (-/429)	99		
A.VIII.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení +/- r. 01 - (r. 01 + r. 05 + r. 06 + r. 07 + r. 08 + r. 09 + r. 10 + r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14)	100	1 1 6 6 0 3 7	9 4 5 8 7 4
B.	Závazky r. 102 + r. 110 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140	101	7 4 7 8 8 5 6	4 8 1 4 5 9 5
B.1.	Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)	102	7 0 0 1	6 0 8 8
B.1.1.	Dlhodobé záväzky z obchodného styku súčet (r. 104 až r. 106)	103		
1.a.	Závazky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	104		
1.b.	Závazky z obchodného styku v rámci podlebovej úcasti 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 podlebovej úcasti 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 (473AV-255A)	113		
9.	Závazky zo sociálneho fondu (472)	114	7 0 0 1	6 0 8 8
10.	Iné dlhodobé záväzky (336A, 372A, 474A, 47XA)	115		
11.	Dlhodobé záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	116		
12.	Odkožené daňové záväzky (481A)	117		



Označenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			4	5
B.II.	Dlhodobé rezervy r. 119 + r. 120	118	1 2 5 0 0 0	1 2 5 0 0 0
B.II.1.	Zákonná rezervy (451A)	119		
2.	Ostatné rezervy (459A, 45XA)	120	1 2 5 0 0 0	1 2 5 0 0 0
B.III.	Dlhodobé bankové úvery (461A, 46XA)	121		
B.IV.	Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)	122	3 4 9 4 9 3 0	2 0 7 4 2 9 0
B.IV.1.	Záväzky z obchodného styku súčet (r. 124 až r. 126)	123	3 3 5 1 3 2 7	1 9 6 2 0 5 8
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	124	2 6 5 9 1 2 3	9 5 0 4 6 4
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 325A, 326A, 32XA, 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	6 9 2 2 0 4	1 0 1 1 5 9 4
2.	Čistá hodnota záväzky (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, 476A, 479A)	130		
6.	Záväzky voči zamestnancom (331, 333, 33X, 479A)	131	3 0 8 6	1 7 0 0
7.	Záväzky zo sociálneho poistenia (336A)	132	2 5 4 2	1 8 7 8
8.	Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	133	1 3 7 5 6 0	9 9 5 2 1
9.	Záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	134		
10.	Iné záväzky (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA)	135	4 1 5	9 1 3 3
B.V.	Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138	136	2 4 4 6 1 3 9	2 0 0 5 2 0 1
B.V.1.	Zákonná rezervy (323A, 451A)	137	1 3 6 6 5 3	1 1 8 1 2 5
2.	Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)	138	2 3 0 9 4 8 6	1 8 8 7 0 7 6
B.VI.	Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)	139	1 4 0 5 7 8 6	6 0 4 0 1 6
B.VII.	Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, H/255A)	140		
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 142 až r. 145)	141	1 3 8 0 6 4 2	
C.1.	Výdavky budúcich období dlhodobé (383A)	142		
2.	Výdavky budúcich období krátkodobé (383A)	143		
3.	Výnosy budúcich období dlhodobé (384A)	144	9 4 8 4 4 4	
4.	Výnosy budúcich období krátkodobé (384A)	145	4 3 2 1 9 8	



Označenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
*	Čistý obrát (časť účt. tr. 6 podľa zákona)	01	2 1 2 6 0 6 4 8	1 9 5 7 9 5 3 3
**	Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09)	02	2 2 3 4 8 7 9 0	1 9 7 8 7 9 2 7
I.	Tržby z predaja tovaru (604, 607)	03		
II.	Tržby z predaja vlastných výrobkov (601)	04		
III.	Tržby z predaja služieb (602, 606)	05	2 1 2 6 0 6 4 8	1 9 5 7 9 5 3 3
IV.	Zmeny stavu vnútroorganizačných zásob (+/-) (účtová skupina 51)	06		
V.	Aktivácia (účtová skupina 62)	07	1 0 8 2 7 0 8	2 0 7 1 7 2
VI.	Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (641, 642)	08	5 0 3 7	3 0 9
VII.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657)	09	3 9 7	9 1 3
**	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	2 0 7 6 0 1 8 7	1 8 5 2 3 6 4 1
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, 507)	11		
B.	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503)	12	2 0 0 9 8 9	1 2 9 7 1 4
C.	Opravné položky k zásobám (+/-) (505)	13		
D.	Služby (účtová skupina 51)	14	9 0 4 6 5 6 5	8 8 0 4 3 8 2
E.	Osobné náklady (r. 16 až r. 19)	15	8 6 1 8 1 7 9	7 2 4 0 8 0 1
E.1.	Mzdové náklady (521, 522)	16	6 1 1 3 3 3 3	5 2 2 3 2 7 4
2.	Očimery členom orgánov spoločnosti a družstva (523)	17		
3.	Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526)	18	2 1 7 4 2 0 2	1 8 3 9 3 0 4
4.	Sociálne náklady (527, 528)	19	3 3 0 6 4 4	1 7 8 2 2 3
F.	Dane a poplatky (účtová skupina 53)	20	1 3 2 8	1 2 2 5
G.	Očpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)	21	1 4 9 5 4 5 4	1 0 4 2 2 7 9
G.1.	Očpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (551)	22	1 4 9 5 4 5 4	1 0 4 2 2 7 9
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, 548, 549, 540, 555, 557)	26	1 3 9 7 6 7 2	1 3 0 5 2 4 0
***	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10)	27	1 5 8 8 6 0 3	1 2 6 4 2 8 6



Označenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
+	Pridaná hodnota (r. 03 + r. 04 + r. 05 + r. 06 + r. 07) - (r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14)	28	1 3 0 9 5 8 0 2	1 0 8 5 2 6 0 9
+-	Výnosy z finančnej činnosti spolu r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44	29	3 8 0 2	
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	3 8 0 2	
XI.1.	Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek (662A)	40		
2.	Ostatné výnosové úroky (662A)	41	3 8 0 2	
XII.	Kurzové zisky (663)	42		
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	3 5 2 9 0	4 4 8 9 6
K.	Prodané cenné papiere a podioly (561)	46		
L.	Náklady na krátkodobý finančný majetok (566)	47		
M.	Opravná položky k finančnému majetku (+/-) (565)	48		
N.	Nákladové úroky (r. 50 + r. 51)	49	2 5 5 5 4	3 8 3 1 5
N.1.	Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (562A)	50	2 5 5 5 4	3 8 3 1 5
2.	Ostatné nákladové úroky (562A)	51		
O.	Kurzové straty (563)	52	6 3 1	1 9 9
P.	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie (564, 567)	53		
Q.	Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569)	54	9 1 0 5	6 3 8 2



Označenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
***	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (+/-) (r. 29 - r. 45)	55	- 3 1 4 8 8	- 4 4 8 9 6
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55)	56	1 5 5 7 1 1 5	1 2 1 9 3 9 0
R.	Daň z príjmov (r. 58 + r. 59)	57	3 9 1 0 7 8	2 7 3 5 1 6
R.1.	Daň z príjmov splatná (591, 595)	58	4 9 9 8 0 5	3 6 2 3 7 2
2.	Daň z príjmov odložená (+/-) (602)	59	- 1 0 8 7 2 7	- 8 8 8 5 6
S.	Prevod podielov na výsledku hospodárenia spoločníkom (+/- 596)	60		
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-) (r. 56 - r. 57 - r. 60)	61	1 1 6 6 0 3 7	9 4 5 8 7 4

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 hnutelných 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 iných spoločnostiach podľa § 56 ods. 5 Obchodného zákonníka, ani podľa podobných ustanovení iných predpisov.

3. DÁTUM SCHVÁLENIA ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY ZA PREDCHÁDZAJÚCE OBDOBIE

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2018 za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená Valným zhromaždením v súlade s Obchodným zákonníkom dňa 25. apríla 2019.

4. PRÁVNY DÔVOD NA ZOSTAVENIE ZÁVIERKY

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2019 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 Zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov za účtovné obdobie od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019. Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania účtovnej jednotky a pozostáva zo Súvahy, Výkazu ziskov a strát a Poznámok k účtovnej závierke.

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.

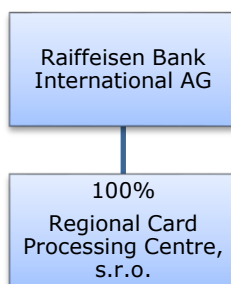
B. MATERSKÝ PODNIK V KONSOLIDÁCII

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	2019	2018
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	165	150
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	174	157
<i>počet vedúcich zamestnancov</i>	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 31.12.2019 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 zrejme 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 j) – 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.

d) Dlhodobý finančný majetok

Finančný majetok je klasifikovaný ako dlhodobý finančný majetok, ak je jeho doba splatnosti alebo vyrovnania iným spôsobom dlhšia ako 1 rok. Dlhodobý finančný majetok, ktorý predstavuje podiel na základnom imaní vo výške viac než 50 %, je klasifikovaný ako podiely voči prepojeným jednotkám, pokiaľ ide o podiel väčší ako 20 % ako podielové cenné papiere a podiely v spoločnosti v rámci podielovej účasti

iné ako voči prepojeným jednotkám. Ostatné podielové cenné papiere a podiely a dlhové cenné papiere, ktoré nie sú cennými papiermi držanými do splatnosti, sú klasifikované ako realizovateľné cenné papiere a podiely.

Dlhodobý finančný majetok je evidovaný v obstarávacej cene. Obstarávacia cena obsahuje cenu obstarania majetku a náklady súvisiace s obstaraním.

Pôžičky poskytnuté podnikom v skupine alebo ostatné pôžičky s pôvodnou dobou splatnosti dlhšou než jeden rok, sú evidované v menovitej hodnote, ktorá je upravená opravnou položkou o mieru ich nedobytnosti. Ak je zostatková doba splatnosti pohľadávky dlhšia ako 1 rok, upravuje sa opravnou položkou na jej hodnotu v čase účtovania a vykazovania (súčasná hodnota).

Peňažné prostriedky sú ocenené v ich menovitej hodnote.

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.

e) 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.

f) 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.

g) Krátkodobý finančný majetok

Peňažné prostriedky a ceniny sú ocenené v ich menovitej hodnote.

h) 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.

i) 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 ľarchu vecne príslušného účtu rezerv so súvzťažným zápisom v prospech vecne príslušného účtu záväzkov. Rozpustenie nepotrebné 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 reklamácií sa účtuje ako zníženie pôvodne dosiahnutých výnosov so súvzťažným zápisom v prospech účtu rezerv.

j) 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.

k) Závazky

Závazky (vrátane úverov a výpomocí) sú ocenené v ich menovitej hodnote. Ak sa pri inventarizácii 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.

l) Zamestnanecké požitky

Platy, mzdy, príspevky do štátnych dôchodkových a poisťovních 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.

m) 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.

n) 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.

o) 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 Zákomom 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:

- dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou,
- možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti, ktorou sa rozumie možnosť odpočítať daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
- možnosti previesť nevyužitú daňovú 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 vyrovnáť 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.

p) 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 nere realizované 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.

q) 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.

r) Porovnatel'ne údaje

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

Na digitálne projekty, ktoré začali v roku 2019 aplikujeme metódu časového rozlišovania projektových výnosov. Základným princípom je vykazovanie výnosov v čase, až keď sa kontrola nad službou celkového projektu prevedie na zákazníka. Výnosy časovo rozlišujeme na 36 mesiacov, čo súvisí s dĺžkou životnosti digitálnych riešení.

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 závierky 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 2019 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 2019 do 31. decembra 2019 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018 je uvedený v tabuľkách na stranách 22 až 25.

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

Spoločnosť neviduje 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 hnutel'nému 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 000EUR a revolvingového úveru č. 853/2011 až do výšky 3 000 000 EUR.

Predmetom záložného práva sú hnutel'né veci, ktoré spoločnosť vlastní.

Poznámky k 31.12.2019

DIČ

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	11 210 519	0	0	0	1 782 243	0	12 992 762	
Prírastky	0	1 877 437	0	0	0	1 828 043	0	3 705 480	
Úbytky	0	0	0	0	0	37 080	0	37 080	
Presuny	0	420 550	0	0	0	-420 550	0	0	
Stav na konci účtovného obdobia	0	13 508 506	0	0	0	3 152 656	0	16 661 162	
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	3 868 053	0	0	0	0	0	3 868 053	
Prírastky	0	1 169 683	0	0	0	0	0	1 169 683	
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	
Stav na konci účtovného obdobia	0	5 037 736	0	0	0	0	0	5 037 736	
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	7 342 466	0	0	0	1 782 243	0	9 124 709	
Stav na konci účtovného obdobia	0	8 470 770	0	0	0	3 152 656	0	11 623 426	

Poznámky k 31.12.2019

DIČ

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku									
Dlhodobý nehmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie								
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Ocenené 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	0	11 227 876
Prírastky	0	227 057	0	0	0	1 550 685	0	0	1 777 742
Úbytky	0	12 856	0	0	0	0	0	0	12 856
Presuny	0	156 014	0	0	0	-156 014	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	11 210 519	0	0	0	1 782 243	0	0	12 992 762
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	3 078 612	0	0	0	0	0	0	3 078 612
Prírastky	0	802 297	0	0	0	0	0	0	802 297
Úbytky	0	12 856	0	0	0	0	0	0	12 856
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	3 868 053	0	0	0	0	0	0	3 868 053
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	7 761 692	0	0	0	387 572	0	0	8 149 264
Stav na konci účtovného obdobia	0	7 342 466	0	0	0	1 782 243	0	0	9 124 709

Poznámky k 31.12.2019

DIČ

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku

Dlhodobý hmotný majetok	Bežné účtovné obdobie									
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnuiteľné veci a ich súbory	Pest. celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obstaraný DHM	Poskytnuté preddávky na DHM	Spolu	
Prvotné ocenenie										
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	72 429	2 806 194	0	0	0	142 716	0	3 021 339	
Prírastky	0	14 135	56 603	0	0	0	68 697	0	139 435	
Úbytky	0	0	29 413	0	0	0	0	0	29 413	
Presuny	0	4 839	148 283	0	0	0	-153 123	0	0	
Stav na konci účtovného obdobia	0	91 403	2 981 667	0	0	0	58 291	0	3 131 361	
Oprávy										
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	2 487	2 130 306	0	0	0	0	0	2 132 793	
Prírastky	0	11 932	284 425	0	0	0	0	0	296 357	
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	14 419	2 414 731	0	0	0	0	0	2 429 150	
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	69 942	675 888	0	0	0	142 716	0	888 546	
Stav na konci účtovného obdobia	0	76 984	566 936	0	0	0	58 291	0	702 211	

Poznámky k 31.12.2019

DIČ

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	2 547 819	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	

1.2. DLHODOBÝ FINANČNÝ MAJETOK (SÚVAHA R. 021)**a) Pohyb obstarávacích cien, oprávok a opravných položiek**

Prehľad o pohybe dlhodobého finančného majetku podľa zložiek dlhodobého majetku v nadväznosti na členenie položiek súvahy je zobrazený v tabuľkách na str. 27 až 28.

b) Dlhodobý finančný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo alebo pri ktorom má účtovná jednotka obmedzené právo s ním nakladať

Spoločnosť neeviduje dlhodobý finančný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo alebo pri ktorom má obmedzené právo s ním nakladať.

Poznámky k 31.12.2019

DIČ 2 0 2 2 7 3 4 1 8 6

Prehľad o pohybe dlhodobého finančného majetku									
Dlhodobý finančný majetok	Bežné účtovné obdobie								
	Podielové CP a podiely v dcérskej účtovnej jednotke	Podielové CP a podiely v spoločnosti s podstatným vplyvom	Ostatné dlhodobé CP a podiely	Pôžičky v kons. celku	Ostatný DFM	Pôžičky s dobou splatnosti najviac jeden rok	Obstarávaný DFM	Poskytnuté preddavky na DFM	Spolu
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	3 400 000	0	0	0	3 400 000
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	3 400 000	0	0	0	3 400 000
Oprávky									
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
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	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	3 400 000	0	0	0	3 400 000

Poznámky k 31.12.2019

DIČ

2 0 2 2 7 3 4 1 8 6

Prehľad o pohybe dlhodobého finančného majetku									
Dlhodobý finančný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie								
	Podielové CP a podiely v dcérskej účtovnej jednotke	Podielové CP a podiely v spoločnosti s podstatným vplyvom	Ostatné dlhodobé CP a podiely	Pôžičky ÚJ v kons. celku	Ostatný DFM	Pôžičky s dobou splatnosti najviac jeden rok	Obstarávaný DFM	Poskytnuté preddavky na DFM	Spolu
Prvotné ocenenie									
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
Oprávky									
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
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	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1.3. ÚDAJE O ZÁSOBÁCH (SÚVAHA R. 034)**a) Prehľad o opravných položkách k zásobám (podľa jednotlivých položiek súvahy)**

Spoločnosť netvorila opravné položky k zásobám.

1.4. ÚDAJE O POHĽADÁVKACH (SÚVAHA R. 041 A R. 053)**a) Prehľad o opravných položkách**

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.

b) Veková štruktúra pohľadávok

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

c) Pohľadávky zabezpečené záložným právom alebo inou formou zabezpečenia

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

d) Odložená daňová pohľadávka

Pozri ČL. III v časti 2. Pasíva, sekcia 2.6.

1.5. ÚDAJE O KRÁTKODOBOM FINANČNOM MAJETKU (Finančné účty - Súvaha r. 066)**a) Štruktúra finančných účtov**

Názov položky	2019	2018
Pokladnica, ceniny	0	0
Bežné účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky	1 710 976	1 820 583
Vkladové účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky termínované	3 400 000	0
Peniaze na ceste	0	0
Spolu	5 110 976	1 820 583

Spoločnosť nemá žiadne obmedzenia týkajúce sa použitia finančného majetku k 31.12.2019

1.6. ÚDAJE O ÚČTOCH ČASOVÉHO ROZLIŠENIA (Súvaha r. 074)

a) Popis významných položiek časového rozlíšenia

Opis položky časového rozlíšenia	2019	2018
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	47 718	57 825
Údržba softvér	7 611	4 847
Údržba hardvér	39 516	52 954
Ostatné	591	23
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	277 549	287 045
Údržba softvér	79 585	86 644
Údržba hardvér	91 530	87 869
Nájomné	98 507	87 417
Členský príspevok	442	8 924
Školenie	654	8 164
Marketing	4 646	5 765
Poistenie	1 623	1 651
Ostatné	561	611
Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	684 468	535 711
Rozpracované projekty k 31.12.	684 468	535 711
Spolu	1 009 735	880 581

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 2019 je 539 465 EUR (k 31. decembru 2018: 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	2018
Účtovný zisk	945 874
Rozdelenie účtovného zisku	2019
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	945 874
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	0
Iné	0
Spolu	945 874

d) Navrhnuté rozdelenie účtovného zisku alebo vysporiadanie účtovnej straty

O vysporiadaní zisku za rok 2019 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 31.12.2019 a 31.12.2018

Druh rezervy	Bežné účtovné obdobie				
	Stav k 1.1.2019	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.12.2019
Dlhodobé rezervy, z toho:	125 000	11 760	11 760	0	125 000
<i>Zákonné dlhodobé rezervy, z toho:</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Ostatné dlhodobé rezervy, z toho:</i>	<i>125 000</i>	<i>11 760</i>	<i>11 760</i>	<i>0</i>	<i>125 000</i>
Rezerva na obchodné riziká	125 000	11 760	11 760	0	125 000
Rezerva na odmeny a bonusy	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	2 005 201	2 375 745	1 893 190	41 617	2 446 139
<i>Zákonné krátkodobé rezervy, z toho:</i>	<i>118 125</i>	<i>136 653</i>	<i>118 125</i>	<i>0</i>	<i>136 653</i>
Rezerva na nevyčerpané dovolenky a poistné	118 125	136 653	118 125	0	136 653
<i>Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:</i>	<i>1 887 076</i>	<i>2 239 092</i>	<i>1 775 065</i>	<i>41 617</i>	<i>2 309 486</i>
Rezerva na odmeny, odvody a zamestnanecké benefity	613 268	747 766	611 973	0	749 061
Rezerva na IT služby - Tatra banka a.s.	2 545	16 874	2 545	0	16 874
Rezerva na personálne služby - Raiffeisen Bank International	72 320	66 000	18 269	0	120 051
Rezerva na audit, účtovnú závierku, DPPO, ekonomické poradenstvo	25 323	37 485	21 208	1 870	39 730
Rezerva na IT služby - Raiffeisen Informatik	895 145	719 809	893 992	1 896	719 066
Rezerva na IT konzultačné služby	60 262	352 101	57 280	3 346	351 737
Rezerva na koeficient DPH	163 811	178 861	146 589	1 373	194 710
Rezerva na ostatné nevyfakturované dodávky	54 402	120 196	23 209	33 132	118 257

Druh rezervy	Bezprostredne predchádzajúce 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
<i>Zákonné dlhodobé rezervy, z toho:</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Ostatné dlhodobé rezervy, z toho:</i>	<i>125 000</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>125 000</i>
Rezerva na obchodné riziká	125 000	0	0	0	125 000
Rezerva 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
<i>Zákonné krátkodobé rezervy, z toho:</i>	<i>88 263</i>	<i>118 125</i>	<i>88 263</i>	<i>0</i>	<i>118 125</i>
Rezerva na nevyčerpané dovolenky a poistné	88 263	118 125	88 263	0	118 125
<i>Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:</i>	<i>1 385 038</i>	<i>1 833 273</i>	<i>1 237 625</i>	<i>93 610</i>	<i>1 887 076</i>
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, ekonomické 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

Rezerva na nevyčerpanú dovolenku bola vytvorená matematicky na základe súčtu 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 2020. Rezerva na nevyfakturované dodávky bola vytvorená na základe predpokladaných nákladov na tieto služby. Rezervy budú použité v priebehu roka 2020.

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 akejkolvek tretej strany hrozili, aj keď túto skutočnosť nemôže vzhľadom na rozdielnu interpretáciu súčasných právnych predpisov celkom vylúčiť.

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

a) Štruktúra záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti

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 2019 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	2 659 123	2 659 123	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	692 204	692 204	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	3 086	3 086	0	0
Záväzky zo sociálneho poistenia	2 542	2 542	0	0
Daňové záväzky a dotácie	137 560	137 560	0	0
Záväzky z derivátových operácií	0	0	0	0
Iné záväzky	415	415	0	0
Spolu	3 494 930	3 494 930	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 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	0
Spolu	2 074 290	2 074 290	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 2.6.

d) Tvorba a čerpanie sociálneho fondu

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

Názov položky	2019	2018
Začiatkový stav sociálneho fondu	6 088	37 138
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	55 404	46 324
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
Tvorba sociálneho fondu spolu	55 404	46 324
Čerpanie sociálneho fondu	54 491	77 374
Konečný zostatok sociálneho fondu	7 001	6 088

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 2019	Suma istiny v eurách za rok 2019	Suma istiny v príslušnej mene za rok 2018
Dlhodobé bankové úvery						
Spolu				0	0	0
Krátkodobé bankové úvery						
Úverový rámec kreditné karty VISA	EUR	19% p.a.	21.1.2020	5 786	5 786	3 713
Kontokorentný úver 563/2009	EUR	1M Euribor + 2,5% p.a.	31.1.2021	0	0	0
Revolving.úver.limit 853/2011	EUR	Refinančná sadzba + marža 2,75 % (podľa trvania čerpania)	31.1.2022	1 400 000	1 400 000	600 303
Spolu				1 405 786	1 405 786	604 016

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.

Spoločnosť vykazuje revolvingový úver vo výške 1 400 000 EUR ako krátkodobý, nakoľko k 31. decembru 2019 nespĺnila hodnota ukazovateľa podľa úverovej zmluvy.

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

Názov položky	2019	2018
Po splatnosti	0	0
Zostatková doba splatnosti do 1 roka	1 405 786	604 016
Zostatková doba splatnosti 1 až 5 rokov	0	0
Zostatková doba splatnosti dlhšia ako 5 rokov	0	0
Spolu	1 405 786	604 016

b) Zabezpečenie jednotlivých úverov

Spoločnosť dňa 27.4.2012 uzavrela zmluvu o záložnom práve k hnutelnému 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 hnutelné veci, ktoré spoločnosť vlastní.

2.5. ÚDAJE O ÚČTOCH ČASOVÉHO ROZLIŠENIA NA STRANE PASÍV (Súvaha r. 141)**a) Popis významných položiek časového rozlíšenia**

Názov položky	2019	2018
Výdavky budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:	0	0
Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho:	948 444	0
Výnosy z projektov	948 444	0
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	432 198	0
Výnosy z projektov	432 198	0
Spolu	1 380 642	0

2.6. DAŇ Z PRÍJMOV**a) 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	2019			2018		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	1 557 115	x	x	1 219 390	x	x
teoretická daň	x	326 994	21%	x	256 072	21%
Daňovo neuznané náklady	822 909	172 811	11%	68 066	14 294	1%
Výnosy nepodliehajúce dani a o iné odpočítateľné položky	0	0	0%	-20 000	-4 200	0%
Vplyv nevykázanej odloženej daňovej pohľadávky	0	0	0%	35 000	7 350	1%
Umorenie daňovej straty	0	0	0%	0	0	0%
Zmeny sadzby dane	0	0	0%	0	0	0%
Iné	0	0	0%	0	0	0%
Spolu	2 380 024	499 805	32%	1 302 456	273 516	22%
Splatná daň z príjmov	x	499 805	32%	x	362 372	22%
Odložená daň z príjmov	x	-108 727	-7%	x	-88 856	-7%
Celková daň z príjmov	x	391 078	25%	x	273 516	15%

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

b) Odložená daňová pohľadávka alebo záväzok

Výpočet odloženého daňového záväzku je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	2019	2018
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:	26 635	72 217
– odpočítateľné	-617 284	-673 613
– zdaniteľné	643 920	745 830
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:	-2 524 774	-2 052 608
– odpočítateľné	-2 524 774	-2 052 608
– zdaniteľné	0	0
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	0	0
Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty	0	0
Sadzba dane z príjmov (v %)	21	21
Odložená daňová pohľadávka	530 202	431 048
Uplatnená daňová pohľadávka	530 202	431 048
Zaúčtovaná ako zníženie nákladov	99 155	92 294
Zaúčtovaná do vlastného imania	0	0
Odložený daňový záväzok	5 593	15 166
Zmena odloženého daňového záväzku	9 572	15 166
Zaúčtovaná ako náklad	9 572	3 438
Zaúčtovaná do vlastného imania	0	0
Iné	0	0

ČL. IV**INFORMÁCIE, KTORÉ VYSVETĽUJÚ A DOPLŇAJÚ 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 21 260 648 EUR za rok 2019 a 19 579 533 EUR za rok 2018. Tržby za vlastné výkony podľa jednotlivých segmentov, t. j. podľa typov služieb, sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	2019	2018
Služby		
Poplatky za kreditné karty	2 832 939	2 754 187
Poplatky za transakcie	10 618 248	9 560 810
Poplatky za rozšírené služby	2 114 325	1 846 060
POS poplatky	732 179	729 511
Doplnkové individuálne poplatky	1 401 260	1 469 534
Poplatky za projekty a jednorazové poplatky	2 533 812	2 487 085
Poplatky za služby RaiOps a typovanie žiadostí	690 499	730 512
Digitálne poplatky	282 898	0
Výnosy z prefakturácií	46 230	0
Ostatné služby	8 258	1 834
Spolu	21 260 648	19 579 533

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

Názov položky	2019	2018
Významné položky pri aktivácii nákladov, z toho:	1 082 708	207 172
Dlhodobý nehmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou	1 082 708	207 172

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

Názov položky	2019	2018
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	5 434	1 222
Tržby z predaja majetku a materiálu	5 037	309
Náhrady škody od poisťovne	178	65
Ročné vysporiadanie DPH	0	0
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	219	848

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

Názov položky	2019	2018
Osobné náklady z toho :	8 618 179	7 240 801
Mzdy	6 113 333	5 223 274
Ostatné náklady na závislú činnosť	0	0
Zdravotné a sociálne poistenie	2 174 202	1 839 304
Zákonné sociálne náklady	237 552	123 767
Sociálne zabezpečenie	93 092	54 456

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

Názov položky	2019	2018
Finančné výnosy, z toho :	3 802	0
Kurzové zisky, z toho :	0	0
Kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho :	3 802	0
Výnosové úroky	3 802	0

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

Názov položky	2019	2018
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	9 046 565	8 804 382
IT prevádzkové náklady	5 261 518	5 269 817
IT ostatné služby	2 340 596	2 117 858
Prenájom kancelárskych priestorov	410 035	374 100
RBI služby	131 667	394 902
Reprezentačné náklady	117 959	29 825
Spracovanie účtovníctva a miezd	98 917	90 540
HR služby, personálny leasing	76 742	65 632
Školenia	71 002	83 033
Refakturácia poplatkov RBI	67 790	0
IT služby (business & administration)	60 576	53 661
Cestovné	59 891	38 702
Softvér do 2400 EUR	58 648	77 612
Ekonomické a daňové poradenstvo	49 558	26 450
Poplatky Master Card a Visa Europe	47 797	39 086
Služby cestovných kancelárií	46 449	27 904
Marketing	29 330	16 928
Právne služby	25 869	20 080
Teambuilding + intenal workshop	17 766	3 528
Náklady na komunikáciu	15 183	15 481
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky	12 089	10 394
Ubytovanie	9 584	3 295
Taxi	8 252	5 592
Opravy a udržiavanie	3 946	4 278
Office služby	2 435	16 685
Ostatné náklady	22 966	18 999

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	2019	2018
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho :	2 894 454	2 348 744
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	1 495 454	1 042 279
DPH bez nároku na odpočet	1 161 110	1 300 390
Zmarené investície, náhrady škody	167 265	0
Poistenie	28 680	10 171
Rezerva na obchodné riziká	11 760	0
Prefakturácia nákladov	7 175	0
Dane a poplatky	1 328	1 225
Pokuty a penále	510	-19 447
Ostatné náklady z hospodárskej činnosti	21 172	14 126

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

Názov položky	2019	2018
Finančné náklady, z toho:	35 290	44 896
<i>Kurzové straty, z toho :</i>	631	199
Kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho :</i>	34 659	44 697
Nákladové úroky	25 554	38 315
Ostatné náklady na finančnú činnosť	9 105	6 382

9. NÁKLADY VOČI AUDÍTOROVI A AUDÍTORskej SPOLOČNOSTI

Názov položky	2019	2018
Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho :	13 089	10 394
Náklady na audit účtovnej závierky	12 089	10 394
Ostatné neaudítorské služby	1 000	0

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	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Poplatky za kreditné karty	285 592	271 776	2 547 347	2 482 411	2 832 939	2 754 187
Poplatky za transakcie	4 186 011	3 787 962	6 432 237	5 772 848	10 618 248	9 560 810
Poplatky za rozšírené služby	456 783	365 010	1 657 541	1 481 050	2 114 324	1 846 060
POS poplatky	469 175	473 853	263 004	255 658	732 179	729 511
Doplnkové individuálne poplatky	411 560	517 416	989 700	952 118	1 401 260	1 469 534
Poplatky za projekty a jednorazové poplatky	472 475	409 643	2 061 337	2 077 442	2 533 812	2 487 085
Poplatky za služby RaiOps a typovanie žiadostí	325 680	319 128	364 819	411 384	690 499	730 512
Digitálne poplatky	66 059	0	216 840	0	282 899	0
Výnosy z prefakturácií	0	0	46 230	0	46 230	0
Ostatné služby	0	1 834	8 258	0	8 258	1 834
Spolu	6 673 335	6 146 622	14 587 313	13 432 911	21 260 648	19 579 533

ČL. V INÉ AKTÍVA A INÉ PASÍVA

1. PODMIENENÉ MAJETOK ZÁVÄZKY A PODMIENENÝ ZÁVÄZKY

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 k 31.12.2019 v nájme nebytové priestory o výmere 1.771,92 m² od tretích osôb. Nájomné za celý predmet nájmu k 31.12.2019 bolo stanovené vo výške 76 876,91 eur za každý štvrtrok.

Dňa 11. novembra 2019 bol podpísaný dodatok č. 3 k nájomnej zmluve, na základe ktorého spoločnosť rozšíri predmet nájmu o ďalšie nebytové priestory s účinnosťou od 1.2.2020. Celková výmera prenajatých priestorov bude 1.953,68 m² od tretích osôb. Zároveň bola dodatkom predĺžená doba nájmu do 31.8.2026. Nájomné za celý predmet nájmu bude predstavovať sumu 85 605,04 eur za každý štvrtrok.

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.

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	2019	2018
Záväzky - z obstarania majetku	379 229	1 164 212
Obstaranie majetku - SW riešenia	155 875	219 900
Očakávané náklady - SW riešenia a údržba	223 354	944 312

ČL. VI

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

Po 31. decembri 2019 do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali uvedenie v účtovnej závierke k 31. decembru 2019.

Spoločnosť dôsledne sleduje vývoj COVID-19. Pre obmedzenie účinkov spoločnosť dodržiava protokoly continuity činnosti. Bol vymenovaný krízový tím, ktorého cieľom je sledovať pravidelné aktualizácie z miestnych, slovenských zdrojov a tiež skupinové odporúčania. Zaviedli sa viaceré opatrenia, ako je široká komunikácia, prísnejšie hygienické pravidlá, zákaz služobných ciest, práca z domu pre všetkých zamestnancov. Spoločnosť má dostatočné úverové limity a neočakáva sa, že bude mať problémy s plnením svojich záväzkov v čase ich splatnosti. Spoločnosť má dostatočnú kapacitu na vykonávanie všetkých obchodných aktivít a poskytovanie služieb klientom v správnom čase a kvalite, v súčasnosti bez dopadu na finančné výsledky. Prebiehajúce projekty v oblasti migrácie sa objavia na zozname MUSÍ byť v zozname projektov rady RBI. Vývoj platobných kariet sa pravidelne monitoruje. Neboli zistené žiadne ďalšie investície. Spoločnosť analyzovala riziká a závažné, ale pravdepodobné scenáre a dospela k záveru,

že neexistuje žiadna významná neistota súvisiaca s nepretržitým pokračovaním v činnosti. Sú zavedené pravidelné týždenné správy s cieľom informovať orgány ECB.

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	
	2019	2018
Služby	2 102 257	2 118 871
Výnosy spolu	2 102 257	2 118 871

Názov položky	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
	2019	2018
Služby	462 746	813 296
Iné	0	-6 668
Náklady spolu	462 746	806 628

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

Názov položky	2019	2018
Zásoby	0	0
Pohľadávky z obchodného styku	2 536 021	2 061 257
Majetok spolu	2 536 021	2 061 257

Názov položky	2019	2018
Prijaté pôžičky	1 405 786	604 016
Záväzky z obchodného styku	369 741	456 864
Záväzky spolu	1 775 527	1 060 880

Transakcie s ostatnými spriaznenými osobami

Spoločnosť uskutočnila nasledujúce transakcie s ostatnými spriaznenými osobami:

Názov položky	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
	2019	2018
Služby	19 158 391	17 460 663
Výnosy spolu	19 158 391	17 460 663

Názov položky	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
	2019	2018
Služby	4 210 544	4 608 202
Benefity	90 386	54 456
Bankové úroky	25 554	38 315
Poistenie	18 209	289
Bankové poplatky	9 058	6 382
Materiál/energie	-351	19 135
Iné	8 407	-13 334
Náklady spolu	4 361 807	4 713 445

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

Názov položky	2019	2018
Zásoby	0	0
Pohľadávky z obchodného styku	2 549 670	2 061 257
Majetok spolu	2 549 670	2 061 257

Názov položky	2019	2018
Prijaté pôžičky	1 405 786	604 016
Záväzky z obchodného styku	383 389	456 864
Záväzky spolu	1 789 175	1 060 880

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 2019 bol 5 a v roku 2018 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 a	Bežné účtovné obdobie				
	1.1.2019 b	Prírastky c	Úbytky d	Presuny e	31.12.2019 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	2 705 000	4 600 000	0	0	7 305 000
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	6 526 964	0	1	945 874	7 472 837
Neuhradená strata minulých rokov	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	945 874	1 166 037	0	-945 874	1 166 037
Ostatné položky vlastného imania	0	0	0	0	0
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa	0	0	0	0	0
Spolu	10 771 249	5 766 037	1	0	16 537 285

Spoločnosť vytvorila v roku 2019 kapitálový fond vo výške 4 600 000 EUR. Finančná kontribúcia bola poskytnutá materskou spoločnosťou Raiffeisen Bank International za účelom zabezpečenia rezervy pre finančnú likviditu v rámci subjektov bankového sektora, ktorej požiadavka vyplynula z európskej legislatívy „European Single Resolution Mechanism“.

Spoločnosť rozhodla o prevedení účtovného zisku za rok 2018 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 a	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	1.1.2018 b	Prírastky c	Úbytky d	Presuny e	31.12.2018 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

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	2 019	2 018
Čistý zisk (pred odpočítaním úrokových, daňových položiek a položiek výnimočného rozsahu alebo výskytu)	1 578 867	1 257 705
Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (+)	1 495 454	1 042 279
Odpis opravnej položky k nadobudnutému majetku (+/-)	0	0
Strata/(Zisk) z predaja dlhodobého majetku	-3 442	
Zmena stavu rezerv (+/-)	440 938	531 900
Zmena stavu opravných položiek (+/-)	0	0
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	3 511 817	2 831 884
Zmena pracovného kapitálu:		
Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (vrátane časového rozlíšenia) (-/+)	-699 488	-680 680
Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (vrátane časového rozlíšenia) (+/-)	2 663 849	690 135
Zmena stavu zásob (-/+)	51	-36
Peňažné toky z prevádzky	5 476 229	2 841 303

Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Peňažné toky z prevádzky	5 476 229	2 841 303
Zaplatené úroky	-25 554	-38 315
Prijaté úroky	3 802	0
Zaplatená daň z príjmov	-362 372	-520 137
Príjmy a výdavky spojené s ostatnými dlhodobými záväzkami	0	-31 050
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	5 092 105	2 251 802
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku	-3 807 836	-2 292 584
Príjmy z predaja dlhodobého majetku	3 442	0
Príjmy a výdavky na dlhodobé pôžičky	-3 400 000	0
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-7 204 394	-2 292 584
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Zmena stavu prijatých úverov	801 770	-843 635
Príjmy a výdavky spojené s ostatnými dlhodobými záväzkami	912	0
Príspevok do kapitálových fondov (+)	4 600 000	2 705 000
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	5 402 682	1 861 365

(Úbytok) prírastok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	3 290 393	1 820 583
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	1 820 583	0
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	5 110 976	1 820 583

Kontaktné údaje:

Bratislava

Regional Card Processing Centre, s.r.o.
Nám. Mateja Korvína 1,
81107 Bratislava

rpc-hr@ri-rpc.sk
+421 2 5919 3601

Spojte sa s nami:

ri-rpc.sk