

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 2019 za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená Valným zhromaždením v súlade s Obchodným zákonníkom dňa 28. apríla 2020.

4. PRÁVNÝ DÔVOD NA ZOSTAVENIE ZÁVIERKY

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2020 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 2020 do 31. decembra 2020. 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.

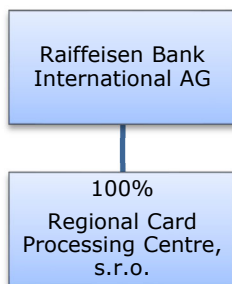
B. MATERSKÝ PODNIK V KONSOLIDÁCII

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	2020	2019
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	180	165
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	180	174
<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. decembru 2020 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.

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 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.

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

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

2.1. VŠEOBECNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

1. Pri účtovaní o výsledku hospodárenia účtovnej jednotky spoločnosť berie za základ všetky náklady a výnosy, ktoré sa vzťahujú na účtovné obdobie bez ohľadu na dátum ich platenia.
2. Ocenenie majetku a záväzkov v účtovníctve a účtovnej závierke je upravené o položky vyjadrujúce riziká, straty a znehodnotenia, ktoré boli známe ku dňu zostavenia účtovnej závierky (opravné položky, rezervy).
3. Pokiaľ sa pri inventarizácii zásob zistí, že ich predajná cena znížená o náklady spojené s predajom je nižšia, než cena použitá na ich ocenenie v účtovníctve, zásoby sa ocenia v účtovníctve a v účtovnej závierke touto nižšou cenou.
4. Spoločnosť účtuje o skutočnostiach, ktoré sú predmetom účtovníctva, do obdobia, s ktorým tieto skutočnosti časovo a vecne súvisia, ak túto zásadu nemožno dodržať, môže účtovať aj v účtovnom období, v ktorom uvedené skutočnosti zistila.
5. Majetok a záväzky sú vykazované v historických cenách, ak nie je v článku III. bode 2.2 (Spôsob ocenenia jednotlivých položiek) uvedené inak.
6. Spoločnosť vykonala ku dňu účtovnej závierky inventarizáciu majetku a záväzkov v súlade so zákonom o účtovníctve.
7. Zostatky účtov, ktoré obsahuje súvaha, a ktorými sa účtovné obdobie začína, nadväzujú na zostatky účtov, ktorými sa predchádzajúce účtovné obdobie uzavrelo.
8. Pri rozlišovaní majetku a pasív na dlhodobé a krátkodobé sa za základné kritérium berie celková doba splatnosti. Pohľadávky a záväzky sú však v súvahe vykazované podľa zostatkovej doby

splatnosti ku dňu zostavenia účtovnej závierky, to znamená, že pohľadávky a záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do 12 mesiacov sú vykazované ako krátkodobé, so zostatkovou dobou splatnosti nad 12 mesiacov ako dlhodobé.

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

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 spoločnosti sú ocenené obstarávacími cenami, ktorých súčasťou je cena obstarania a náklady súvisiace s obstaraním. Náklady súvisiace s obstaraním predstavovali prepravné, clo, balné, a pod. Zľava

z ceny poskytnutá k už predaným alebo spotrebovaným zásobám sa účtuje ako zníženie nákladov na predané alebo spotrebované zásoby. Úroky z cudzích zdrojov nie sú súčasťou obstarávacej ceny.

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

Úbytok zásob sa účtuje v cene zistenej metódou štandardných cien pri tovare a metódou váženého aritmetického priemeru u materiálu.

Ak sú obstarávacia cena alebo vlastné náklady zásob vyššie než ich čistá realizačná hodnota ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, vytvára sa opravná položka k zásobám vo výške rozdielu medzi ich ocenením v účtovníctve a ich čistou realizačnou hodnotou. Čistá realizačná hodnota je predpokladaná predajná cena zásob znížená o predpokladané náklady na ich dokončenie a náklady súvisiace s ich predajom.

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) Časové rozlíšenie na strane aktív súvahy

Spoločnosť účtuje na účtoch časového rozlíšenia v súlade so zásadou o účtovaní nákladov a výnosov do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia, ide o anticipatívne a tranzitívne položky časového rozlíšenia.

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.

Tvorba rezervy sa účtuje na vecne príslušný nákladový alebo majetkový účet, ku ktorému záväzok príslúcha. Použitie rezervy sa účtuje na ťarchu 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.

Rezerva na bonusy, rabaty, skontá a vrátenie kúpnej ceny pri reklamácií sa tvorí ako zníženie pôvodne dosiahnutých výnosov so súvzťažným zápisom v prospech účtu rezerv.

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.

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) Záväzky

Záväzky (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) Časové rozlíšenie na strane pasív súvahy

Spoločnosť účtuje na účtoch časového rozlíšenia v súlade so zásadou o účtovaní nákladov a výnosov do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia, ide o anticipatívne a tranzitívne položky časového rozlíšenia.

Na digitálne projekty, ktoré začali v roku 2019 a 2020 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 a 72 mesiacov, čo súvisí s dĺžkou životnosti digitálnych riešení.

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 Zákom 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.

Odložená daň je počítaná metódou záväzkov. Odložená daň z príjmov sa účtuje pri:

- dočasných rozdieloch medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou,
- pri možnosti umorovať daňovú stratu v budúcnosti,
- možnosti previesť nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky do budúcich období.

Odložená daň sa vypočíta s použitím sadzby dane platnej v nasledujúcich účtovných obdobiach.

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

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

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

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) Porovnateľné 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.

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 rovnaké 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 2020 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 2020 do 31. decembra 2020 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019 je uvedený v tabuľkách na stranách 24 až 27.

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

Spoločnosť neeviduje dlhodobý majetok, ku ktorému nemá vlastnícke právo.

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

Spoločnosť dňa 27.4.2012 uzavrela zmluvu o záložnom práve k hnuiteľnému 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 2 000 000 EUR.

Predmetom záložného práva sú hnuiteľné veci, ktoré spoločnosť vlastní.

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku								
Dlhodobý nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie							
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstaraný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	13 508 506	0	0	0	3 152 656	0	16 661 162
Prírastky	0	2 984 530	0	0	0	2 958 047	0	5 942 577
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	1 521 739	0	0	0	-1 521 739	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	18 014 775	0	0	0	4 588 964	0	22 603 739
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	5 037 736	0	0	0	0	0	5 037 736
Prírastky	0	1 722 415	0	0	0	0	0	1 722 415
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	6 760 151	0	0	0	0	0	6 760 151
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	8 470 770	0	0	0	3 152 656	0	11 623 426
Stav na konci účtovného obdobia	0	11 254 624	0	0	0	4 588 964	0	15 843 588

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku								
Dlhodobý nehmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce 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

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku									
Dlhodobý hmotný majetok	Bežné účtovné obdobie								
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnuteľné veci a ich súbory	Pest. celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obstaraný DHM	Poskytnuté preddavky na DHM	Spolu
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	91 403	2 981 667	0	0	0	58 291	0	3 131 361
Prírastky	0	106 167	144 312	0	0	0	139 294	0	389 773
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	32 074	19 437	0	0	0	-51 511	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	229 644	3 145 416	0	0	0	146 074	0	3 521 134
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	14 419	2 414 731	0	0	0	0	0	2 429 150
Prírastky	0	24 888	249 452	0	0	0	0	0	274 340
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	39 307	2 664 183	0	0	0	0	0	2 703 490
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	76 984	566 936	0	0	0	58 291	0	702 211
Stav na konci účtovného obdobia	0	190 337	481 233	0	0	0	146 074	0	817 644

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	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
Oprávky									
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

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. 29 až 30.

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.

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 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	3 400 000	0	0	0	3 400 000
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	3 400 000	0	0	0	3 400 000
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	3 400 000	0	0	0	3 400 000
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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	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

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.

b) Zásoby, na ktoré je zriadené záložné právo

Spoločnosť nemá zriadené záložné právo na zásoby ani obmedzené právo s nimi nakladať.

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:

Názov položky	2020	2019
Pohľadávky v lehote splatnosti	2 465 466	2 819 760
Pohľadávky po lehote splatnosti	579 004	82 203
Spolu	3 044 470	2 901 963

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	2020	2019
Pokladnica, ceniny	0	0
Bežné účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky	0	1 710 976
Vkladové účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky termínované	6 801 097	3 400 000
Peniaze na ceste	0	0
Spolu	6 801 097	5 110 976

Spoločnosť nemá žiadne obmedzenia týkajúce sa použitia finančného majetku k 31. decembru 2020.

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

a) Popis významných položiek časového rozlíšenia

Opis položky časového rozlíšenia	2020	2019
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	55 346	47 718
Údržba softvér	29 065	7 611
Údržba hardvér	25 817	39 516
Ostatné	464	591
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	237 792	277 549
Údržba softvér	135 982	79 585
Údržba hardvér	86 309	91 530
Nájomné	0	98 507
Členský príspevok	463	442
Školenie	5 482	654
Marketing	4 100	4 646
Poistenie	459	1 623
Ostatné	4 997	561
Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	693 706	684 468
Rozpracované projekty k 31.12.	693 706	684 468
Spolu	986 844	1 009 735

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 2020 je 539 465 EUR (k 31. decembru 2019: 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) Kapitálový fond z príspevkov

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“.

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

Rozdelenie účtovného zisku	2019
Účtovný zisk	1 166 037
Rozdelenie účtovného zisku	2020
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	1 166 037
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	0
Iné	0
Spolu	1 166 037

e) Návrh Valného zhromaždenia vedeniu spoločnosti na rozdelenie zisku

O vysporiadaní zisku za rok 2020 rozhodne valné zhromaždenie. Manažment spoločnosti navrhne spoločníkom preúčtovanie zisku na účet nerozdeleného zisku predchádzajúcich období.

f) 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 31.12.2020 a 31.12.2019

Druh rezervy	Bežné účtovné obdobie				
	Stav k 1.1.2020	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.12.2020
Dlhodobé rezervy, z toho:	125 000	2 112	2 112	0	125 000
Zákonné dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé rezervy, z toho:	125 000	2 112	2 112	0	125 000
Rezerva na obchodné riziká	125 000	2 112	2 112		125 000
Rezerva na odmeny a bonusy	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	2 446 139	2 010 624	2 276 311	65 024	2 115 428
Zákonné krátkodobé rezervy, z toho:	136 653	180 731	136 653	0	180 731
Rezerva na nevyčerpané dovolenky a poistné	136 653	180 731	136 653	0	180 731
Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:	2 309 486	1 829 893	2 139 658	65 024	1 934 697
Rezerva na odmeny, odvody a zamestnanecké benefity	749 061	802 016	740 487	7 279	803 311
Rezerva na IT služby - Tatra banka a.s.	16 874		16 874		0
Rezerva na personálne služby - RBI	120 051		29 509		90 542
Rezerva na audit, účt. závierku, DPPO, ekon. poradenstvo	39 730	28 200	39 730		28 200
Rezerva na IT služby - Raiffeisen Informatik	719 066	558 354	686 577	32 489	558 354
Rezerva na IT konzultačné služby	351 737	244 927	348 442	3 295	244 927
Rezerva na koeficient DPH	194 710	113 598	167 804	13 939	126 565
Rezerva na ostatné nevyfakturované dodávky	118 257	82 798	110 235	8 022	82 798

Druh rezervy	Bezprostredne predchádzajúce 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
Zákonné dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé rezervy, z toho:	125 000	11 760	11 760	0	125 000
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
Zákonné krátkodobé rezervy, z toho:	118 125	136 653	118 125	0	136 653
Rezerva na nevyčerpané dovolenky a poistné	118 125	136 653	118 125	0	136 653
Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:	1 887 076	2 239 092	1 775 065	41 617	2 309 486
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 - RBI	72 320	66 000	18 269	0	120 051
Rezerva na audit, účt. závierku, DPPO, ekon. 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

Rezerva na nevyčerpanú dovolenku bola vytvorená matematicky na základe súčinu dní nevyčerpanej dovolenky a mzdového denného priemeru zamestnanca. K nevyčerpanej dovolenke bola vytvorená aj rezerva na poistné vypočítaná podľa percenta zákonných odvodov. Rezerva bude použitá v roku 2021.

Rezerva na nevyfakturované dodávky bola vytvorená na základe predpokladaných nákladov na tieto služby. Rezervy budú použité v priebehu roka 2021.

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

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

a) Štruktúra záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti

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

Názov položky	2020	2019
Záväzky po lehote splatnosti	55 161	3 378
Záväzky v lehote splatnosti	4 054 552	3 491 552
Spolu	4 109 713	3 494 930

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 2020 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	2 575 603	2 575 603	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	1 518 702	1 518 702	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	297	297	0	0
Záväzky zo sociálneho poistenia	3 179	3 179	0	0
Daňové záväzky a dotácie	3 932	3 932	0	0
Záväzky z derivátových operácií	0	0	0	0
Iné záväzky	8 000	8 000	0	0
Spolu	4 109 713	4 109 713	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 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

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	2020	2019
Začiatkový stav sociálneho fondu	7 001	6 088
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	62 939	55 404
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
Tvorba sociálneho fondu spolu	62 939	55 404
Čerpanie sociálneho fondu	55 472	54 491
Konečný zostatok sociálneho fondu	14 468	7 001

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 2020	Suma istiny v eurách za rok 2020	Suma istiny v príslušnej mene za rok 2019
Krátkodobé bankové úvery						
Úverový rámec kreditné karty VISA	EUR	19% p.a.	21.1.2021	6 081	6 081	5 786
Kontokorentný úver 563/2009	EUR	1M Euribor + 2,5% p.a.	31.1.2021	500 527	500 527	0
Revolving.úver.limit 853/2011	EUR	Refinančná sadzba + marža 2,75 % (podľa trvania čerpania)	31.1.2022	0	0	1 400 000
Spolu				506 608	506 608	1 405 786

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

Štruktúra bankových úverov podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	2020	2019
Po splatnosti	0	0
Zostatková doba splatnosti do 1 roka	506 608	1 405 786
Zostatková doba splatnosti 1 až 5 rokov	0	0
Zostatková doba splatnosti dlhšia ako 5 rokov	0	0
Spolu	506 608	1 405 786

b) Zabezpečenie jednotlivých úverov

Spoločnosť dňa 27.4.2012 uzavrela zmluvu o záložnom práve k hnuiteľnému 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 2 000 000 EUR. Predmetom záložného práva sú hnuiteľné 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	2020	2019
Výdavky budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:	0	0
Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho:	2 236 173	948 444
Výnosy z projektov	2 236 173	948 444
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	1 075 912	432 198
Výnosy z projektov	1 075 912	432 198
Spolu	3 312 085	1 380 642

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	2020			2019		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	1 688 460	x	x	1 557 115	x	x
teoretická daň	x	354 577	21%	x	326 994	21%
Daňovo neuznané náklady	-418 810	-87 950	-5%	822 909	172 811	11%
Výnosy nepodliehajúce dani a o iné odpočítateľné položky	0	0	0%	0	0	0%
Vplyv nevykázanej odloženej daňovej pohľadávky	0	0	0%	0	0	0%
Umorenie daňovej straty	0	0	0%	0	0	0%
Zmeny sadzby dane	0	0	0%	0	0	0%
Iné	0	296	0%	0	0	0%
Spolu	1 269 650	266 923	16%	2 380 024	499 805	32%
Splatná daň z príjmov	x	266 923	16%	x	499 805	32%
Odložená daň z príjmov	x	102 951	6%	x	-108 727	-7%
Celková daň z príjmov	x	369 874	22%	x	391 078	25%

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

b) Odložená daňová pohľadávka alebo záväzok

Názov položky	2020	2019
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:	-8 572	26 635
– odpočítateľné	-11 934 767	-617 284
– zdaniťelné	11 926 194	643 920
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:	-1 999 324	-2 524 774
– odpočítateľné	-1 999 324	-2 524 774
– zdaniťelné	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	421 658	524 609
Uplatnená daňová pohľadávka	421 658	530 202
Za účtovaná ako zníženie nákladov	-102 951	99 155
Za účtovaná do vlastného imania	0	0
Odložený daňový záväzok	0	-5 593
Zmena odloženého daňového záväzku	0	-9 572
Za účtovaná ako náklad	0	-9 572
Za účtovaná 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 21 886 706 EUR za rok 2020 a 21 260 648 EUR za rok 2019. Ich rozdelenie podľa oblastí odbytu a typu je nasledovné:

Oblasť odbytu	Spolu	
	2020	2019
Core fees	17 141 871	17 698 950
One time fees	2 949 619	2 753 122
RaiOPS fees	730 020	690 499
Digital maintenance fees	1 043 596	63 589
Reinvoicing	21 600	46 230
Other - marketing	0	8 258
Spolu	21 886 706	21 260 648

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

Názov položky	2020	2019
Významné položky pri aktivácii nákladov, z toho:	1 605 787	1 082 708
Dlhodobý nehmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou	1 605 787	1 082 708

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

Názov položky	2020	2019
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	1 229	5 434
Tržby z predaja majetku a materiálu	108	5 037
Náhrady škody od poisťovne	1 122	178
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	0	219

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

Názov položky	2020	2019
Osobné náklady z toho :	9 759 221	8 618 179
Mzdy	7 088 210	6 113 333
Ostatné náklady na závislú činnosť	0	0
Zdravotné a sociálne poistenie	2 436 208	2 174 202
Zákonné sociálne náklady	185 078	237 552
Sociálne zabezpečenie	49 725	93 092

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

Názov položky	2020	2019
Finančné výnosy, z toho :	5 117	3 802
Kurzové zisky, z toho :	1	0
Kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
<i>Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho :</i>	<i>5 116</i>	<i>3 802</i>
Výnosové úroky	5 116	3 802

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

Názov položky	2020	2019
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	8 661 825	9 046 565
IT prevádzkové náklady	5 208 329	5 261 518
IT ostatné služby	2 336 430	2 340 596
Prenájom kancelárskych priestorov	486 459	410 035
HR služby, personálny leasing	110 045	76 742
Spracovanie účtovníctva a miezd	84 395	98 917
Školenia	80 077	71 002
Softvér do 2400 EUR	66 111	58 648
Ekonomické a daňové poradenstvo	43 339	49 558
Poplatky Master Card a Visa Europe	37 651	47 797
IT služby (business & administration)	30 505	60 576
RBI služby	24 404	131 667
Refakturácia poplatkov RBI	21 600	67 790
Právne služby	21 501	25 869
Reprezentačné náklady	21 493	117 959
Náklady na komunikáciu	13 155	15 183
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky	11 316	12 089
Cestovné	9 683	59 891
Marketing	8 967	29 330
Služby cestovných kancelárií	7 428	46 449
Office služby	6 800	2 435
Prenájom vozidiel	5 296	1 036
Opravy a udržiavanie	2 602	3 946
Taxi	2 398	8 252
Ubytovanie	172	9 584
Teambuilding + intenal workshop	132	17 766
Ostatné náklady	21 537	21 930

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	2020	2019
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho :	3 133 559	2 894 454
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	1 996 755	1 495 454
DPH bez nároku na odpočet	1 044 623	1 161 110
Poistenie	45 124	28 680
Členské poplatky	18 792	10 788
Dary	8 000	0
Pokuty a penále	2 346	510
Rezerva na obchodné riziká	2 112	11 760
Dane a poplatky	1 256	1 328
Zmarené investície, náhrady škody	10	167 265
Prefakturácia nákladov	0	7 175
Ostatné náklady z hospodárskej činnosti	14 541	10 384

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

Názov položky	2020	2019
Finančné náklady, z toho:	28 459	35 290
<i>Kurzové straty, z toho :</i>	<i>1 068</i>	<i>631</i>
Kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho :</i>	<i>27 391</i>	<i>34 659</i>
Nákladové úroky	19 536	25 554
Ostatné finančné náklady	7 855	9 105

9. NÁKLADY VOČI AUDÍTOROVI A AUDÍTORskej SPOLOČNOSTI

Názov položky	2020	2019
Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho :	11 316	13 089
Náklady na audit účtovnej závierky	11 316	12 089
Ostatné neaudítorské služby	0	1 000

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	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Core fees	5 205 202	5 809 122	11 936 669	11 889 828	17 141 871	17 698 950
One time fees	644 526	529 097	2 305 093	2 224 025	2 949 619	2 753 122
RaiOPS fees	360 540	325 680	369 480	364 819	730 020	690 499
Digital maintenance fees	127 680	9 437	915 916	54 152	1 043 596	63 589
Reinvoicing	0	0	21 600	46 230	21 600	46 230
Other - marketing	0	0	0	8 258	0	8 258
Spolu	6 337 948	6 673 336	15 548 758	14 587 312	21 886 706	21 260 648

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 mala k 31.12.2020 v nájme nebytové priestory o výmere 1.953,68 m² od tretích osôb. Nájomné za celý predmet nájmu predstavuje sumu 85 605,04 eur za každý štvrtrok každoročne upravená o indexáciu. Doba nájmu je do 31.8.2026. 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. Rámcová leasingová zmluva zo dňa 2.7.2018 stanovuje základné podmienky leasingu. V Individuálnych zmluvách je stanovená počiatočná doba nájmu na 36 mesiacov. Individuálna zmluva č. 1 začína plynúť od 1.10.2018 a do 30.9.2021. Súhrnná mesačná leasingová platba za 5 individuálnych leasingových zmlúv predstavuje k 31.12.2020 4.228,97 eur bez DPH mesačne. Počiatočná doba nájmu v zmysle poslednej Individuálnej zmluvy č. 5 začína plynúť od plynúť od 1.11.2020 do 31.10.2023. Prenajímateľ dohodol aj poistenie zariadenia a nájomca je povinný ho uhradiť. Dohodnutá mesačná sadzba poistného je 0,54% z celkovej ceny zariadenia.

Dňa 24.7.2020 spoločnosť podpísala Rámcovú zmluvu o nájme vozidiel. Následne dňa 29.7.2020 spoločnosť podpísala nájomnú zmluvu a zapožičala objednaného vozidlo Škoda Kodiaq v zmysle Zmluvy o nájme dopravného prostriedku podpísanej dňa 7.8.2020, dojednané nájomné predstavovalo 28 eur/1 deň bez DPH.

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 ani záväzky na podsúvahových účtoch.

Názov položky	2020	2019
Záväzky - z obstarania majetku	526 595	379 229
Obstaranie majetku - SW riešenia	207 013	155 875
Očakávané náklady - SW riešenia a údržba	319 583	223 354

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

Po 31. decembri 2020 do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali uvedenie v účtovnej závierke k 31. decembru 2020.

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

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	
	2020	2019
Služby	2 362 525	2 102 257
Výnosy spolu	2 362 525	2 102 257

Názov položky	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
	2020	2019
Služby	216 330	462 746
Náklady spolu	216 330	462 746

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

Názov položky	2020	2019
Zásoby	0	0
Pohľadávky z obchodného styku	861 335	214 783
Majetok spolu	861 335	214 783

Názov položky	2020	2019
Prijaté pôžičky	0	0
Záväzky z obchodného styku	2 247 952	2 289 382
Záväzky spolu	2 247 952	2 289 382

Transakcie s ostatnými spriaznenými osobami

Spoločnosť uskutočnila nasledujúce transakcie s ostatnými spriaznenými osobami:

Názov položky	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
	2020	2019
Služby	19 524 180	19 158 391
Výnosy spolu	19 524 180	19 158 391

Názov položky	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
	2020	2019
Služby	3 950 130	4 210 544
Benefity	48 968	90 386
Bankové úroky	19 536	25 554
Poistenie	18 755	18 209
Bankové poplatky	7 749	9 058
Materiál/energie	378	-351
Iné	10	8 407
Náklady spolu	4 045 526	4 361 807

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

Názov položky	2020	2019
Zásoby	0	0
Pohľadávky z obchodného styku	2 013 286	2 536 021
Majetok spolu	2 013 286	2 536 021

Názov položky	2020	2019
Prijaté pôžičky	506 608	1 405 786
Záväzky z obchodného styku	337 136	369 741
Záväzky spolu	843 744	1 775 527

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 2020 bol 6 a v roku 2019 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 nasledujúcom prehľade:

Položka vlastného imania a	Bežné účtovné obdobie				
	1.1.2020 b	Prírastky c	Úbytky d	Presuny e	31.12.2020 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	7 305 000	0	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, splnutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Ostatné fondy tvorené zo zisku	0	0	0	0	0
Nerozdelený zisk minulých rokov	7 472 837	0	0	1 166 037	8 638 874
Neuhrazená strata minulých rokov	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	1 166 037	1 318 586	0	-1 166 037	1 318 586
Ostatné položky vlastného imania	0	0	0	0	0
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa	0	0	0	0	0
Spolu	16 537 285	1 318 586	0	0	17 855 871

Spoločnosť rozhodla o prevedení účtovného zisku za rok 2019 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 nasledujúcom prehľade:

Položka vlastného imania a	Bezprostredne predchádzajúce 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
Neuhrazená 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

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	2020	2019
Čistý zisk (pred odpočítaním úrokových, daňových položiek a položiek výnimočného rozsahu alebo výskytu)	1 718 634	1 578 867
Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (+)	1 996 755	1 495 454
Odpis opravnej položky k nadobudnutému majetku (+/-)	0	0
Strata/(Zisk) z predaja dlhodobého majetku	0	-3 442
Zmena stavu rezerv (+/-)	-330 711	440 938
Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov	-578 166	0
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	2 806 512	3 511 817
Zmena pracovného kapitálu:		
Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (vrátane časového rozlíšenia) (-/+)	-24 167	-699 488
Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (vrátane časového rozlíšenia) (+/-)	3 124 392	2 663 849
Zmena stavu zásob (-/+)	-9	51
Peňažné toky z prevádzky	5 906 728	5 476 229

Peňažné toky z prevádzkovej činnosti	2020	2019
Peňažné toky z prevádzky	5 906 728	5 476 229
Zaplatené úroky	-35 290	-25 554
Prijaté úroky	5 116	3 802
Zaplatená daň z príjmov	-362 372	-362 372
Príjmy a výdavky spojené s ostatnými dlhodobými záväzkami	0	0
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	5 514 182	5 092 105
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku	-6 332 350	-3 807 836
Príjmy z predaja dlhodobého majetku	0	3 442
Príjmy a výdavky na dlhodobé pôžičky	0	-3 400 000
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-6 332 350	-7 204 394
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Zmena stavu prijatých úverov	-899 178	801 770
Príjmy a výdavky spojené s ostatnými dlhodobými záväzkami	7 467	912
Príspevok do kapitálových fondov (+)	0	4 600 000
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	-891 711	5 402 682

(Úbytok) prírastok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	-1 709 879	3 290 393
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	8 510 976	1 820 583
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	6 801 097	5 110 976