

Výroční správa

2020

Regional Card
Processing Centre, s. r. o.



Stanovisko výkonnej riaditeľky	3
Profil spoločnosti	4
RPC Klienti	5
Aktivity zamerané na klientov	6
Obchodná situácia v roku 2020	9
Bezpečnosť a biznis kontinuita	10
IT	11
Ľudské zdroje	12
Financie	14
Rozdelenie zisku za rok 2020	15





Stanovisko výkonnej riaditeľky

Vážení obchodní partneri a klienti,

hoci máme za sebou rok nevídaných výziev, spoločnosť RPC napriek tomu pokračovala vo svojej úspešnej ceste.

Spoločnosť RPC spracúva viac než 750 miliónov transakcií ročne, spravuje takmer 6 miliónov kariet, 300 000 digitálnych kariet a viac než 75 000 POS terminálov, pričom všetky tieto služby poskytuje 180 zamestnancov.

Úspešne zavedený digitálny program zahŕňajúci interne vytvorenú platobnú aplikáciu RaiPay, ako aj služby Apple Pay, Google Pay, Fitbit Pay a Garmin Pay, ktoré sa používajú už v 7 krajinách, predstavuje jeden z rozhodujúcich pilierov stratégie ďalšieho rastu RPC. V roku 2021 plánujeme jeho nasadenie v ďalších troch krajinách spoločne s implementáciou aplikácie soft POS pre malé a stredné podniky, ktorej pilotná implementácia sa uskutoční v júni 2021 u nášho najväčšieho zákazníka, Tatra banky.

Úspešne sa nám podarilo realizovať kľúčový pilier strategického migračného plánu, vzhľadom na zabezpečenie úplnej migrácie všetkých služieb súvisiacich s prijímaním platobných kariet na cieľovú platformu Way4, ako aj migráciu portfólií bánk Raiffeisen Srbsko, Raiffeisen Rumunsko a Raiffeisen Chorvátsko od externého poskytovateľa. Objem transakcií v januári 2021 sa oproti roku 2020 strojnásobil.

Na strane piliera služieb súvisiacich s vydávaním platobných kariet sme úspešne zavŕšili migráciu bánk Raiffeisen Albánsko a Raiffeisen Srbsko, pričom v 4. štvrtroku 2020 sme začali s migráciou Tatra banky, ktorá bude spoločne s migráciou Raiffeisen Chorvátsko ukončená v roku 2022.

Zároveň úspešne pokračujeme v transformácii na systém agilného projektového riadenia. Od konca roka 2020 máme dva kompletne tímy v oblasti Open API a digitálnych služieb, ktoré fungujú a poskytujú dodávky v plnohodnotnom agilnom režime, kým v troch ďalších tímoch práve prebieha transformácia na tento systém riadenia.

Vzhľadom na požiadavky, ktoré vyplynuli z pandémie a potrebu pracovať viac nezávisle od miesta výkonu práce, sme popri možnosti práce z domu zároveň zvýšili efektívnosť práce v kancelárii zavedením zdieľaných pracovných miest.

Vďaka obrovskej flexibilita našich zamestnancov sme aj napriek situácii s pandemiou COVID-19 dosiahli ciele určené na rok 2020.

Uprostred pandémie sme zároveň prijali nášho nového zástupcu generálnej riaditeľky, pána Marka RANKOVIČA, ktorý so sebou prináša rozsiahle skúsenosti v oblasti kariet a spracovateľských služieb.

Zároveň sa môžeme pyšiť najnižšou mierou fluktuácie zamestnancov za posledných 8 rokov, ale aj spoločenskou zodpovednosťou, ktorú počas epidémie koronavírusu prejavil tím RPC. Popri zabezpečovaní povestnej vysokej úrovne našich služieb kolegovia z RPC využili dve príležitosti na obdarovanie ľudí v núdzi finančnou zbierkou prostredníctvom virtuálneho športového podujatia, ako aj darovaním časti vianočného rozpočtu rôznym neziskovým organizáciám.

Kým COVID-19 v súčasnosti mení svet a náš spôsob práce vzhľadom na prácu z domu a virtuálne stretnutia, naša spoločnosť zohráva rozhodujúcu úlohu pre spoločnosť tým, že zabezpečuje stabilné a dostupné služby spracovania kariet. Táto náročná situácia dokazuje, že všetky investície do bezpečnosti a zabezpečenia kontinuity činnosti teraz prinášajú svoje ovocie.

Na RPC sa môžete vždy spoľahnúť!

Chceli by sme sa poďakovať všetkým našim zákazníkom a partnerom za ich spoluprácu a dôveru. A našim zamestnancom by sme chceli vyjadriť vďaka za ich oddanosť, lojalnosť a flexibilitu počas tohto náročného roka.

Birgit Rohrhofer
Konateľka a generálna riaditeľka

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 bankám skupiny RBI v regióne strednej a juhovýchodnej Európy.

- Vydávanie debetných a kreditných kariet
- EFT POS acquiringové služby
- Digitálne služby vrátane OpenAPI
- 3-D Secure služby
- Služby fraud manažmentu

Vďaka rozsiahlym skúsenostiam a hlbokým znalostiam spoločnosť RPC tiež slúži ako kompetenčné centrum pre tieto služby.

Spoločnosť RPC bola založená 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 v roku 2008. Jediným vlastníkom RPC je Raiffeisen Bank International AG so

sídlom Am Stadtpark 9, 1030 Viedeň, Rakúsko. RPC je jednou z najväčších kartových spoločností v regióne s viac ako 750 miliónov transakcií ročne. Spravuje takmer 6 miliónov platobných kariet (z toho 300 000 digitálnych) a rozsiahlu sieť viac ako 75,000 EFT POS terminálov. Okrem Tatra banky na Slovensku poskytuje RPC služby Raiffeisen bankám z Rakúska, Albánska, Bulharska, Českej republiky, Chorvátska, Maďarska, Rumunska, Srbska a Kosova.



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:

180 (k 31. 12. 2020)



Kontaktné údaje

Sídlo spoločnosti:

Nám. Mateja Korvína 1,
811 07 Bratislava,
Slovenská republika
Telephone: +421 917 637 521
Fax: +421 2 326 000 51



Orgány spoločnosti

Dozorná rada

Markus Stanek

predseda dozornej rady,
Raiffeisen Bank International, AG, Viedeň

Reinhold Schuster

podpredseda 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
(od 01. 01. 2017 do 31. 10. 2020)

Curt Chadha

člen dozornej rady, Raiffeisen Bank International, AG, Viedeň
(od 04. 11. 2020)

Konatelia

Birgit Rohrhofer

Konateľka a generálna riaditeľka

Marko Ranković

Konateľ a zástupca generálnej riaditeľky (od 25. 08. 2020)

Werner Kaltenbrunner

Konateľ a zástupca generálnej riaditeľky (do 25. 08. 2020)



RPC Klienti

Klientov RPC možno rozdeliť na dve hlavné skupiny: vydávanie platobných kariet (issuing) a prijímanie platobných kariet (acquiring). Služby vydávania platobných kariet (vrátane digitálnych služieb ako sú RaiPay, Google Pay, Apple Pay, Garmin Pay a Fitbit Pay) sú poskytované 9 bankám v rámci skupiny RBI:

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

Koncom roka 2020 RPC začalo poskytovať svoje služby aj desiatej banke:

- Maďarsko – Raiffeisen Bank Zrt. (RaiPay digitálne služby)

V rámci služieb prijímania platobných kariet u obchodníkov RPC postupne rozširuje počet klientov. Aktuálne túto službu poskytuje 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.
- Rumunsko – Raiffeisen Bank S.A.
- Srbsko – Raiffeisen banka a.d.
- Rakúsko – Cross Border Merchant Services (CBMS)

Celé acquiringové portfólio skupiny RBI v strednej a juhovýchodnej Európe, s výnimkou Raiffeisen Bank Zrt. a Raiffeisen Bank Bosna a Hercegovina, bolo konsolidované v RPC.

Služby RaiOps Fraud Risk Monitoring sú poskytované dvom bankám – Raiffeisen Bank International AG a Tatra banka, a.s.

Ako kompetenčné a inovačné centrum poskytuje RPC svojim zákazníkom štandard vysoko kvalitných služieb zaručujúcich spoľahlivosť, vysokú úroveň bezpečnosti a efektívnosti, ale tiež poskytuje digitálne služby, čím pôsobí ako hnacia sila digitálnej agendy bánk.

Neustále zvyšovanie efektívnosti umožnilo RPC zníženie nákladov na kartové služby poskytovaním čo najväčšieho rozsahu zjednotených služieb v celej skupine.

Jedinečná pozícia spoločnosti RPC ako centra zdieľaných služieb skupiny RBI v oblasti kartových platieb tiež umožnila bankám prepoužívať existujúce riešenia, ktoré sa dodávajú predovšetkým v režime Product-as-a-Service.

Aktivity zamerané na klientov

Hlavným mottom RPC v predchádzajúcich rokoch bola spoľahlivosť, stabilita, vysoká dostupnosť a neustále inovovanie poskytovaných služieb.

Uvedomujúc si dôležitosť dôsledku pandémie Covid-19 na začiatku roka 2020 sa spoločnosť RPC zamerala na podporu digitálnej agendy klientov, ako aj na zvýšený dopyt po bezkontaktných platbách. Spoľahlivosť, stabilita a vysoká dostupnosť zostali naďalej piliermi služieb RPC.

V priebehu roka 2020 spoločnosť RPC konsolidovala acquirin-
gové služby na platformu Way4, čo viedlo k úspore nákladov
na úrovni skupiny. Issuingové služby sú stále poskytované na
dvoch kartových platformách s dlhodobým cieľom premi-
grovať všetky portfóliá kariet do platformy Way4, pričom
niektorí klienti už na túto platformu prešli a iní tak momen-
tálne robia alebo takúto migráciu majú v pláne.

**RPC si udržuje dobrú pozíciu a je dôve-
ryhodným strategickým partnerom pre
svojich klientov. Z centra zdieľaných
služieb sa ďalej vyvíja do kompe-
tenčného centra pre kartové platby
a inovačného centra pre skupinu RBI.**

Platforma PayWare

Na konci roka 2020 poskytovala spoločnosť RPC svojim klientom na platforme PayWare iba služby vydávania kariet. V súlade so stratégiou jednej platformy bol hlavným zámerom RPC vývoj nových funkcií iba na platforme Way4 pri zachovaní vysokej stability a kvality služieb na platforme PayWare.

Avšak s ohľadom na silný dopad pandémie COVID-19 urobila spoločnosť RPC v roku 2020 niekoľko úprav platformy kariet PayWare, aby zabezpečila:

- Splnenie obchodných požiadaviek klientov a požiadaviek kartových schém a regulačných orgánov súvisiacimi s pandemiou COVID-19.

- Implementáciu požiadaviek zameraných na ďalšiu optimalizáciu prevádzkových nákladov a automatizáciu procesov. Spoločnosť RPC vyvinula a implementovala online rozhrania na zjednodušenie správy kariet v internetovom a mobilnom bankovníctve.

- Realizáciu strategicky dôležitých iniciatív v súlade s digitálnou stratégiou RPC. Medzi takéto projekty patrili Google Pay, Apple Pay, Garmin Pay, Fitbit Pay a platobná aplikácia RaiPay. Tieto projekty boli obzvlášť dôležité lebo uľahčujú prístup koncových zákazníkov k peniazom prostredníctvom digitálnych a bezkontaktných prostriedkov.

Platforma Way4

RPC kontinuálne rozširuje rozsah a kvalitu služieb, ktoré poskytuje cez kartovú platformu Way4.

Digitálne služby týkajúce sa rozvoja RaiPay a implementácie Apple Pay úspešne pokračovali spustením Apple Pay v RB Srbsko, RaiPay v RB Kosovo a úspešnou implementáciou dvojfaktorovej autentifikácie 3-D Secure a peer-to-peer platieb v RaiPay pre RB Bulharsko.

Migrácie

V súlade s migračnou stratégiou boli počas roka 2020 úspešne ukončené viaceré migračné projekty.

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

Najvýznamnejšími aktivitami v roku 2020 boli migračné projekty súvisiace s prijímaním platobných kariet (acquiring), konkrétne kompletné migrácie portfólií POS terminálov troch bánk (RB Srbsko, RB Chorvátsko a RB Rumunsko) od externého poskytovateľa a dokončenie acquiringovej migrácie Tatra banky z platformy PayWare.

Open API

Rastúca popularita online služieb sa prejavila výrazným nárastom požiadaviek na API rozhrania.

Najväčším úspechom bolo predstavenie novej verzie platobnej aplikácie RaiPay, ktorá na rozdiel od predchádzajúcej prináša klientom detailné informácie o kartách uložených v mobilnej peňaženke spolu s prehľadom transakcií. Stále viac klientov v Českej Republike, Rumunsku a Bulharsku postupne prechádza na túto verziu aplikácie.

V súvislosti s nariadením Európskej únie o Strong Customer Authentication pre online platby platobnou kartou, sme klientom v Rakúsku a Bulharsku priniesli riešenie, vďaka ktorému môžu bezpečne platiť kartami za nákup na internete.

Pre klientov v Rakúsku, Kosove a Albánsku sme priniesli vylepšenia v ich mobilnom a internetovom bankovníctve.

Odborné služby

RPC poskytuje okrem prevádzky kartových platforiem PayWare a Way4 aj služby Fraud Risk Monitoring (FRM) a Dispute management.

Tím 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, ktoré prichádzajú od klientskych bánk.

Digitálne platby

Vlajkovou loďou RPC v oblasti digitálnych platieb je aplikácia RaiPay. Začiatkom roka 2020 ju využívali klienti 3 krajín:

- Bulharsko
- Česko
- Rumunsko

V priebehu roka bola aplikácia úspešne spustená v ďalších 4 krajinách:

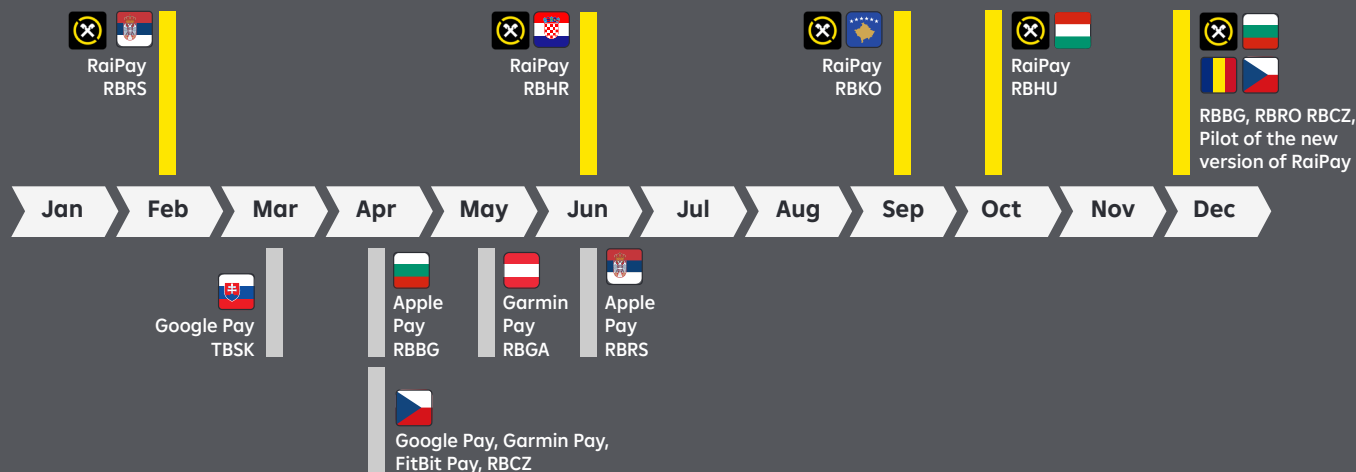
- Srbsko
- Chorvátsko
- Maďarsko
- Kosovo

Na konci roka 2020 dosiahla aplikácia takmer 300 000 používateľov, pričom tesne pred dokončením bola jej nová verzia, ktorá prináša okrem existujúcich NFC platieb aj pokročilejšie kartové funkcionality. Tieto funkcionality je možné predstaviť vďaka novému napojeniu aplikácie na kartové systémy RPC.

V priebehu nasledujúceho roka prejde na novú verziu väčšina krajín využívajúca RaiPay.

Pre našich klientov zo skupiny Raiffeisen sme implementovali aj ďalšie digitálne služby:

- Apple Pay v Srbsku a Bulharsku,
- Google Pay pre Slovensko a Česko,
- Garmin Pay pre Česko a Rakúsko,
- Fitbit Pay pre Česko.



Research & Development

R&D pokračuje v podpore vývoja aplikácie RaiPay obzvlášť v oblasti User Experience. Výsledkom je špičkové hodnotenie aplikácie užívateľmi a nový dizajn RaiPay, ktorý bude predstavený v roku 2021 a rozširovanie aplikácie do ďalších krajiny skupiny Raiffeisen.

R&D taktiež spolupracuje s materskou spoločnosťou RBI na analýze a príprave inovatívnych kartových projektov hľadá možnosti spolupráce s fintech partnermi. Vo výhľade je viacero projektov s fintech partnermi obzvlášť pre aplikáciu RaiPay.

Obchodná situácia v roku 2020



Rastúca popularita bezkontaktných transakcií je výrazným faktorom ovplyvňujúcim nárast počtu transakcií už niekoľko rokov. V roku 2020 sa k tomu pridal aj nárast počtu tokenizovaných transakcií realizovaných mobilnými zariadeniami.

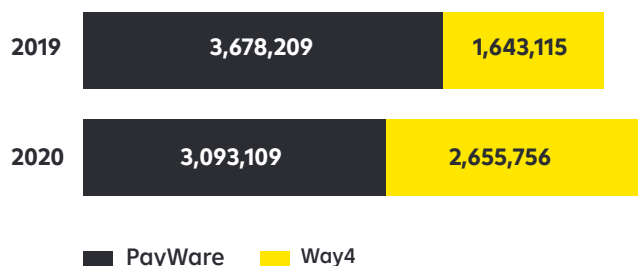
V priebehu roku 2020 spoločnosť RPC spracovala viac ako 742 miliónov transakcií, čo predstavuje medziročný nárast o 12 %. Z tohto počtu bolo 367 miliónov transakcií vykonaných debetnými kartami (+10%) a 115 miliónov kreditnými kartami (+1%).

Transakcií vykonaných prostredníctvom POS terminálov bolo 260 miliónov, čo predstavuje medziročný nárast o 21%.

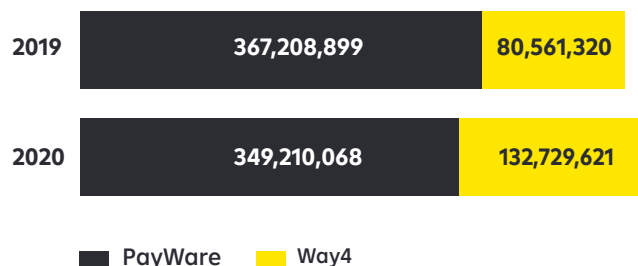
Ku koncu roka 2020 RPC spravovalo 5,7 milióna platobných kariet s medziročným nárastom vyše 8%. Z celkového počtu platobných kariet boli 4 milióny (69 %) debetných a 1,8 milióna (31 %) kreditných kariet, pričom podiel debetných kariet stále rastie.

Celkový počet POS terminálov spravovaných v RPC na konci roka 2020 vzrástol na takmer 77 tisíc. To predstavuje nárast o 136% oproti predošlému roku a podpísalo sa pod neho rozšírenie nášho portfólia o RB Rumunsko, RB Chorvátsko, RB Srbsko a nárast portfólia Tatrabanky.

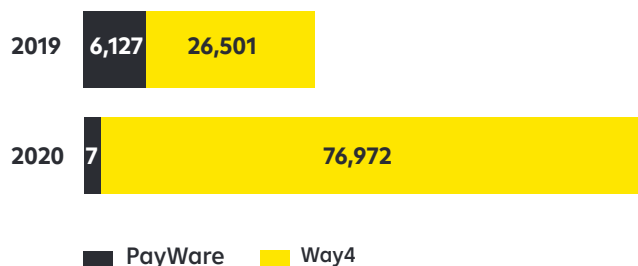
Vývoj počtu kariet



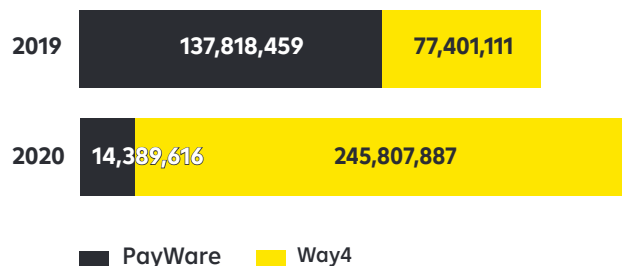
Vývoj kartových transakcií



Vývoj počtu POS terminálov



Vývoj POS transakcií



Bezpečnosť a biznis kontinuita

Rok 2020 priniesol viaceré pozitívne zmeny v oblasti bezpečnosti spracovania dát a zabezpečenia dostupnosti poskytovaných služieb. V rámci neustáleho zlepšovania bezpečnosti a implementácie najnovších technológií, tím bezpečnosti RPC zdvojnásobil počet expertov, ktorí sa venujú tejto neustále sa meniacej oblasti. Prijaté opatrenia a vysoká miera bezpečnosti v RPC boli potvrdené viacerými nezávislými auditmi:

- ▶ Ako každoročne, aj v roku 2020 RPC získalo certifikát PCI DSS – najvyšší bezpečnostný štandard v kartovej oblasti.
- ▶ Počas roku 2020 RPC úspešne absolvovalo viacero bezpečnostných penetračných testov.

Počas tohtoročných migračných projektov sme boli schopní vybudovať nové robustné prvky bezpečnostnej infraštruktúry a integrovať ich so skupinovými riešeniami Raiffeisen.

V rámci reakcie na pandemickú COVID-19 situáciu, sa v praxi uplatnili pripravené Business Continuity plány a postupy krízového manažmentu.

RPC taktiež úspešne realizovalo Disaster Recovery test pre obe naše kartové platformy.



IT

Za bezprecedentných okolností sa spoločnosti RPC podarilo udržať vysokú kvalitu a stabilitu svojich služieb, čím sa zvýšila ďalšia dostupnosť systému Way4 na 99,97% a PayWare na 99,91%.

Včasná príprava a flexibilita robustnej IT infraštruktúry umožnili prechod na stopercentnú prácu z domu s nepretrženými službami a IT dodávkami.

Spoločnosti RPC sa podarilo úspešne dokončiť všetky požadované údržby hardvéru a softvéru a implementovať všetky mandáty kartových schém, ako aj mandáty lokálnych regulátorov.

Podľa smernice EÚ SRB boli realizované dva strategické projekty oddelenia IT infraštruktúry od Tatra banky. V rámci týchto projektov RPC premiestnilo infraštruktúru platformy PayWare do nového dátového centra a vybudovalo novú infraštruktúru pre office služby. Tieto migrácie boli dokončené bez dopadu na klientov RPC.

RPC v úzkej spolupráci s RBI, R-IT a klientmi úspešne prešlo na novú firemnú platformu WAN v rámci centrálného projektu RBI. Nová technológia významne zvýšila celkovú dostupnosť sieťovej infraštruktúry, ako aj priepustnosť podnikovej siete, a zároveň znížila latenciu komunikácie.

V roku 2020 pokračovali optimalizačné činnosti zamerané na výkon a automatizáciu:

- ▶ Zlepšený výkon viedol k rýchlejšim postupom dennej uzávierky o približne 40%.
- ▶ Ďalší pokrok pri automatizácii testov.
- ▶ Monitorovanie služieb na businesssovej aj infraštruktúrnej úrovni viedlo k zníženiu času potrebného na reakciu a zníženie času potrebného na vyriešenie problému.
- ▶ Implementácia konceptu DevSecOps skrátila čas nasadzovania z 30 minút na iba 2 minúty.
- ▶ Implementácia koncepcie nepretržitej integrácie a nasadzovania, ktorá zníži čas potrebný na uvedenie na trh.

Pokiaľ ide o dodávateľov IT, úspešne sa zapojili noví partneri.



Ľudské zdroje

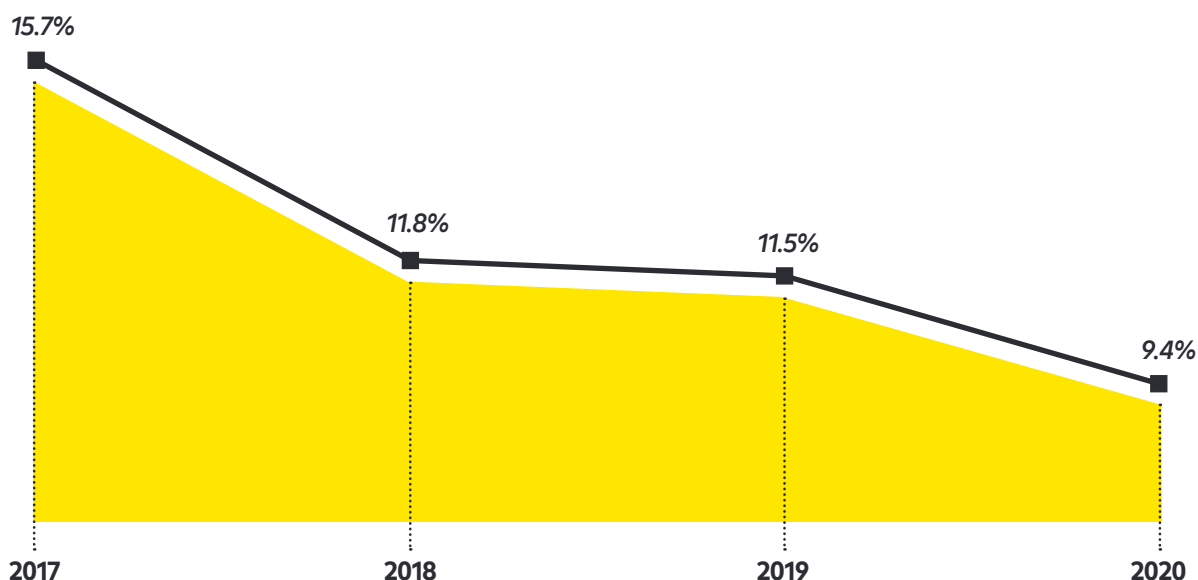
Štruktúra oddelenia ľudských zdrojov sa zmenila. Hlavným cieľom bolo zefektívnenie procesov, podpora všetkých stupňov spoločnosti a byť strategickým partnerom v oblasti ľudských zdrojov.

Prostredníctvom rolí HR Business partnerov sa podarilo nastaviť podporu nielen manažérom, ale aj zamestnancom a to hlavne v oblasti riadenia ľudí, nastavovania a zvládania zmien, efektívnej organizácie práce a oddelenia a v oblasti zvyšovania produktivity zamestnancov a ich motivácie.

Štruktúra zamestnancov

V roku 2020 sme znížili fluktuáciu na 9,4 %, čo je najnižšia úroveň za posledné 4 roky. Podarilo sa nám udržať si odborníkov aj prijať nové talenty.

Fluktuácia zamestnancov



Počas roka 2020 vzrástol počet zamestnancov zo 174 na 180. Vytvorili sme oddelenie Research & Development, posilnili sme Security tím a presunuli sme tím IT Developmentu priamo pod Head of IT.

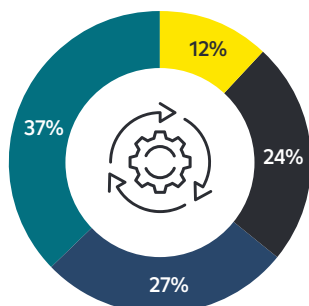


Viac ako polovica našich zamestnancov pracuje v RPC viac ako 2 roky, dokonca 37% je u nás dlhšie ako 5 rokov, čo znamená, že firma disponuje veľkým počtom expertov a zaškolených ľudí.

Zastúpenie mužov a žien za rok 2020 je v pomere 63 % ku 37 %. Stále prevláda počet mužov nad ženami, ale z roka na rok sledujeme stúpajúci trend v zastúpení žien pracovných pozíciách v IT.

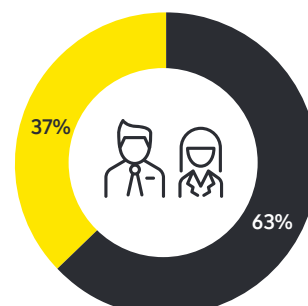
Length of service

- up to 1 year
- 1-2 years
- 2-5 years
- 5-10 years



By gender

- Male
- Female



Financie

Finančné výsledky

Hodnotenie roku 2020 bude pre mnohých symbolizovať jediné slovné spojenie COVID-19. Situácia, v akej sa ocitli mnohé obchodné spoločnosti vôbec po prvý krát za svoju existenciu, priniesla mnoho otáznikov do ďalšieho fungovania a mala rôzne vplyvy na ich finančnú stabilitu.

RPC sa našťastie prispôbilo dynamickému prostrediu a dokázalo promptne reagovať na požiadavky trhu, ktoré táto pandémia priniesla.

V roku 2020 sa ďalším pilierom nášho biznisu popri spracovaní transakcií platobných kariet a merchant acquiringu stali aj digitálne projekty X-Pay, RaiPay, ApplePay a Google Pay, ktoré plánujeme postupne implementovať aj do ostatných krajín v našom portfóliu.

V roku 2020 sme dosiahli nárast vo všetkých ukazovateľoch. Zisk pred zdanením v sume 1,688 tisíc EUR vzrástol oproti predchádzajúcemu roku o 8 %. Tržby z produkcie dosiahli výšku 21,887 tisíc EUR, čo je medziročné navýšenie o 3 %. Najvyššie tržby sme dosiahli zo spracovania transakcií a súvisiacich služieb, a to vo výške 17,142 tisíc EUR. Tieto čísla potvrdili pokračujúci, stále sa zvyšujúci trend využívania platobných kariet. Významnú skupinu výnosov reprezentujú aj výnosy dosiahnuté z projektových aktivít v celkovej sume 2,803 tisíc EUR, ktoré vzrástli aj z dôvodu požiadaviek pri začiatku pandémie. Výnosy z poskytovania digitálnych služieb predstavovali v minulom roku 1,044 tisíc EUR a ostatné výnosy, zahŕňajúce najmä služby fraud risk monitoringu predstavovali sumu 898 tisíc EUR.



Finančné ukazovatele

	2016	2017	2018	2019	2020
Celkové tržby	15 826	17 579	19 788	22 349	23 494
Tržby z predaja vlastných služieb	15 705	17 501	19 580	21 261	21 887
Zisk po zdanení	836	990	946	1 166	1 319
Pridaná hodnota	9 207	9 935	10 853	13 096	14 603

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 bolo prínosom pre všetky partnerské banky. Efektívnosť procesovania na jednom mieste priniesla významné zníženie cien za túto službu pre nasledujúce roky.

Ďalšou významnou investičnou položkou bolo pokračovanie vo vývoji jednotnej digitálnej platformy, ktorá má zabezpečiť efektívne využívanie z pohľadu jednotlivých bánk a priniesť úspory z rozsahu z dlhodobého hľadiska.

V roku 2020 sme investovali 6,332 tisíc EUR, čo predstavuje nárast o 104% oproti roku 2019, kedy sa investovalo 3,108 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 1,606 tisíc EUR.

Z pohľadu financovania je spoločnosť stabilná. Poskytuje prostredie vhodné pre ďalší rozvoj a implementáciu nových technológií v súlade so stratégiou firmy. Spoločnosť počas roka 2020 splatila úver vo výške 1,400 tisíc EUR, ktorými v minulosti financovala svoje investičné aktivity.

Rozdelenie zisku za rok 2020

Spoločnosť RPC dosiahla v účtovnom období roku 2020 (k 31. 12. 2020) výsledok hospodárenia po zdanení (zisk) vo výške **1 318 585,99 EUR**.

Valné zhromaždenie, ktoré sa bude konať dňa 30. apríla 2021, schváli účtovnú závierku spoločnosti v súlade s Obchodným zákonníkom a súčasne rozhodne o rozdelení dosiahnutého zisku za rok 2020 nasledovne:

► **zaúčtovať sumu 1 318 585,99 EUR na účet 428 – Nerozdelený zisk minulých rokov**

Valné zhromaždenie súčasne schváli predloženú výročnú správu o obchodnom roku 2020.

Medzi vydaním správy nezávislého audítora a dátumom vydania výročnej správy za rok 2020 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.



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

Telephone: +421 (0)2 59 98 41 11
Fax: +421 (0)2 59 98 42 22
Internet: www.kpmg.sk

Dodatok správy nezávislého audítora vydané dňa 23. marca 2021, 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 2020, ktorá je uvedená v priloženej výročnej správe. K účtovnej závierke sme dňa 23. marca 2021 vydali nemodifikovanú správu nezávislého audítora.

Tento dodatok dopĺňa vyššie uvedenú správu audítora výlučne len s ohľadom na nasledujúce informácie:

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k iným informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za iné informácie. Iné informácie pozostávajú z informácií uvedených vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve, ale nezahŕňujú účtovnú závierku a našu správu audítora k tejto účtovnej závierke. Náš názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na tieto iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s týmito inými informáciami uvedenými vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dňom vydania správy audítora z auditu účtovnej závierky, 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. Ak na základe nami vykonanej práce prideme k záveru, že tieto iné informácie sú významne nesprávne, vyžaduje sa, aby sme tieto skutočnosti uviedli.

Výročnú správu sme ku dňu vydania správy audítora z auditu účtovnej závierky nemali k dispozícii.

V súvislosti s výročnou správou zákon o účtovníctve vyžaduje, aby sme po jej obdržaní vyjadrili názor na to, či sú tieto iné informácie uvedené vo výročnej správe v súlade s účtovnou závierkou zostavenou za to isté účtovné obdobie, a či výročná správa obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky, podľa nášho názoru, vo všetkých významných súvislostiach:

- tieto iné informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2020 sú v súlade s účtovnou závierkou zostavenou za to isté účtovné obdobie,
- výročná správa obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.



Okrem toho zákon o účtovníctve vyžaduje, aby sme uviedli, či sme na základe našich poznatkov o Spoločnosti a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, zistili v týchto iných informáciách uvedených vo výročnej správe významné nesprávnosti. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

14. apríla 2021

Bratislava, Slovenská republika



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


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

Regional Card Processing Centre, s.r.o.

Správa nezávislého audítora
a účtovná závierka
k 31. decembru 2020

Regional Card Processing Centre, s.r.o.
Správa nezávislého audítora
a účtovná závierka k 31. decembru 2020

Obsah

Správa nezávislého audítora

Účtovná závierka k 31. decembru 2020



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

Telephone: +421 (0)2 59 98 41 11
Fax: +421 (0)2 59 98 42 22
Internet: www.kpmg.sk

Správa nezávislého audítora

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 2020, 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 2020 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 nesprávosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Spoločnosti nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Spoločnosti.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávosti, 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 nesprávosti, ak také existujú. Nesprávosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivo alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachováваме profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávosti 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 nesprávosti 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 iným informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za iné informácie. Iné informácie pozostávajú z informácií uvedených vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve, ale nezahŕňujú účtovnú závierku a našu správu audítora k tejto účtovnej závierke. Náš názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na tieto iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s týmito inými informáciami uvedenými vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dňom vydania správy audítora z auditu účtovnej závierky, 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. Ak na základe nami vykonanej práce prideme k záveru, že tieto iné informácie sú významne nesprávne, vyžaduje sa, aby sme tieto skutočnosti uviedli.

Výročnú správu sme ku dňu vydania správy audítora z auditu účtovnej závierky nemali k dispozícii.

Keď obdržíme výročnú správu, na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky vyjadríme názor, či, vo všetkých významných súvislostiach:

- tieto iné informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2020 sú v súlade s účtovnou závierkou zostavenou za to isté účtovné obdobie,
- výročná správa obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Okrem toho uvedieme, či sme na základe našich poznatkov o Spoločnosti a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, zistili v týchto iných informáciách uvedených vo výročnej správe významné nesprávnosti.

23. marca 2021

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 2 0

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

Údaje sa vyplňajú paličkovým písmom (podľa tohto vzoru), písacím strojom alebo tlačiarňou, a to čiernou alebo tmavomodrou farbou.

Á Ä B Č D É F G H Í J K L M N O P Q R Š T Ú V X Ý Ž 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

Daňové identifikačné číslo	Účtovná závierka	Účtovná jednotka	Mesiac	Rok
2 0 2 2 7 3 4 1 8 6	X riadna	malá	od	0 1 2 0 2 0
IČO			Za obdobie	do 1 2 2 0 2 0
4 4 5 4 8 6 0 5	mimoriadna	X veľká		
SK NACE	priebežná	(vyznačí sa x)	Bezprostredne predchádzajúce obdobie	od 0 1 2 0 1 9
6 6 . 1 9 . 0			do	1 2 2 0 1 9

Priložené súčasti účtovnej závierky

X Súvaha (Úč POD 1-01)
(v celých eurách)X Výkaz ziskov a strát (Úč POD 2-01)
(v celých eurách)X 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:

0 8 . 0 2 . 2 0 2 1

Schválená dňa:

. . 2 0

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

Záznamy daňového úradu

Miesto pre evidenčné číslo

Odtlačok prezentačnej pečiatky daňového úradu



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
			1	Brutto - časť 1	Netto 2	Netto 3
				Korekcia - časť 2		
	SPOLU MAJETOK r. 02 + r. 33 + r. 74	01		3 7 5 0 2 8 1 4	2 8 0 3 9 1 7 3	
				9 4 6 3 6 4 1	2 5 3 9 6 7 8 3	
A.	Neobežný majetok r. 03 + r. 11 + r. 21	02		2 6 1 2 4 8 7 3	1 6 6 6 1 2 3 2	
				9 4 6 3 6 4 1	1 5 7 2 5 6 3 7	
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 04 až r. 10)	03		2 2 6 0 3 7 3 9	1 5 8 4 3 5 8 8	
				6 7 6 0 1 5 1	1 1 6 2 3 4 2 6	
A.I.1.	Aktivované náklady na vývoj (012) - /072, 091A/	04				
2.	Softvér (013) - /073, 091A/	05		1 8 0 1 4 7 7 5	1 1 2 5 4 6 2 4	
				6 7 6 0 1 5 1	8 4 7 0 7 7 0	
3.	Oceniteľné práva (014) - /074, 091A/	06				
4.	Goodwill (015) - /075, 091A/	07				
5.	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok (019, 01X) - /079, 07X, 091A/	08				
6.	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok (041) - /093/	09		4 5 8 8 9 6 4	4 5 8 8 9 6 4	
					3 1 5 2 6 5 6	
7.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok (051) - /095A/	10				
A.II.	Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 12 až r. 20)	11		3 5 2 1 1 3 4	8 1 7 6 4 4	
				2 7 0 3 4 9 0	7 0 2 2 1 1	
A.II.1.	Pozemky (031) - /092A/	12				
2.	Stavby (021) - /081, 092A/	13		2 2 9 6 4 4	1 9 0 3 3 7	
				3 9 3 0 7	7 6 9 8 4	
3.	Samostatné hnuťné veci a súbory hnuťných vecí (022) - /082, 092A/	14		3 1 4 5 4 1 6	4 8 1 2 3 3	
				2 6 6 4 1 8 3	5 6 6 9 3 6	



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto	Netto 3
4.	Pestovateľské celky trvalých porastov (025) - /085, 092A/	15			
5.	Základné stádo a ťažné zvieratá (026) - /086, 092A/	16			
6.	Ostatný dlhodobý hmotný majetok (029, 02X, 032) - /089, 08X, 092A/	17			
7.	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok (042) - /094/	18	1 4 6 0 7 4	1 4 6 0 7 4	5 8 2 9 1
8.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok (052) - /095A/	19			
9.	Opravná položka k nadobudnutému majetku (+/- 097) +/- 098	20			
A.III.	Dlhodobý finančný majetok súčet (r. 22 až r. 32)	21			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.	Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely (063A) - /096A/	24			
4.	Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	25			
5.	Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	26			
6.	Ostatné pôžičky (067A) - /096A/	27			
7.	Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok (065A, 069A, 06XA) - /096A/	28			



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
			1	2	3	
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto	Netto	
8.	Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok (066A, 067A, 069A, 06XA) - /096A/	29				
9.	Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok (22XA)	30			3 4 0 0 0 0 0	
10.	Obstarávaný dlhodobý finančný majetok (043) - /096A/	31				
11.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok (053) - /095A/	32				
B.	Obežný majetok r. 34 + r. 41 + r. 53 + r. 66 + r. 71	33	1 0 3 9 1 0 9 7	1 0 3 9 1 0 9 7		
					8 6 6 1 4 1 1	
B.I.	Zásoby súčet (r. 35 až r. 40)	34	4 6	4 6		
					3 7	
B.I.1.	Materiál (112, 119, 11X) - /191, 19X/	35	4 6	4 6		
					3 7	
2.	Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby (121, 122, 12X) - /192, 193, 19X/	36				
3.	Výrobky (123) - /194/	37				
4.	Zvieratá (124) - /195/	38				
5.	Tovar (132, 133, 13X, 139) - /196, 19X/	39				
6.	Poskytnuté preddavky na zásoby (314A) - /391A/	40				
B.II.	Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52)	41	5 4 5 4 8 4	5 4 5 4 8 4		
					6 4 8 4 3 5	
B.II.1.	Pohľadávky z obchodného stýku súčet (r. 43 až r. 45)	42				



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
				Brutto - časť 1 Netto 2	
				Korekcia - časť 2	Netto 3
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	43			
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	44			
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	45			
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	46			
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným jednotkám (351A) - /391A/	47			
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným jednotkám (351A) - /391A/	48			
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA) - /391A/	49			
6.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	50			
7.	Iné pohľadávky (335A, 336A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	51	1 2 3 8 2 6	1 2 3 8 2 6	1 2 3 8 2 6
8.	Odložená daňová pohľadávka (481A)	52	4 2 1 6 5 8	4 2 1 6 5 8	5 2 4 6 0 9
B.III.	Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)	53	3 0 4 4 4 7 0	3 0 4 4 4 7 0	2 9 0 1 9 6 3
B.III.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)	54	2 9 1 4 6 7 6	2 9 1 4 6 7 6	2 7 7 2 6 7 0
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	55	2 8 7 4 6 2 1	2 8 7 4 6 2 1	2 7 5 0 8 0 4
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	56			



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
			1	Brutto - časť 1	Netto 2	Netto 3
				Korekcia - časť 2		
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	57		4 0 0 5 5	4 0 0 5 5	2 1 8 6 6
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	58				
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	59				
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľa- dávok 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		1 1 8 6 5 1	1 1 8 6 5 1	9 2 1 8 6
8.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	64				
9.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	65		1 1 1 4 3	1 1 1 4 3	3 7 1 0 7
B.IV.	Krátkodobý finančný majetok súčet (r. 67 až r. 70)	66				
B.IV.1.	Krátkodobý finančný majetok v prepoje- ných účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	67				
2.	Krátkodobý finančný majetok bez krátkodobé- ho finančného majetku v prepojených účtov- ných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	68				
3.	Vlastné akcie a vlastné obchodné podieľy (252)	69				
4.	Obstarávaný krátkodobý finančný majetok (259, 314A) - /291A/	70				



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

Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
	SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY r. 80 + r. 101 + r. 141	79	2 8 0 3 9 1 7 3	2 5 3 9 6 7 8 3
A.	Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100	80	1 7 8 5 5 8 7 1	1 6 5 3 7 2 8 5
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 imanie (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 (-/353)	84		
A.II.	Emissné ážlo (412)	85		
A.III.	Ostatné kapitálové fondy (413)	86	7 3 0 5 0 0 0	7 3 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 podieľy (417A, 421A)	89		



Označenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
A.V.	Ostatné fondy zo zisku r. 91 + r. 92	90		
A.V.1.	Štatutárne fondy (423, 42X)	91		
2.	Ostatné fondy (427, 42X)	92		
A.VI.	Oceňovacie rozdiely z precenenia súčet (r. 94 až r. 96)	93		
A.VI.1.	Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov (+/- 414)	94		
2.	Oceňovacie rozdiely z kapitálových účasťí (+/- 415)	95		
3.	Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení (+/- 416)	96		
A.VII.	Výsledok hospodárenia minulých rokov r. 98 + r. 99	97	8 6 3 8 8 7 4	7 4 7 2 8 3 7
A.VII.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov (428)	98	8 6 3 8 8 7 4	7 4 7 2 8 3 7
2.	Neuhradená strata minulých rokov (-/429)	99		
A.VIII.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdo- bie po zdanení +/- r. 01 - (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 101 + r. 141)	100	1 3 1 8 5 8 6	1 1 6 6 0 3 7
B.	Záväzky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140	101	6 8 7 1 2 1 7	7 4 7 8 8 5 6
B.I.	Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)	102	1 4 4 6 8	7 0 0 1
B.I.1.	Dlhodobé záväzky z obchodného styku súčet (r. 104 až r. 106)	103		
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	104		
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	105		
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 475A, 476A)	106		
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	107		
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	108		
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	109		
5.	Ostatné dlhodobé záväzky (479A, 47XA)	110		
6.	Dlhodobé prijaté preddavky (475A)	111		
7.	Dlhodobé zmenky na úhradu (478A)	112		
8.	Vydané dlhopisy (473A/-255A)	113		
9.	Záväzky zo sociálneho fondu (472)	114	1 4 4 6 8	7 0 0 1
10.	Iné dlhodobé záväzky (336A, 372A, 474A, 47XA)	115		
11.	Dlhodobé záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	116		
12.	Odložený daňový záväzok (481A)	117		



Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 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.	Zákonné 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	4 1 0 9 7 1 3	3 4 9 4 9 3 0
B.IV.1.	Záväzky z obchodného styku súčet (r. 124 až r. 126)	123	4 0 9 4 3 0 5	3 3 5 1 3 2 7
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	124	2 5 8 5 0 8 9	2 6 5 9 1 2 3
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	125		
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	126	1 5 0 9 2 1 6	6 9 2 2 0 4
2.	Čistá hodnota zákazky (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, 478A, 479A)	130		
6.	Záväzky voči zamestnancom (331, 333, 33X, 479A)	131	2 9 7	3 0 8 6
7.	Záväzky zo sociálneho poistenia (336A)	132	3 1 7 9	2 5 4 2
8.	Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	133	3 9 3 2	1 3 7 5 6 0
9.	Záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	134		
10.	Iné záväzky (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA)	135	8 0 0 0	4 1 5
B.V.	Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138	136	2 1 1 5 4 2 8	2 4 4 6 1 3 9
B.V.1.	Zákonné rezervy (323A, 451A)	137	1 8 0 7 3 1	1 3 6 6 5 3
2.	Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)	138	1 9 3 4 6 9 7	2 3 0 9 4 8 6
B.VI.	Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)	139	5 0 6 6 0 8	1 4 0 5 7 8 6
B.VII.	Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, /-255A)	140		
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 142 až r. 145)	141	3 3 1 2 0 8 5	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	2 2 3 6 1 7 3	9 4 8 4 4 4
4.	Výnosy budúcich období krátkodobé (384A)	145	1 0 7 5 9 1 2	4 3 2 1 9 8



Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
*	Čistý obrat (časť účt. tr. 6 podľa zákona)	01	2 1 8 8 6 7 0 6	2 1 2 6 0 6 4 8
**	Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09)	02	2 3 4 9 3 7 2 3	2 2 3 4 8 7 9 0
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 8 8 6 7 0 6	2 1 2 6 0 6 4 8
IV.	Zmeny stavu vnútroorganizačných zásob (+/-) (účtová skupina 61)	06		
V.	Aktivácia (účtová skupina 62)	07	1 6 0 5 7 8 7	1 0 8 2 7 0 8
VI.	Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (641, 642)	08	1 0 8	5 0 3 7
VII.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657)	09	1 1 2 2	3 9 7
**	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 1 7 8 1 9 2 1	2 0 7 6 0 1 8 7
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, 507)	11		
B.	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503)	12	2 2 7 3 1 6	2 0 0 9 8 9
C.	Opravné položky k zásobám (+/-) (505)	13		
D.	Služby (účtová skupina 51)	14	8 6 6 1 8 2 5	9 0 4 6 5 6 5
E.	Osobné náklady (r. 16 až r. 19)	15	9 7 5 9 2 2 1	8 6 1 8 1 7 9
E.1.	Mzdové náklady (521, 522)	16	7 0 8 8 2 1 0	6 1 1 3 3 3 3
2.	Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva (523)	17		
3.	Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526)	18	2 4 3 6 2 0 8	2 1 7 4 2 0 2
4.	Sociálne náklady (527, 528)	19	2 3 4 8 0 3	3 3 0 6 4 4
F.	Dane a poplatky (účtová skupina 53)	20	1 2 5 6	1 3 2 8
G.	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)	21	1 9 9 6 7 5 5	1 4 9 5 4 5 4
G.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (551)	22	1 9 9 6 7 5 5	1 4 9 5 4 5 4
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 pohrádkam (+/-) (547)	25		
J.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	26	1 1 3 5 5 4 8	1 3 9 7 6 7 2
***	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10)	27	1 7 1 1 8 0 2	1 5 8 8 6 0 3



Ozna- čenie 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 4 6 0 3 3 5 2	1 3 0 9 5 8 0 2
**	Výnosy z finančnej činnosti spolu r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44	29	5 1 1 7	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	5 1 1 6	3 8 0 2
XI.1.	Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek (662A)	40		
2.	Ostatné výnosové úroky (662A)	41	5 1 1 6	3 8 0 2
XII.	Kurzové zisky (663)	42	1	
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	2 8 4 5 9	3 5 2 9 0
K.	Predané cenné papiere a podiely (561)	46		
L.	Náklady na krátkodobý finančný majetok (566)	47		
M.	Opravné položky k finančnému majetku (+/-) (565)	48		
N.	Nákladové úroky (r. 50 + r. 51)	49	1 9 5 3 6	2 5 5 5 4
N.1.	Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (562A)	50	1 9 5 3 6	2 5 5 5 4
2.	Ostatné nákladové úroky (562A)	51		
O.	Kurzové straty (563)	52	1 0 6 8	6 3 1
P.	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie (564, 567)	53		
Q.	Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569)	54	7 8 5 5	9 1 0 5



Ozna- čenie 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	- 2 3 3 4 2	- 3 1 4 8 8
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55)	56	1 6 8 8 4 6 0	1 5 5 7 1 1 5
R.	Daň z príjmov (r. 58 + r. 59)	57	3 6 9 8 7 4	3 9 1 0 7 8
R.1.	Daň z príjmov splatná (591, 595)	58	2 6 6 9 2 3	4 9 9 8 0 5
2.	Daň z príjmov odložená (+/-) (592)	59	1 0 2 9 5 1	- 1 0 8 7 2 7
S.	Prevod podielov na výsledku hospodárenia spoločníkom (+/- 596)	60		
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-) (r. 56 - r. 57 - r. 60)	61	1 3 1 8 5 8 6	1 1 6 6 0 3 7

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.

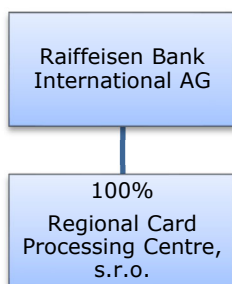
B. MATERSKÝ PODNIK V KONSOLIDÁCII

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 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. 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 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 vlastníik.

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



Kontaktné údaje:

Bratislava

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

rpc-hr@ri-rpc.sk

+421 917 637 521

Spojte sa s nami:

ri-rpc.sk

© RPC 2021. All rights reserved