

ÚČ PI-IEP

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

platobnej inštitúcie a inštitúcie elektronických peňazí
k 31.12. 2020

Daňové identifikačné číslo

2 1 2 0 5 7 3 9 9 4

Účtovná závierka

- riadna
 - mimoriadna
 - priebežná

Účtovná závierka

- schválená

Za obdobie

	mesiac		rok	
od	0	1	2	0
do	1	2	2	0

IČO

5 1 0 3 2 3 1 7

SK NACE

7 0 . 2 2 . 0

(vyznačí sa)

Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

	mesiac		rok	
od	0	1	2	0
do	1	2	2	0

Priložené súčasti účtovnej závierky

Súvaha (ÚČ PI-IEP 1-04), Výkaz ziskov a strát (ÚČ PI-IEP 2-04), Poznámky (ÚČ PI-IEP 3-04)

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

K - P A Y a . s.

Sídlo účtovnej jednotky, ulica a číslo

K A Š T I E L 5

PSČ

9 0 0 2 7

Obec

B E R N O L Á K O V O

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

O K R E S N Ý S Ú D B R A T I S L A V A I , O D D I E L S a
V L O Ž K A Č Í S L O 6 6 3 3 / B

Telefónne číslo

/

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

A C C A C E _ S K _ T A X @ A C C A C E . C O M

Zostavená dňa:

27.05.2021

Schválená dňa:

Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky:

S Ú V A H A
k 31.12.2020 v eurách

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie			Predchádzajúce účtovné obdobie
		Brutto	Korekcia	Netto	
a	b	1	2	3	4
A	Aktíva	x	x	x	x
1.	BÚ v bankách a peňažné prostriedky v pokladni	144	0	144	18 831
2.	BÚ finančných prostriedkov prijatých od používateľov platobných služieb	846	0	846	425
3.	Tovar a zásoby	0	0	0	0
4.	Pohľadávky z obchodného styku	123	0	123	1 833
5.	Úvery poskytnuté používateľom platobných služieb	0	0	0	0
6.	Investície FP prijatých od používateľov platobných služieb	0	0	0	0
7.	Pohľadávky voči bankám z obrátených reopobchodov	0	0	0	0
8.	Cenné papiere na obchodovanie	0	0	0	0
9.	Cenné papiere na predaj	0	0	0	0
10.	Deriváty na obchodovanie s aktívnym zostatkom	0	0	0	0
11.	Zabezpečovacie deriváty s aktívnym zostatkom	0	0	0	0
12.	Termínované vklady v bankách a úvery poskytnuté bankám	0	0	0	0
13.	Majetok na predaj	0	0	0	0
13.1.	Dlhodobý finančný majetok na predaj	0	0	0	0
13.2.	Vlastné akcie	0	0	0	0
13.3.	Hmotný majetok a nehmotný majetok na predaj	0	0	0	0
14.	Pohľadávky za upísané základné imanie	0	0	0	0
15.	Cenné papiere držané do splatnosti	0	0	0	0
16.	Úvery	0	0	0	0
17.	Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku	0	0	0	0
18.	Hmotný majetok neodpisovaný	0	0	0	0
19.	Budovy	0	0	0	0
20.	Stroje, prístroje a zariadenia	0	0	0	0
21.	Nehmotný majetok	12 000	(5 000)	7 000	9 400
22.	Goodwill	0	0	0	0
23.	Podiely v dcérskych úč.j.	0	0	0	0
24.	Podiely v pridružených úč.j.	0	0	0	0
	Aktíva spolu	13 113	(5 000)	8 113	30 489

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
P	Pasíva	x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 10)	73 645	50 683
1.	Závazky voči držiteľom elektronických platobných prostriedkov a používateľom platobných služieb	27	6
2.	Závazky z obchodného styku	30 521	27 550
3.	Závazky z repoobchodov	0	0
4.	Závazky z derivátov na obchodovane	0	0
5.	Závazky zo zabezpečovacích derivátov	0	0
6.	Závazky z emisie dlhopisov	0	0
7.	Závazky z úverov	2 762	2 755
8.	Ostatné záväzky	40 335	20 372
9.	Splatná daň z príjmov	0	0
10.	Odložený daňový záväzok	0	0
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 11 až 16)	(65 532)	(20 194)
11.	<i>Základné imanie (súčet položiek 11 až 11.3)</i>	<i>436 970</i>	<i>391 970</i>
11.1.	Upísané základné imanie	125 000	125 000
11.2.	Kapitálové fondy	311 970	266 970
11.3.	Ostatné fondy	0	0
12.	Emisné ážio	0	0
13.	Fondy z ocenenia	0	0
14.	<i>Fondy z rozdelenia zisku po zdanení</i>	<i>12 500</i>	<i>12 500</i>
14.1.	Zákonný rezervný fond	12 500	12 500
14.2.	Rezervný fond na vlastné akcie	0	0
14.3.	Iné rezervné fondy	0	0
15.	Nerozdelené zisky/straty z minulých rokov	(424 663)	(271 092)
16.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní	(90 339)	(153 572)
	Pasíva spolu	8 113	30 489

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 12 mesiacov roku 2020

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z odplát za používanie platobných služieb	0	46
2.	Výnosy z úrokov z BÚ pre finančné prostriedky prijaté od používateľov platobných služieb	0	0
a.	Náklady na odplaty a provízie z BÚ pre finančné prostriedky prijaté od používateľov platobných služieb	(465)	(525)
3.	Výnosy z investícií FP prijatých od používateľov platobných služieb	0	0
b.	Transakčné náklady z investícií FP prijatých od používateľov platobných služieb	0	0
I.	Čistý zisk z platobných služieb	(465)	(479)
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	0	0
5./d.	Zisk/strata z derivátov	0	0
6./e.	Zisk/strata z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou	0	0
7.	Výnosy z dividend	0	0
8.	Výnosy z úrokov z investičných nástrojov	0	0
f.	Transakčné náklady na obstaranie/predaj investičných nástrojov	0	0
9./g.	Zisk/strata z čistého zrušenia zníženia hodnoty/zníženia hodnoty finančného majetku a z odpísaného/odpísania finančného majetku	0	0
II.	Zisk/strata z operácií s investičnými nástrojmi	(465)	(479)
10.	Tržby z predaja tovaru	0	0
h.	Náklady na predaný tovar	0	0
11./i.	Zisk/strata z čistého zrušenia zníženia hodnoty/zníženia hodnoty tovaru a z odpísaného/odpísania tovaru	0	0
III.	Zisk /strata z obchodnej činnosti	(465)	(479)
12./j.	Zisk alebo strata z predaja iného majetku a z prevodu majetku	0	0
k.	Mzdové náklady a sociálne náklady	(49 850)	(77 649)
l.	Ostatné osobné náklady	0	0
m.	Odpisy hmotného majetku	0	0
n.	Odpisy nehmotného majetku	(2 400)	(2 400)
o.	Zníženie hodnoty hmotného majetku	0	0
p.	Zníženie hodnoty nehmotného majetku	0	0
r.	Ostatné prevádzkové náklady	(37 023)	(71 406)
IV.	Prevádzkové náklady	(89 738)	(151 934)
s.	Náklady na úroky a podobné náklady	(35)	(13)
t.	Dane a poplatky	(566)	(1 625)

V.	Náklady na financovanie	(90 339)	(153 572)
13./u.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych úč.j. a pridružených úč.j.	0	0
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením	(90 339)	(153 572)
v.	Splatná daň z príjmov	0	0
y.	Odložená daň z príjmov	0	0
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení	(90 339)	(153 572)

POZNÁMKY

úctovnej závierky zostavenej
k 31.12. 2020
v eurách.

A. Všeobecné informácie o účtovnej jednotke

1. Popis činností účtovnej jednotky, určenie jej základných činností

Názov spoločnosti: K-PAY a.s.
Sídlo: Kaštieľ 5, 900 27 Bernolákovo
IČO Spoločnosti: 51032317

Spoločnosť K-PAY a.s. (ďalej len „Spoločnosť“) bola založená na základe zakladateľskej zmluvy dňa 18.07.2017 a do obchodného registra bola zapísaná dňa 17.08.2017 (Obchodný register Okresného súdu Bratislava I v Bratislave, oddiel Sa, vložka 6633/B.)

Hlavným predmetom činnosti spoločnosti je:

- Činnosť podnikateľských, organizačných a ekonomických poradcov
- Kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) alebo iným prevádzkovateľom živností (veľkoobchod)
- Sprostredkovateľská činnosť v oblasti obchodu, služieb, výroby
- Reklamné a marketingové služby, prieskum trhu a verejnej mienky
- Prenájom nehnuteľností spojený s poskytovaním iných než základných služieb spojených s prenájom
- Prenájom hnutelných vecí
- Počítačové služby a služby súvisiace s počítačovým spracovaním údajov
- Administratívne služby
- Vykonávanie mimoškolskej vzdelávacej činnosti
- Organizovanie športových, kultúrnych a iných spoločenských podujatí
- Poskytovanie platobných služieb podľa ustanovenia § 2 ods. 1 písm. c) bod 1 a 2 zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov, a to vykonávanie platobných operácií vrátane prevodu finančných prostriedkov z platobného účtu alebo na platobný účet vedený u poskytovateľa platobných služieb 1. úhradou, 2. prostredníctvom platobnej karty alebo iného platobného prostriedku
- Poskytovanie platobných služieb podľa ustanovenia § 2 ods. 1 písm. e) zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov, a to vydávanie platobného prostriedku a prijímanie platobných operácií

2. Obchodné meno priamej materskej účtovnej jednotky a obchodné meno materskej účtovnej jednotky celej skupiny

Spoločnosť nie je vlastnená inou účtovnou jednotkou. Podiel ostatných akcionárov, s podielom na základnom imaní nižším ako 10%, je nevýznamný a nezakladá im rozhodovací vplyv.

B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

1. Východisko pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka spoločnosti pozostávajúca zo Súvahy, Výkazu ziskov a strát a Poznámok k účtovnej závierke k 31.12.2020 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 súhm vlastných zdrojov krytia majetku, finančnú situáciu a výsledok hospodárenia.

Spoločnosť analyzovala svoju finančnú situáciu v súvislosti s dosiahnutou stratou za aktuálne účtovné obdobie, záporným vlastným imaním a predpokladaným vývojom v ďalších rokoch. Na základe naplánovaného rozpočtu, Spoločnosť plánuje v budúcnosti dosahovať kladné výsledky hospodárenia ako aj kladný cash flow dostatočný na plnenie záväzkov s aktívnou podporou akcionárov.

Posúdili sme vplyv pandémie COVID-19 na účtovnú závierku za rok končiaci sa 31. decembra 2020. Toto posúdenie zahŕňalo náš najlepší odhad zhodnotenia vplyvu pandémie COVID-19 na našu schopnosť inkasovať pohľadávky a splácať záväzky, dosahovať budúce výnosy, ako aj na posúdenie vplyvu potenciálneho poklesu cien, prístupu k financovaniu a jeho obmedzení, prehodnotenie našich úsudkov použitých pri stanovení odhadov. Dospeli sme k názoru, že dopady COVID-19 nemajú významný vplyv na schopnosť spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti nasledujúcich 12 mesiacov.

2. Účtovné zásady a účtovné metódy použité pri zostavovaní účtovnej závierky

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.

3. 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.

4. Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metód použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích mien a popis kurzov použitých na prepočet cudzej meny na eurá

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

Spoločnosť nevytvára dlhodobý nehmotný majetok vlastnou činnosťou.

c) Dlhodobý nehmotný majetok obstaraný iným spôsobom

Spoločnosť neviduje dlhodobý nehmotný majetok obstaraný iným spôsobom.

d) 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 úhrnej hodnote viac ako 1 700 EUR pri jednotlivom majetku za bežné účtovné obdobie, zvyšujú obstarávaciu cenu dlhodobého hmotného majetku. Náklady na technické zhodnotenie v úhrnej 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.

e) Dlhodobý hmotný majetok obstaraný vlastnou činnosťou

Spoločnosť nevytvára dlhodobý hmotný majetok vlastnou činnosťou.

f) Dlhodobý hmotný majetok obstaraný iným spôsobom

Spoločnosť neviduje dlhodobý hmotný majetok obstaraný iným spôsobom.

g) 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).

h) 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. Spoločnosť účtuje o obstaraní a úbytku zásob podľa spôsobu B. Účtovná jednotka má určené predpisom pre účtovné obdobie normy prirodzených úbytkov zásob.

i) Zásoby vytvorené vlastnou činnosťou

Zásoby vlastnej výroby spoločnosť ku koncu roka oceňuje vlastnými nákladmi podľa operatívnych (plánovaných) kalkulácií. Nákladmi podľa operatívnych (plánovaných) kalkulácií sú náklady stanovené v konkrétnych technických, technologických, ekonomických a organizačných podmienkach, určených technickou prípravou výroby na uskutočňovanie výkonu. Spoločnosť v rámci vlastných nákladov začlenila priame náklady ako aj časť nepriamych nákladov, ktoré sa vynaložili v súvislosti s výrobnou činnosťou podniku. Súčasťou priamych nákladov je priamy materiál, polotovary vlastnej výroby, priame mzdy, náklady na sociálne zabezpečenie, výrobné obaly.

j) Zásoby obstarané iným spôsobom

Spoločnosť neviduje zásoby obstarané iným spôsobom.

k) Zákazková výroba a zákazková výstavba nehnuteľnosti určenej na predaj

Spoločnosť neučtuje o zákazkovej výrobe.

l) Pohľadávky

Pohľadávky sú v účtovníctve ocenené ich menovitou hodnotou. V prípade pochybných a sporných pohľadávok spoločnosť vytvára adekvátnu opravnú položku k pohľadávkam. Pri dlhodobých pohľadávkach je opravnou položkou upravená hodnota pohľadávky na jej hodnotu v čase účtovania a vykazovania (súčasná hodnota).

m) Krátkodobý finančný majetok

Peňažné prostriedky a ceniny sú ocenené v ich menovitej hodnote.

n) 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.

o) Rezervy

Spoločnosť tvorí rezervy (§26 Zákona 431/2002 Z.z. o účtovníctve) na predpokladané riziká, straty a zníženia hodnoty súvisiace so záväzkami s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou.

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 prislúcha. Použitie rezervy sa účtuje na ľarchu vecne príslušného účtu rezerv so súvzťažným zápisom v prospech vecne príslušného účtu záväzkov. Rozpustenie nepotrebné rezervy alebo jej časti sa účtuje opačným účtovným zápisom ako sa účtovala tvorba rezervy.

p) Dlhopisy

Ako krátkodobý finančný majetok sa dlhopis účtuje, ak je určený na obchodovanie a ak je držaný do doby splatnosti, pričom splatnosť je do jedného roka. Ako dlhodobý finančný majetok sa dlhopis účtuje, ak je držaný do doby splatnosti a jeho splatnosť je dlhšia ako jeden rok. Dlhopisy sa pri ich obstaraní oceňujú obstarávacou cenou. Ku dňu ocenenia sa dlhopisy určené na obchodovanie oceňujú reálnou hodnotou. Ocenenie dlhopisov držaných do splatnosti sa odo dňa vyrovnania ich nákupu do dňa ich splatnosti postupne zvyšuje o úrokové výnosy.

q) 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.

r) 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.

s) Deriváty, majetok a záväzky zabezpečené derivátmi

Spoločnosť neučtovala v priebehu účtovného obdobia o derivátoch a tiež nemá derivátmi zabezpečený majetok alebo záväzky.

t) 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. Spoločnosť účtuje o majetku prenajímanom na základe zmluvy o kúpe prenajatej veci (finančný leasing) tak, že predmet leasingu je vykázaný v majetku spoločnosti a je aj odpisovaný. Úrok z leasingu je podľa splátkového kalendára zahrňovaný do nákladov.

u) Daň z príjmov

Splatná daň z príjmov sa vypočíta zo základu dane z príjmov a sadzby ustanovenej Zákonom o dani z príjmov. 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 a pri 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.

v) Majetok nadobudnutý privatizáciou

Spoločnosti nevlastní majetok nadobudnutý privatizáciou.

w) Vykazovanie výnosov

Výnosy z odplát za používanie platobných služieb sa účtujú v sume nároku na odplatu od používateľa.

Výnosy a náklady z ocenenia majetku prípadne záväzkov a z predaja majetku prípadne z postúpenia záväzkov, ktoré sa oceňujú reálnou hodnotou sa účtujú vyrovnávacím spôsobom, výnos v prospech príslušného účtu a náklad na ťarchu tohto účtu. Zostatok účtu sa vykáže podľa zostatku ako zisk alebo ako strata.

Prirastené úroky sa účtujú na účtoch úrokových výnosov alebo účtoch úrokových nákladov súvzťažne na účty majetku a na účty záväzkov, ku ktorým tieto úrokové výnosy alebo úrokové náklady prirastli.

z) Prepočet údajov cudzích mien 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.

5. Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu, napríklad pri účtovaní cenných papierov a derivátov, či sa účtuje v deň dohodnutia obchodu alebo v deň vyrovnania obchodu.

Deň uskutočnenia účtovného prípadu kúpy alebo predaja cenného papiera je deň dohodnutia kúpy, ak dohodnutá doba medzi uzavretím zmluvy a dohodnutým vyrovnaním obchodu nie je dlhšia ako obvyklá doba na vyrovanie obchodov podľa bežných obchodných zvyklostí na príslušnom trhu. Ak je táto doba dlhšia, dňom uskutočnenia účtovného prípadu je prvý deň lehoty, počas ktorej bude obchod podľa dohody vyrovaný.

Deň uskutočnenia účtovného prípadu prevodu cenného papiera je deň pripísania na účet alebo odpísania z účtu cenných papierov účtovnej jednotky vedenom u inej osoby

Deň uskutočnenia účtovného prípadu nadobudnutia derivátu je deň uzavretia zmluvy o ňom. Deň uskutočnenia účtovného prípadu zániku derivátu je deň jeho expirácie.

Deň uskutočnenia účtovného prípadu poskytnutia úveru je deň, v ktorom boli pripísané peňažné prostriedky na účet dlžníka.

Za deň uskutočnenia účtovného prípadu nadobudnutia hmotného majetku a nadobudnutia nehmotného majetku sa považuje deň jeho zaradenia do užívania. Majetok sa zaradí do užívania v deň, keď sa stane pripraveným na zamýšľané použitie. Za pripravený na zamýšľané použitie sa majetok považuje, ak sú zabezpečené všetky jeho technické funkcie potrebné na jeho užívanie a splnenie povinností podľa osobitných predpisov5a). Uvedením do užívania sa rozumie aj vydanie povolenia na predčasné užívanie stavby alebo rozhodnutia o dočasnom užívaní stavby na skúšobnú prevádzku.

6. Postupy odpisovania hmotného majetku alebo nehmotného 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. Daňové odpisy dlhodobého nehmotného majetku sú v zmysle zákona č. 595/2003 Z.z. o dani z príjmov rovnaké ako účtovné odpisy.

Druh dlhodobého nehmotného majetku	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Softvér	5	lineárne odpisy	20,00

Spoločnosť nemá v evidencii dlhodobý hmotný majetok, preto nemá zatiaľ stanovený pre tento druh majetku odpisový plán.

7. Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou

Majetok sa testuje na zníženie hodnoty oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Predpokladom zníženia hodnoty majetku je, ak nastala skutočnosť, ktorá je dôvodom na odhad zníženia budúcich ekonomických úžitkov z tohto majetku.

8. Zásady a postupy výpočtu výšky tvorby opravných položiek a rezerv

Spoločnosť tvorí opravnú položku k vlastným pohľadávkam nasledovne:

Kritériá	Opravná položka v %
Po splatnosti viac ako 360 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).

Spoločnosť tvorí rezervu v očakávanej výške potrebnej na vyrovnanie vzniknutej povinnosti.

E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát

Súvaha

Aktíva

Číslo riadku	A1. Peňažné prostriedky na BÚ a v pokladni podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	144	18 831
	Spolu	144	18 831

Číslo riadku	A2. BÚ finančných prostriedkov prijatých od používateľov platobných služieb	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	846	425
	Spolu	846	425

Číslo riadku	A4.I. Pohľadávky z obchodného styku podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	123	1 077
2.	USD	0	756
	Spolu	123	1 833

Pasíva

Číslo riadku	P1.I. Záväzky voči držiteľom elektronických platobných prostriedkov a používateľom platobných služieb podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného týždňa		
2.	Do jedného mesiaca		
3.	Do troch mesiacov		
4.	Do šiestich mesiacov		
5.	Do jedného roku	27	6
	Spolu	27	0

Číslo riadku	P1.II. Záväzky voči držiteľom elektronických platobných prostriedkov a používateľom platobných služieb podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného týždňa		
2.	Do jedného mesiaca		
3.	Do troch mesiacov		
4.	Do šiestich mesiacov		
5.	Do jedného roku	27	6
	Spolu	27	6

Číslo riadku	P1.III. Závazky voči držiteľom elektronických platobných prostriedkov a používateľom platobných služieb podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	27	6
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	27	6

Číslo riadku	P15. Nerozdelené zisky/neuhradené straty z minulých rokov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Nerozdelený zisk	0	0
2.	Neuhradená strata	424 663	271 092
	Spolu	424 663	271 092

Výkaz ziskov a strát

Číslo riadku	k. Mzdové náklady a sociálne náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Základné mzdy	36 930	53 740
2.	Pohyblivá zložka miezd	0	4 382
3.	Poistenia platené zamestnávateľom	12 720	19 229
4.	Stravovanie	201	298
	Spolu	49 850	77 649

Číslo riadku	r. Ostatné prevádzkové náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplata audítorovi	2 330	3 360
2.	Údržba nehnuteľností , strojov, prístrojov a zariadení	0	0
2.1.	Nehnutelnosti	0	0
2.2.	Stroje, prístroje a zariadenia	0	0
3.	Právne služby	1 678	0
4.	Poradenstvo	4 609	13 216
5.	Iné služby	28 406	54 830
6.	Nájomné	0	0
7.	Energie	0	0
8.	Spotreba materiálu	0	0
	Spolu	37 023	71 406

Číslo riadku	s. Náklady na úroky a obdobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé záväzky a prijaté úvery	35	13
2.	Emitované krátkodobé cenné papiere	0	0
3.	Prijaté dlhodobé úvery	0	0
4.	Emitované dlhodobé cenné papiere	0	0
5.	Finančný prenájom	0	0
	Spolu	35	13

Číslo riadku	t. Dane a poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	DPH	0	0
2.	Spotrebné dane	0	0
3.	Majetkové dane	0	0
4.	Miestne dane a poplatky	0	0
5.	Súdne poplatky, notárske a iné poplatky	566	1 625
	Spolu	566	1 625

F. Prehľad o iných aktívach a iných pasívach (Podsúvaha)

Spoločnosť neviduje iné aktíva a iné pasíva.

G. Ostatné poznámky

1. Údaje o vzťahoch so spriaznenými osobami

Číslo riadku	b). Finančné vzťahy so spriaznenými osobami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé pohľadávky	0	0
2.	Dlhodobé pohľadávky	0	0
3.	Krátkodobé záväzky	12 000	12 000
4.	Dlhodobé záväzky	0	0

2. Údaje o udalostiach, ktoré nastali medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom zostavenia účtovnej závierky.

V súvislosti s celosvetovou pandémiou ochorenia COVID-19 prijíma vláda Slovenskej republiky ďalšie reštriktívne opatrenia s cieľom znížiť riziko šírenia choroby, ktoré vedú k zníženiu ekonomickej aktivity. Vedenie Spoločnosti sa domnieva, že tieto opatrenia nemajú a nebudú mať významný vplyv na finančnú pozíciu a finančné výsledky Spoločnosti.

Na základe Zmluvy o kúpe akcií podpísanej dňa 23.2.2021, bolo prevedené vlastnícke právo k 225 ks kmeňových listinných akcií Spoločnosti v jednotkovej menovitej hodnote 50 EUR, ktoré predstavujú 9% podiel na základnom imaní Spoločnosti na nového investora. Tento predaj bol 26.1.2021 schválený na zasadnutí Dozornej rady a na zasadnutí Valného zhromaždenia.

Na základe tejto skutočnosti, nový investor vložil dňa 8.3.2021 a 26.3.2021 finančné prostriedky do Spoločnosti vo forme kapitálu, čím zabezpečil navýšenie vlastných zdrojov financovania Spoločnosti nad zákonom stanovenú minimálnu výšku.

Spoločnosti nie sú známe žiadne iné skutočnosti, ktoré vznikli po dni, ku ktorému je zostavená účtovná závierka, ktoré by významnejším spôsobom menili výsledky účtovnej závierky za rok 2020, resp. by významnejším spôsobom ovplyvnili činnosť Spoločnosti v nasledujúcich účtovných obdobiach.

3. Opravy chýb minulých účtovných období

Spoločnosť nevykonala žiadne opravy významných chýb minulých období.

4. Návrh na rozdelenie zisku bežného účtovného obdobia

Spoločnosť navrhuje dosiahnutý výsledok hospodárenia za rok 2020 – stratu vo výške 90 339 EUR ponechať ako neuhradenú stratu minulých účtovných období.

5. Počet zamestnancov

Číslo riadku	Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	3	4
2.	Počet členov predstavenstva	3	3
3.	Počet členov dozornej rady	3	3

6. Náklady alebo výnosy, ktoré majú vplyv na splatnú daň z príjmov za prechádzajúce účtovné obdobie

Vplyv na splatnú daň z príjmov mali nasledovné položky, ktoré boli účtované do nákladov v predchádzajúcich účtovných obdobiach:

Použitie nedaňových rezerv vo výške 6 120 EUR,

Úhrada záväzkov, pri ktorých náklad podlieha podmienke zaplataenia podľa §17 ods.19 zákona č.595/2003 o dani z príjmov v z.n.p. vo výške 4 136 EUR.

7. Údaje o zamestnaneckých požitkoch, na základe ktorých majú zamestnanci nárok na finančné nástroje vydané účtovnou jednotkou viazané na vlastné imanie alebo podľa ktorých výška záväzkov účtovnej jednotky voči zamestnancom je závislá na budúcej cene finančných nástrojov

Spoločnosť nevydala takéto nástroje.

8. Úverové riziko

Neevidujeme žiadne riziko finančnej straty vznikajúce ako dôsledok omeškania dlžníka alebo protistrany na ich povinnosť voči spoločnosti.

9. Trhové riziko

Trhové riziko predstavuje riziko zmeny trhových cien, úrokových mier a kurzov cudzích mien. Spoločnosť si neudrzuje obchodné portfólio a cieľom riadenia svojho potenciálneho trhového rizika je riadenie a kontrola vystavenia sa tomuto riziku v rámci akceptovateľných hodnôt.

10. Ostatné druhy rizík

Ostatné riziká predstavujú potenciálnu priamu alebo nepriamu stratu z rôznych dôvodov spojených s procesmi a činnosťami spoločnosti. Cieľom spoločnosti pri riadení týchto potenciálnych rizík je vyhnúť sa finančným stratám alebo škodám nastavenými kontrolnými mechanizmami.

11. Náklady na overenie účtovnej jednotky audítorom

Číslo riadku	11.Náklady účtovnej jednotky voči audítorovi za účtovné obdobie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Overenie účtovnej závierky	2 330	3 360
2.	Uisťovacie audítorské služby	0	0
3.	Súvisiace audítorské služby	0	0
4.	Daňové poradenstvo	0	0
5.	Ostatné audítorské služby	0	0
	Spolu	2 330	3 360

Použité skratky:

BU – bežný účet

FP – finančné prostriedky

Úč.j. - účtovná jednotka

úč.o. – účtovné obdobie

DPH – daň z pridanej hodnoty

PI-IEP – platobná inštitúcia a inštitúcia elektronických peňazí

SK NACE – označenie podtriedy ekonomickej činnosti prípadne hierarchicky vyššie členenie ekonomických činností ak platobná inštitúcia alebo inštitúcia elektronických peňazí vykonáva viac podtried ekonomických činností podľa prílohy k vyhláške Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 306/2007 Z.z., ktorou sa vydáva Štatistická klasifikácia ekonomických činností v znení neskorších predpisov

Vysvetlivky:

Určenia časového obdobia v tabuľkách, napríklad slová „do jedného mesiaca“, znamenajú vrátane posledného dňa obdobia.