

DODATOK SPRÁVY NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

**k výročnej správe zostavenej k 31. decembru 2020
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 (ďalej len „zákon
o štatutárnom audite“)**

spoločnosti

Pay Solutions, a.s.

IČO: 47 866 233

**Líščie údolie 119
841 04 Bratislava**

www.mandat.sk

MANDAT AUDIT, s.r.o., Námestie SNP 15, 811 01 Bratislava, Slovenská republika

TEL: 00421 2 571 042 11

FAX: 00421 2 571 042 99

EMAIL: office@mandat.sk

Spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri súdu Bratislava I., Oddiel: Sro, vložka: 33134/B, IČO:35900172, IČ DPH: SK2021877242
MANDAT AUDIT, s.r.o. is a member of HLB International, the global advisory and accounting network

Akcionárom, predstavenstvu a dozornej rade spoločnosti Pay Solutions, a.s.

- I. Overili sme účtovnú závierku spoločnosti Pay Solutions, a.s. (ďalej aj „Spoločnosť“) k 31. decembru 2020, uvedenú v prílohe 8.2. priloženej výročnej správy Spoločnosti, ku ktorej sme dňa 23.06.2021 vydali správu nezávislého audítora z auditu účtovnej závierky, ktorá je spolu s účtovnou závierkou uvedená ako príloha tejto výročnej správy, v nasledujúcom znení:

Správa z auditu účtovnej závierky*Názor*

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Pay Solutions, a.s. (ďalej len „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 (ďalej len „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 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „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.

Zdôraznenie skutočnosti

Upozorňujeme na časť B bod 1) v poznámkach účtovnej závierky. Priložená účtovná závierka bola zostavená za predpokladu, že Spoločnosť bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti. Ako je uvedené vo Výkaze ziskov a strát, Spoločnosť vykazuje účtovnú stratu za bežné a bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie. Táto skutočnosť by mohla indikovať neistotu, ktorá by mohla vyvolať pochybnosť o nepretržitom pokračovaní činnosti Spoločnosti.

Spoločnosť je závislá od finančnej podpory akcionárov. Spoločnosť obdržala potvrdenie pre vedenie Spoločnosti k 23.6.2021, že bude najmenej počas nasledujúcich 12 mesiacov od dátumu potvrdenia naďalej finančne podporovaná. Tieto skutočnosti sú opísané v časti B bod 1) poznámok účtovnej závierky.

V súvislosti s touto skutočnosťou náš názor nie je modifikovaný.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa zákona o účtovníctve a za tie interné kontroly, ktoré považuje za

potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

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

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Spoločnosti.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že 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 zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo 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 spravovaním 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.

II. Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe – dodatok správy nezávislého audítora

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve. Náš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a posúdenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Posúdili sme, či výročná správa Spoločnosti obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky, podľa nášho názoru:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2020 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho, na základe našich poznatkov o účtovnej jednotke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe, ktorú sme dostali po dátume vydania tejto správy audítora. V tejto súvislosti konštatujeme, že sme nezistili významné nesprávnosti vo výročnej správe.

Bratislava, 28. decembra 2021

MANDAT AUDIT, s.r.o.
Námestie SNP 15, 811 01 Bratislava
Licencia SKAU č. 278

Ing. Martin Dubai
Zodpovedný audítor
Dekrét SKAU č. 1090



Výroční správa



Pay Solutions, a.s.

za rok 2020

Obsah

1. ZÁKLADNE INFORMÁCIE O SPOLOČNOSTI	- 3 -
1.1 IDENTIFIKAČNÉ ÚDAJE	- 3 -
1.2 ČLENovia ORGÁNOV SPOLOČNOSTI	- 3 -
1.3 PREDMET ČINNOSTI	- 4 -
2. HOSPODÁRSKY VÝSLEDOK PAY SOLUTIONS A.S.	- 5 -
2.1 CELKOVÉ ZHRNUTIE	- 5 -
2.2 NÁKLADOVÁ ČASŤ	- 6 -
2.3 VÝNOSOVÁ ČASŤ	- 6 -
2.4 VYBRANÉ FINANČNÉ UKAZOVATELE	- 7 -
2.5 ÚČTOVNÉ PRINCÍPY A POSTUPY	- 8 -
2.6. ROZDELENIE HOSPODÁRSKEHO ZISKU	- 10 -
3. CIELE SPOLOČNOSTI PAY SOLUTIONS, A.S.	- 10 -
4. RIADENIE RIZÍK	- 11 -
5. ĽUDSKÉ ZDROJE	- 11 -
5.1 ŽIVOTNÉ PROSTREDIE	- 12 -
6. ORGANIZAČNÁ ZLOŽKA V ZAHRANIČÍ	- 12 -
7. NÁKLADY V OBLASTI VÝSKUMU A VÝVOJA	- 12 -
8. PRÍLOHY	- 12 -
8.1. AUDÍTORSKÁ SPRÁVA O OVERENÍ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY K 31.12.2020	- 12 -
8.2. ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA K 31.12.2020	- 12 -

1. Základne informácie o spoločnosti

1.1 Identifikačné údaje

Obchodné meno	Pay Solutions, a.s.
Sídlo	Líščie údolie 119 Bratislava 84104
IČO	47866233
Deň zápisu	15. August 2014
Právna forma	Akciová spoločnosť
Základné imanie	125 000 EUR Rozsah splatenia: 125 000 EUR

1.2 Členovia orgánov spoločnosti

Predstavenstvo

Predseda: Miroslav Kráľ
Členovia: Ing. Marian Lopušný – podpredseda predstavenstva
Miroslav Kráľ – člen predstavenstva

Dozorná rada

Členovia: JUDr. Mário Keleti, JUDr. Ján Košťál, PhD., Andrea Baranová

Na platnosť písomných právnych úkonov v mene platobnej inštitúcie sa vyžadujú podpisy najmenej dvoch členov štatutárneho orgánu platobnej inštitúcie, ak za platobnú inštitúciu koná štatutárny orgán.

1.3 Predmet činnosti

Spoločnosť Pay Solutions, a.s. je licencovaná platobná inštitúcia, ktorá sa špecializuje na efektívne riešenia platieb. Svoje služby poskytuje v súlade s európskou smernicou o platobných službách (2007/64/EC) a zákona o platobných službách (492/2009 Z.z.).

Dňa 2. Mája 2016 Národná banka Slovenska, útvar dohľadu nad finančným trhom, ako orgán dohľadu nad činnosťou platobných inštitúcií podľa ustanovenia §64 ods. 1 zákona č. 492/2009 Z.z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov, príslušný na konanie a rozhodovanie v prvom stupni podľa ustanovenia §29 ods. 1 zákona č. 747/2004 Z.z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov udelil spoločnosti Pay Solutions, a.s. povolenie na poskytovanie platobných služieb podľa § 2 ods. 1 písm. c) vykonávanie platobných operácií vrátane prevodu finančných prostriedkov z platobného účtu alebo na platobný účet vedený u poskytovateľa platobných služieb úhradou. Uvedená licencia bola dňa 13.7.2018 zmenená na licenciu poskytovania platobných služieb bez obmedzenia rozsahu podľa § 2 ods. 1 zákona č. 492/2009 Z.z. o platobných službách v znení účinnom od 13.1.2018 e) prijímanie platobných operácií.

Od 30.3.2019 bol predmet činnosti rozšírený o nasledovné činnosti:

- kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) alebo iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod);
- sprostredkovateľská činnosť v oblasti obchodu, služieb, výroby;
- činnosť podnikateľských, organizačných a ekonomických poradcov;
- reklamné a marketingové služby, prieskum trhu a verejnej mienky;
- prenájom nehnuteľností spojený s poskytovaním iných než základných služieb spojených s prenájomom;
- prenájom hnutelných vecí;
- počítačové služby a služby súvisiace s počítačovým spracovaním údajov.

Hlavným predmetom činnosti naďalej ostáva:

- Poskytovanie platobných služieb: prijímanie platobných operácií podľa ustanovenia § 2 ods. 1 písm. e) Zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov

2. Hospodársky výsledok Pay Solutions a.s.

2.1 Celkové zhrnutie

Spoločnosť Pay Solutions, a.s. v roku 2020 dosiahla celkovú stratu 19 193 EUR pričom celkové náklady predstavovali 295 947 EUR a výnosy 276 754 EUR. Výnosovú časť tvorili primárne výnosy za vlastné výkony. Záporný hospodársky výsledok bol v porovnaní s predchádzajúcim obdobím vyšší, čo bolo spôsobené prevažne nárastom mzdových nákladov, zvýšenými bankovými poplatkami za transakcie a nákladmi na služby.

Spoločnosť Pay Solutions, a.s. nevlastní žiadne akcie inej spoločnosti ani nedošlo k novému prerozdeleniu obchodných podielov a akcií. Spoločnosť počas účtovného obdobia nenadobudla vlastné akcie, dočasné listy, obchodné podiely a akcie, dočasné listy a obchodné podiely materskej účtovnej jednotky.

Tabuľka 1 Hospodársky výsledok Pay Solutions, a.s.

	č. r.	rok 2019	rok 2020	Delta dvoch pozorovaných období
Finančné činnosti				
Výnos z platobných tlačidiel	2	89 576,74 €	116 217,11 €	+ 26 640,36 €
Výnos z kartových operácií	3	48 780,05 €	114 546,39 €	+ 65 766,35 €
Výnos z podnikateľskej - služby	4	45 920,00 €	43 024,39 €	- 2 895,61 €
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	5	190,26 €	2 966,38 €	+ 2 776,12 €
Celkový výsledok				
Celkové výnosy Pay Solutions, a.s	7	184 467,05 €	276 754,27 €	+ 92 287,22 €
Celkové náklady Pay Solutions, a.s	8	192 362,25 €	295 947,04 €	+ 102 684,79 €
Hospodársky výsledok Pay Solutions, a.s spolu	9	- 7 895,20 €	-19 192,77 €	-11 297,57 €

2.2 Nákladová časť

Nákladová časť v ročnej perióde:

Náklady – spotrebované nákupy	rok 2019	rok 2020
<u>Spotrebované nákupy</u>	812,74 €	235,91 €
Náklady - služby	rok 2019	rok 2020
<u>Služby</u>	86 222,66 €	124 136,16 €
Náklady – osobné náklady	rok 2019	rok 2020
<u>Osobné náklady</u>	70 327,37 €	131 336,61 €
Náklady – Dane a poplatky	rok 2019	rok 2020
<u>Dane a poplatky</u>	121,68 €	0 €
Náklady – Iné náklady na hospodársku činnosť	rok 2019	rok 2020
<u>Iné náklady na hospodársku činnosť</u>	6 184,66 €	-871,62 €
Náklady – Odpisy a opravné položky k dlhodobému majetku	rok 2019	rok 2020
<u>Odpisy a opravné položky k dlhodobému majetku</u>	13 106,40 €	13 726,80 €
Náklady – Finančné náklady	rok 2019	rok 2020
<u>Finančné náklady</u>	15 586,74 €	27 383,18 €

2.3 Výnosová časť

Výnosová časť v ročnej perióde

Výnosy – Tržby za vlastné výkony a tovar	rok 2019	rok 2020
<u>Tržby za vlastné výkony a tovar</u>	184 276,79 €	273 787,89 €
Výnosy – Iné výnosy z hospodárskej činnosti	rok 2019	rok 2020
<u>Iné výnosy z hospodárskej činnosti</u>	1,68 €	1 647,53 €
Výnosy – Finančné činnosti	rok 2019	rok 2020
<u>Finančné činnosti</u>	188,55 €	1 318,85

2.4 Vybrané finančné ukazovatele

Finančné ukazovatele

Spoločnosť Pay Solutions, a.s. očakávala v roku 2020 zlepšenie hodnôt finančných ukazovateľov. Ani vzhľadom na vývoj situácie a opatrení spojených s vírusom Covid19, ktoré spôsobili výrazný nárast výnosov z poskytovaných platobných služieb, nedošlo k ich zlepšeniu. Náklady spojené so zriadením interného IT oddelenia sa odzrkadlili na finančných ukazovateľoch. Zlepšenie hodnôt finančných ukazovateľov v nasledujúcom roku by mali zabezpečiť inovácie služieb a noví klienti.

EKONOMICKÉ UKAZOVATELE	2019	2020
Rentabilita		
<i>Rentabilita tržieb</i>	-4,28%	-7,01%
<i>Rentabilita výnosov</i>	-4,28%	-6,93%
<i>rentabilita hr. zisku</i>	-4,28%	-7,01%
<i>ROE – rentabilita vl. kapitálu</i>	-3,71%	-9,50%
<i>ROA1 – rentabilita aktív - čistého zisku</i>	-2,45%	-5,44%
<i>ROA2 – rentabilita aktív - z EBIT</i>	-2,45%	-5,44%
<i>ROA3 – rentabilita aktív - z EBITDA</i>	1,62%	-1,55%
Aktivita		
<i>Doba obratu pohľadávok (dni)</i>	242,29	185,47
<i>Doba obratu záväzkov (dni)</i>	210,21	189,15
<i>Doba obratu pohľadávok z obch. styku (dni)</i>	169,24	108,15
<i>Doba obratu záväzkov z obch. styku (dni)</i>	179,79	163,34
Likvidita		
<i>Pohotovú likviditu</i>	1,14	0,90
<i>Bežná likvidita (quick asset ratio)</i>	2,31	1,90
<i>Celková likvidita (current ratio)</i>	2,31	1,90
<i>Čistý pracovný kapitál</i>	136 764	125 814
Zadlženosť		
<i>Celková zadlženosť (debt ratio) v %</i>	34,07%	42,70%
<i>Stupeň samofinancovania (equity ratio) v %</i>	65,93%	57,30%
<i>Dlhodobá zadlženosť v %</i>	0,47%	0,57%
<i>Finančná páka (debt-equity ratio) v %</i>	151,67%	174,53%

Nefinančné ukazovatele

Ako bolo spomenuté vo výročnej správe za rok 2019, primárnym cieľom spoločnosti Pay Solutions, a.s. pre ďalší rozvoj bola inovácia existujúcich služieb a získanie nových partnerov. Počas roku 2020 sa spoločnosti Pay Solutions, a.s. podarilo významným spôsobom vylepšiť technické zabezpečenie systému platobnej brány a založením interného IT oddelenia sa začalo s budovaním a prípravou nového riešenia, ktoré výrazne pomôže v rozvoji produktu a poskytovaných platobných služieb v nasledujúcich rokoch. Situácia, ktorá vznikla na základe opatrení spojených s vírusom Covid19, spôsobila presun obchodu a predaja do online priestoru, čo spôsobilo zvýšený záujem o služby platobnej brány a teda aj navýšenie počtu nových klientov.

2.5 Účtovné princípy a postupy

- a) Spoločnosť uplatňuje účtovné princípy a postupy účtovania v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov a s Opatrením Ministerstva financií Slovenskej republiky z 10. decembra 2008 č. MF/22273/2008-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre Fond ochrany vkladov, Garančný fond investícií, inštitúcie elektronických peňazí a pobočky zahraničných finančných inštitúcií v znení neskorších predpisov, podľa ktorého postupujú aj platobné inštitúcie.
- b) Spoločnosť spracovala účtovnú závierku za podmienok jej sústavného a nepretržitého trvania z hľadiska budúcich období a do dňa jej predloženia sa nevyskytli žiadne iné vstupy, ktoré by tieto podmienky zmenili.
- c) Do dňa predloženia účtovnej závierky nenastali po 31.12. také udalosti, ktoré by významným spôsobom ovplyvnili aktíva a pasíva spoločnosti okrem tých, ktoré sú výsledkom bežnej činnosti.

- d) Účtovníctvo spoločnosti je vedené na základe dodržania časovej a vecnej súvislosti nákladov a výnosov. Za základ sa berú všetky náklady a výnosy, ktoré sa vzťahujú na účtovné obdobie bez ohľadu na dátum ich zaplatenia.
- e) Spoločnosť uplatňuje princíp opatrnosti, v účtovnej závierke sú vyjadrené riziká, znehodnotenia a straty, ktoré sa týkajú aktív a pasív a sú známe ku dňu zostavenia účtovnej závierky.
- f) Pri oceňovaní sa vychádza z historických cien, okrem niektorých finančných nástrojov.
- g) Majetok a záväzky v cudzej mene sa prepočítavajú na EUR kurzom vyhláseným ECB.
- h) Kurzové rozdiely vznikajúce pri platbách a na konci účtovného obdobia sa účtujú do nákladov a výnosov a sú daňovo uznané pri ich vzniku.
- i) Spoločnosť uplatňuje účtovné odpisy dlhodobého hmotného majetku.
- j) Prostriedky prijaté spoločnosťou Pay Solutions, a.s. od klientov sú v každom momente vo vlastníctve jej klientov. Peniaze klientov sú preto účtované oddelene, za žiadnych okolností sa nestávajú majetkom spoločnosti a z titulu ich evidencie nevznikajú spoločnosti kurzové rozdiely a riziká zo zmeny kurzu.
- k) Sadzba dane z príjmu právnických osôb je za účtovné obdobie 2020 vo výške 21%. Na spoločnosť sa nevzťahovali žiadne oslobodenia.

2.6. Rozdelenie hospodárskeho zisku

Pay Solutions, a.s. eviduje ku koncu roka 2020 stratu vo výške 19 193 EUR. Účtovná strata za rok 2020 bude preúčtovaná na účet 429 – neuhradená strata z minulých rokov na základe návrhu akcionárov spoločnosti. Akcionári taktiež odsúhlasili zaúčtovanie nákladových faktúr, týkajúcich sa účtovného obdobia končiaceho sa k 31.12.2019 sumárne vo výške 4 500 EUR + DPH, čiže celkovo vo výške 5 400 EUR, ako významnú chybu minulých účtovných období na účet 429 – neuhradená strata z minulých rokov.

3. Ciele spoločnosti Pay Solutions, a.s.

Cieľom spoločnosti Pay Solutions, a.s. je poskytovať kvalitné služby platobnej brány, ktoré poskytnú klientom efektívne riešenie prijímania platieb a umožnia tak efektívne vybavovať požiadavky zákazníkov. Implementácia platobnej brány má pre klienta znamenať rýchlejšie vybavenie objednávky a šetrenie nákladov spojených s implementáciou viacerých platobných možností. V roku 2021 je plánované pokračovať v príprave technických inovácií, ktoré by sa mali realizovať v roku 2022. Počas roka 2022 sú plánované úpravy výpisov za transakcie, ktoré umožnia rýchlejšie spracovanie výpisov v rôznych účtovných systémoch, pridanie ďalších platobných metód, modernizácia klientskeho rozhrania a pridanie ďalších nastavení a možností.

Všeobecným cieľom spoločnosti Pay Solutions, a.s. je sprostredkovanie firemným zákazníkom jednoduché, lacné a rýchle riešenie prostredníctvom automatizovaného systému fungujúceho bez ľudského zásahu.

Pay Solutions, a.s. v žiadnom prípade neplánuje vykonávať nasledovné činnosti:

- investovať peniaze klientov,
- poskytovať pôžičky z peňazí klientov,
- prijímať vklady a vyplácať úroky,
- poskytovať poisťovacie služby,
- poskytovať služby leasingu a faktoringu,

- poskytovať služby spojené s hotovostnými operáciami.

Platobnou operáciou poskytovanou Pay Solutions, a.s. sa rozumie vklad finančných prostriedkov, výber finančných prostriedkov alebo prevod finančných prostriedkov na pokyn platiteľa alebo príjemcu alebo prostredníctvom príjemcu poskytovateľovi platobných služieb vykonávaný v rámci platobných služieb.

4. Riadenie rizík

Riadenie rizika je jedno z najdôležitejších prvkov spoločnosti a plne integrované v rozhodnutiach manažmentu. Procesy, ktoré vstupujú do riadenia rizika, pozostávajú z identifikácie rizík, kvantifikácie, vyhodnotenia a návrhu opatrení na ich minimalizovanie.

Vzhľadom k tomu, že spoločnosť získala povolenie k obchodnej činnosti 2. mája 2016, Pay Solutions, a.s. bola vystavená štandardným rizikám, ktoré minimalizovala navýšovaním vlastného imania a získaním kľúčových partnerov k ďalšiemu rozvoju a optimalizáciou procesov.

Spoločnosť počas účtovného obdobia nebola vystavená žiadnym významným rizikám a neistotám. Spoločnosť neočakáva ani v ďalšom účtovnom období, že by mala byť vystavená významným rizikám a neistotám.

5. Ľudské zdroje

Spoločnosť mala k 31.12.2020 – 7 aktívnych zamestnancov. Zvýšenie počtu zamestnancov bolo spôsobené vytvorením základu interného IT oddelenia. Všetci zamestnanci boli v priebehu roka 2020 preškolení v niekoľkých oblastiach. Naďalej je v záujme spoločnosti Pay Solutions, a.s. zvyšovanie odborných znalostí pre konkrétne pracovné pozície. Zamestnanci boli v roku 2020 školení v nasledujúcich oblastiach:

- Školenie BOZP a PO
- Školenie AML
- Školenia vychádzajúce z interných predpisov
- Školenie základy bezpečnosti

5.1 Životné prostredie

Pay Solutions, a.s nevykonáva žiadnu činnosť, ktorá by mala priamy alebo nepriamy dopad na životné prostredie.

6. Organizačná zložka v zahraničí

Spoločnosť Pay Solutions, a.s nemá žiadnu organizačnú zložku v zahraničí.

7. Náklady v oblasti výskumu a vývoja

Spoločnosť počas účtovného obdobia nevynaložila náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja. V prvej polovici účtovného obdobia bolo technické riešenie poskytované dodávateľsky. Spoločnosť v druhej polovici roka 2020 zriadila interné IT oddelenie, ktoré zabezpečuje chod platobnej brány. Počas nasledujúcich 2 rokov je plán vybudovať interný tím programátorov, ktorý bude riešiť platobné služby komplexne z pohľadu IT zabezpečenia, od výskumu a vývoja, bezpečnosti, údržby až po vylepšenia a inovácie platobnej brány.

8. Prílohy

- 8.1. Audítorská správa o overení účtovnej závierky k 31.12.2020
- 8.2. Účtovná závierka k 31.12.2020

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

**k účtovnej závierke
zostavenej k 31. decembru 2020**

spoločnosti

Pay Solutions, a.s.

IČO: 47 866 233

**Líščie údolie 119
841 04 Bratislava**

www.mandat.sk

MANDAT AUDIT, s.r.o., Námestie SNP 15, 811 01 Bratislava, Slovenská republika

TEL: 00421 2 571 042 11

FAX: 00421 2 571 042 99

EMAIL: office@mandat.sk

Spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri súdu Bratislava I., Oddiel: Sro, vložka: 33134/B, IČO:35900172, IČ DPH: SK2021877242
MANDAT AUDIT, s.r.o. is a member of HLB International, the global advisory and accounting network

Správa nezávislého audítora k účtovnej závierke pre akcionárov, predstavenstvo a dozornú radu spoločnosti Pay Solutions, a.s.

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Pay Solutions, a.s. (ďalej len „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 (ďalej len „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 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „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.

Zdôraznenie skutočnosti

Upozorňujeme na časť B bod 1) v poznámkach účtovnej závierky. Priložená účtovná závierka bola zostavená za predpokladu, že Spoločnosť bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti. Ako je uvedené vo Výkaze ziskov a strát, Spoločnosť vykazuje účtovnú stratu za bežné a bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie. Táto skutočnosť by mohla indikovať neistotu, ktorá by mohla vyvolať pochybnosť o nepretržitom pokračovaní činnosti Spoločnosti.

Spoločnosť je závislá od finančnej podpory akcionárov. Spoločnosť obdržala potvrdenie pre vedenie Spoločnosti k 23.6.2021, že bude najmenej počas nasledujúcich 12 mesiacov od dátumu potvrdenia naďalej finančne podporovaná. Tieto skutočnosti sú opísané v časti B bod 1) poznámok účtovnej závierky.

V súvislosti s touto skutočnosťou náš názor nie je modifikovaný.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa zákona o účtovníctve a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

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

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Spoločnosti.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

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

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo 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 spravovaním komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve. Naš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a posúdenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

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

Keď získame výročnú správu, posúdime, či výročná správa Spoločnosti obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve, a na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky, vyjadríme názor, či:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2020 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

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

Bratislava, 23. júna 2021

MANDAT AUDIT, s.r.o.
Námestie SNP 15, 811 01 Bratislava
Licencia SKAU č. 278

Ing. Martin Dubai
Zodpovedný audítor
Dekrét SKAU č. 1090



ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

platobnej inštitúcie a inštitúcie elektronických peňazí

k 31.12. 2020

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 4 1 2 7 9 6 3

Účtovná závierka

☒ - riadna
☐ - mimoriadna
☐ - priebežná

Účtovná závierka

☐ - schválená

Za obdobie

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

IČO

4 7 8 6 6 2 3 3

SK

NACE

6 6 . 1 9 . 0

(vyznačí sa ☒)

Bezprostredne

predchádzajúce

obdobie

mesiac		rok	
od	0 1	2 0	1 9
do	1 2	2 0	1 9

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

P a y S o l u t i o n s a . s .

Sídlo účtovnej jednotky, ulica a číslo

L í š č i e ú d o l i e 1 1 9

PSC

8 4 1 0 4

Obec

B r a t i s l a v a

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 l . O d d i e l : S a
v l o ž k a č. 6 0 0 4 / B

Telefónne číslo

/

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

k r a l @ b e s t e r o n . s k

Zostavená dňa:

23.06.2021

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	111 531	0	111 531	90 774
2.	BÚ finančných prostriedkov prijatých od používateľov platobných služieb	15 043	0	15 043	28 288
3.	Tovar a zásoby	0	0	0	0
4.	Pohľadávky z obchodného styku	165 096	5 736	159 360	123 111
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 repoobchodov	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	45 676	45 676	0	0
18.	Hmotný majetok neodpisovaný	0	0	0	0
19.	Budovy	0	0	0	0
20.	Stroje, prístroje a zariadenia	6 023	4 016	2 007	3 514
21.	Nehmotný majetok	116 116	51 365	64 751	76 972
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	459 485	106 793	352 692	322 659

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
P	Pasíva	x	x
I.	Záväzky (súčet položiek 1 až 10)	150 611	109 984
1.	Záväzky voči držiteľom elektronických platobných prostriedkov a používateľom platobných služieb	83 553	60 228
2.	Záväzky z obchodného styku	38 966	30 542
3.	Záväzky z repoobchodov	0	0
4.	Záväzky z derivátov na obchodovane	0	0
5.	Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	0	0
6.	Záväzky z emisie dlhopisov	0	0
7.	Záväzky z úverov	3 258	776
8.	Ostatné záväzky	24 834	18 438
9.	Splatná daň z príjmov	0	0
10.	Odložený daňový záväzok	0	0
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 11 až 16)	202 081	212 675
11.	Základné imanie (súčet položiek 11 až 11.3)	1 048 447	1 034 447
11.1.	Upísané základné imanie	125 000	125 000
11.2.	Kapitálové fondy	923 447	909 447
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>	12 500	12 500
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	(839 673)	(826 377)
16.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní	(19 193)	(7 895)
	Pasíva spolu	352 692	322 659

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 12 mesiacov roku 2020

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z odplát za používanie platobných služieb	232 163	138 358
2.	Výnosy z úrokov z BÚ pre finančné prostriedky prijaté od používateľov platobných služieb		0
a.	Náklady na odplaty a provízie z BÚ pre finančné prostriedky prijaté od používateľov platobných služieb	0	0
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	232 163	138 358
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	1 319	189
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	1 319	189
10.	Tržby z predaja tovaru	43 272	45 920
h.	Náklady na predaný tovar	28 441	25 299
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	14 831	20 621
12./j.	Zisk alebo strata z predaja iného majetku a z prevodu majetku	0	0
k.	Mzdové náklady a sociálne náklady	94 817	51 106
l.	Ostatné osobné náklady	36 520	19 221
m.	Odpisy hmotného majetku	1 507	1 506
n.	Odpisy nehmotného majetku	12 220	11 600
o.	Zníženie hodnoty hmotného majetku	0	0
p.	Zníženie hodnoty nehmotného majetku	0	0
r.	Ostatné prevádzkové náklady	95 059	67 987
IV.	Prevádzkové náklady	240 123	151 420
s.	Náklady na úroky a podobné náklady	27 383	15 587
t.	Dane a poplatky	0	56

V.	Náklady na financovanie	27 383	15 643
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	(19 193)	(7 895)
v.	Splatná daň z príjmov	0	0
y.	Odložená daň z príjmov	0	0
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení	(19 193)	(7 895)

POZNÁMKY

účtovnej 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: **Pay Solutions, a.s.**
Sídlo: **Líščie údolie 119, Bratislava 841 04**
IČO Spoločnosti: **47 866 233**

Spoločnosť **Pay Solutions, a.s.** (ďalej len „Spoločnosť“) bola založená na základe zakladateľskej zmluvy dňa **21. júla 2014** a do obchodného registra bola zapísaná dňa **15. augusta 2014** (Obchodný register Okresného súdu Bratislava I. v Bratislave, oddiel: Sa, vložka č. 6004/B)

Hlavným predmetom činnosti spoločnosti je:

- poskytovanie platobných služieb: vykonávanie platobných operácií vrátane prevodu finančných prostriedkov z platobného účtu alebo na platobný účet vedený u poskytovateľa platobných služieb úhradou podľa ustanovenia § 2 ods. 1 písm. c), bod 1. zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov
- Kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) alebo iným prevádzkovateľom živností (veľkoobchod)
- Sprostredkovateľská činnosť v oblasti obchodu, služieb, výroby
- Činnosť podnikateľských, organizačných a ekonomických poradcov
- 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

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

Spoločnosť je vlastnená inou účtovnou jednotkou.

Štruktúra akcionárov k 31.12.2020:

Akcionár	Výška podielu na základom imaní absolútne	v%	Podiel na hlasovacích právach v %	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI v %
a	b	c	d	e
BD system, s.r.o.	63 750	51	51	0
Ing. Miroslav Král'	36 250	29	29	0
Róbert Kabina	25 000	20	20	0
Spolu	125 000	100	100	0

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 súhrn vlastných zdrojov krytia majetku, finančnú situáciu a výsledok hospodárenia.

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.

Spoločnosť analyzovala svoju finančnú situáciu v súvislosti s dosiahnutou stratou za bežné a bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie, 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.

Spoločnosť taktiež obdržala tzv. support letter od akcionárov Spoločnosti ako potvrdenie o jej finančnej podpore v blízkej budúcnosti.

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 neeviduje 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 neeviduje 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 ocenila 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 neeviduje zásoby obstarané iným spôsobom.

k) Zákazková výroba a zákazková výstavba nehnuteľnosti určenej na predaj

Spoločnosť neúčtuje 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.

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 účtovej 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 neúčtovala 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) nasledovne: - zmluvy uzavreté do 31.12.2003: nájomné je rovnomerne účtované do nákladov podľa dohodnutej doby leasingu. O majetku spoločnosť účtuje až po skončení doby leasingu, ak dôjde k jeho odkúpeniu. Pri zaradení predmetu leasingu do majetku spoločnosti, bol majetok takto zaradený, ocenený v reprodukčnej obstarávacej cene. Takto obstaraný majetok už nie je odpisovaný. - zmluvy uzavreté po 1.1.2004: 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	10	Lineárne odpisy	0,10
Ochranná známka BESTERON	10	Lineárne odpisy	0,10

Odpisy dlhodobého hmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína mesiacom, v ktorom bol majetok uvedený do používania. Drobný dlhodobý hmotný majetok, ktorého obstarávacía cena (resp. vlastné náklady) je 1 700 EUR a nižšia, sa zaradi do evidencie majetku s odpisom na 2 roky, pričom odpisovať sa začína mesiacom zaradenia do používania. Pozemky sa neodpisujú.

Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Druh dlhodobého nehmotného majetku	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Stroje, prístroje a zariadenia	4	Lineárne odpisy	25

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 90 dní	25
Po splatnosti viac ako 180 dní	50
Po splatnosti viac ako 360 dní	100
Pochybné a sporné pohľadávky	0
V konkurze	0

Spoločnosť k 31.12.2020 eviduje opravnú položku k neuhradeným pohľadávkam celkovo vo výške 5 736,31 eur a z toho daňová opravná položka k pohľadávkam tvorí sumu vo výške 2 048,83 eur.

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	111 531€	90 774€
2.	CZK	0€	0€
3.	HRK	0 €	0 €
	Spolu	111 531€	90 774€

Číslo riadku	A2. BÚ finančných prostriedkov prijatých od používateľov platobných služieb	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	15 043€	25 862€
2.	CZK	0€	1 635€
3.	HRK	0€	791€
	Spolu	15 043 €	28 288 €

Číslo riadku	A4.II. Pohľadávky z obchodného styku podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	165 096€	129 909€
2.	CZK	0€	18€
	Spolu	165 096€	129 927€

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	83 812€	62 228€
2.	Do jedného mesiaca	0	0
3.	Do troch mesiacov	0	0

4.	Do šiestich mesiacov	0	0
5.	Do jedného roku	0	0
	Spolu	83 812€	62 228€

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	83 812€	25 435 €
2.	Do jedného mesiaca	0	0
3.	Do troch mesiacov	0	0
4.	Do šiestich mesiacov	0	0
5.	Do jedného roku	0	0
	Spolu	83 812€	25 435 €

Číslo riadku	P1.III. Záväzky voči držiteľom elektronických platobných prostriedkov a používateľom platobných služieb podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	81 128€	60 850€
2.	CZK	2 684€	1 378€
	Spolu	83 812€	62 228€

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	839 673€	826 377€
	Spolu	839 673€	826 377€

Výkaz ziskov a strát

Spoločnosť na riadku II. 10. - Tržby z predaja tovaru vo Výkaze ziskov a strát uviedla hodnotu výnosov z predaja služieb súvisiacich s programovacími službami celkovo vo výške 43.272 EUR.

Spoločnosť na riadku II h. - Náklady na predaný tovar vo Výkaze ziskov a strát uviedla hodnotu nákladov súvisiacich s obstaranými službami celkovo vo výške 28.441 EUR súvisiacimi s poskytovaním programátorských služieb.

Spoločnosť na riadku I 8. - Výnosy z úrokov z investičných nástrojov uviedla hodnotu:

- Výnosových úrokov vo výške 1 207 EUR

- Kurzových ziskov vo výške 81 EUR
- Ostatných finančných výnosov vo výške 31 EUR

Číslo riadku	k. Mzdové náklady a sociálne náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Základné mzdy	94 817€	51 106€
2.	Pohyblivá zložka miezd	0	0
3.	Poistenia platené zamestnávateľom	33 340€	17 342€
4.	Stravovanie	3 180€	1 879€
	Spolu	131 337€	70 327€

Číslo riadku	l. Ostatné osobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Zdravotná starostlivosť	0	0
2.	Vzdelávanie a školenia	0	0
3.	Dovolenka, kultúra, šport, zábava	0	0
	Spolu	0	0

Číslo riadku	r. Ostatné prevádzkové náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplata audítorovi	4 700€	4 700€
2.	Údržba nehnuteľností , strojov, prístrojov a zariadení	0	0
2.1.	Nehnuteľnosti	0	0
2.2.	Stroje, prístroje a zariadenia	0	0
3.	Právne služby	9 110€	8 870€
4.	Poradenstvo	27 935€	12 910€
5.	Iné služby	43 478€	30 935€
6.	Nájomné	9 600€	9 760€
7.	Energie	0	0
8.	Spotreba materiálu	236€	812€
	Spolu	95 059€	67 987€

Číslo riadku	s. Náklady na úroky a obdobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé záväzky a prijaté úvery	0	0
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	0	0

Číslo riadku	t. Dane a poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	DPH	0€	56€
2.	Spotrebné dane	0	0
3.	Majetkové dane	0	0
4.	Miestne dane a poplatky	0	0
5.	Súdne poplatky, notárske a iné poplatky	0	0
	Spolu	0€	56€

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

Spoločnosť neeviduje iné aktíva a iné pasíva.

G. Ostatné poznámky

1. Údaje o vzťahoch so spriaznenými osobami k 31.12.2020

Číslo riadku	b). Finančné vzťahy so spriaznenými osobami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé pohľadávky	55 343€	79 816€
2.	Dlhodobé pohľadávky	0	0
3.	Krátkodobé záväzky	18 280€	11 648€
4.	Dlhodobé záväzky	0	0
5.	Výnosy (ročný obrat)	29 249€	45 929€
6.	Náklady (ročný obrat)	24 805€	21 511€

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

Od 31. decembra 2020 až do dátumu vydania tejto účtovnej závierky neboli zistené žiadne iné udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke.

3. Opravy chýb minulých účtovných období

Spoločnosť vykonala opravy významných chýb minulých období.

- Doučtovanie nákladových faktúr týkajúcich sa prenájmu virtuálneho servera Housing + Managed Server Housing za obdobie 05-07/2019 od spoločnosti PureSolution GmbH vo výške $3 \times 1\,500\text{€} = 4\,500\text{€}$ + príslušná DPH = 5 400€
Suma 5 400€ bola zaúčtovaná v prospech účtu 431 HV v schvalovaní a po schválení HV 2019 preúčtovaná na 429 Neuhradená strata minulých rokov

4. Návrh na rozdelenie zisku bežného účtovného obdobia

Spoločnosť navrhuje dosiahnutý výsledok hospodárenia za rok 2020 – stratu vo výške **19 192,77 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	6	5
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:

Rozpustenie nedaňových rezerv vo výške 0 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 9 832,96 EUR.

Náklady pri ktorých náklad podlieha podmienke zaplataenia podľa §17 ods.19 zákona č.595/2003 o dani z príjmov v z.n.p. vo výške 20 022,92 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 neudržiava 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	4 700€	4 700€
2.	Uisťovacie audítorské služby	0€	0€
3.	Súvisiace audítorské služby	0€	0€
4.	Daňové poradenstvo	0€	0€
5.	Ostatné audítorské služby	0€	0€
	Spolu	4 700€	4 700€

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.