

Výroční správa 2020

ĐanubePay

Obsah

1	Identifikačné údaje.....	3
2	Predmet činnosti.....	3
3	Štruktúra spoločnosti	4
4	Charakteristika spoločnosti.....	6
5	Hospodárenie spoločnosti	9

1 Identifikačné údaje

Obchodné meno: DanubePay, a. s.

Sídlo: Miletičova 21, 821 08 Bratislava, Slovenská republika

IČO: 46 775 111

DIČ: 2023562772

IČ DPH: SK2023562772

Zápis v registri: Obchodný register Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 5588/B

Internetová stránka: www.danubepay.com

Vznik spoločnosti: 27. 07. 2012

2 Predmet činnosti

- kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) alebo iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod)
- počítačové služby
- služby súvisiace s počítačovým spracovaním údajov
- montáž, rekonštrukcia, údržba nevyhradených technických zariadení
- prenájom hnutelných vecí
- prieskum trhu v oblasti informačných systémov
- činnosť podnikateľských, organizačných a ekonomických poradcov
- výskum a vývoj v oblasti prírodných a technických vied
- vykonávanie mimoškolskej vzdelávacej činnosti
- sprostredkovateľská činnosť v oblasti obchodu
- sprostredkovateľská činnosť v oblasti služieb
- polygrafická výroba, sadzba a konečná úprava tlačovín

3 Štruktúra spoločnosti

Predstavenstvo:

Členovia predstavenstva spoločnosti ku dňu 31.12.2020:

Ing. Roman Džavoronok

Predseda predstavenstva

Ing. Peter Kinčes

Člen predstavenstva

Ján Hergott

Člen predstavenstva

Ing. Martin Dubecký

Člen predstavenstva

Vznik funkcie: 27.11.2020

Dozorná rada:

Členovia dozornej rady spoločnosti ku dňu 31.12.2020:

Ing. Michal Rybovič

Predseda dozornej rady

Matej Klenovský

Člen dozornej rady

Ing. Peter Gereg

Člen dozornej rady

Akcionári: 100% Cards&Co, a. s.

Základné imanie:**01. 01. 2020 – 31. 12. 2020**

Výška základného imania: 25 000 eur; rozsah splatenia základného imania: 25 000 eur.

Konanie menom spoločnosti: V mene spoločnosti konajú vždy dvaja členovia predstavenstva spoločne. Podpisovanie za spoločnosť sa vykoná tak, že k vytlačenému alebo napísanému názvu spoločnosti a menu podpisujúci pripojí svoj podpis.

Audítor spoločnosti:

KPMG Slovensko, spol. s r.o., IČO: 31 348 238, číslo audítorskej licencie 96

4 Charakteristika spoločnosti

Spoločnosť DanubePay, a. s. (ďalej len „DanubePay“) bola založená v roku 2012 ako výsledok globálnej iniciatívy skupiny Asseco pre spracovanie transakcií realizovaných platobnými kartami na zariadeniach pre akceptáciu kariet (ATM, POS, E-commerce) ako dcérska spoločnosť Asseco Central Europe, a. s., člena skupiny Asseco. Od 30. 11. 2018 sa novým 100 % akcionárom stala spoločnosť Cards&Co, a. s. patriaca do portfólia J&T FINANCE GROUP SE.

DanubePay poskytuje široké portfólio služieb, ktoré dokáže flexibilne prispôbovať aktuálnym požiadavkám domáceho a zahraničného trhu v oblasti bezhotovostných platieb, platobných kariet a virtuálnych platobných nástrojov v bankovníctve a vo finančníctve, vo verejnej správe, v doprave, vo vernostných programoch a v ďalších sférach. Poskytuje komplexné služby od návrhu riešenia až po integráciu do existujúcich systémov zákazníkov, vrátane správy zariadení a potrebných certifikácií.

Spoločnosť sídli v Bratislave, kde sú umiestnené aj všetky datacentrá nevyhnutné pre prepojenie do kartových spoločností. V tejto lokalite pôsobí aj väčšina podporných, implementačných a prevádzkových tímov.

Spoločnosť DanubePay má pobočku v Poľsku, so sídlom vo Varšave, ktorá poskytuje obchodnú a prevádzkovú podporu klientom pôsobiacim v Poľsku. Z pohľadu regionálnej segmentácie, DanubePay poskytuje služby najmä v regióne eurozóny a pokračuje v implementáciách aj tento kalendárny rok na africkom trhu - v Namíbii.

Hlavné oblasti poskytovaných služieb:

- spracovanie bezhotovostných transakcií realizovaných cez kartové schémy
- podpora vydávania platobných kariet všetkých kartových schém: debetné, predplatené, kreditné karty
- podpora prijímania platobných kariet na bankomatoch, POS termináloch a internete
- služby Security Operation Centra
- doplnkové služby

Stratégia spoločnosti

DanubePay je zameraná na cieľovú skupinu malých a stredných finančných inštitúcií v rámci celej eurozóny, kde zmena legislatívy v oblasti platobných služieb vytvára veľký priestor pre vznik nových platobných inštitúcií, ktoré hľadajú služby spracovania transakcií. Spoločnosť preferuje prirodzený rast obchodných aktivít, teda ponuku spoľahlivých a inovatívnych služieb pre segment malých finančných inštitúcií a následne prienik do vyššieho segmentu.

Základom ponuky DanubePay je zabezpečenie dostatočnej implementačnej kapacity v čase, keď ju klient potrebuje, osobný prístup a jednoduchá, transparentná štruktúra odplaty za služby. Na základe doterajších skúseností a reakcií klientov sa tento prístup javí ako atraktívny.

Z pohľadu obchodných aktivít sa DanubePay zameriava na tieto segmenty:

- bankové a finančné inštitúcie,
- spoločnosti, požadujúce spracovanie transakcií v doprave,
- spoločnosti, ktoré požadujú vysokú mieru bezpečnosti svojej prevádzky.

Banky a finančné inštitúcie

DanubePay ponúka finančnej inštitúcií plný rozsah spracovateľských služieb kartových transakcií, od podpory vydávania kariet a iných platobných nástrojov (GooglePay, Apple Pay) až po služby spojené s akceptáciou platobných kariet. Služby sú ponúkané s nevyhnutnými súčasťami, ktoré vyžaduje legislatíva, ako je napríklad systém monitorovania rizík a podvodov, služby 3DS, atď. S využitím komplexnej služby od DanubePay môže klient začať poskytovať kartové produkty a služby.

Okrem modelu spolupráce formou úplného outsourcingu s finančnými inštitúciami DanubePay ponúka aj formu spolupráce Softvér as a Service a to hlavne pre Modul management kreditných kariet. Ponúkaný modul obsahuje nadštandardnú funkčnosť pre vydávanie splátkových alebo revolvingových kariet.

Doprava

DanubePay už v súčasnosti poskytuje služby pre segment dopravných kariet. Skúseností so spracovaním transakcií v doprave má od roku 2013, odkedy zastáva rolu zúčtovacieho agenta v kartovej schéme SKUP (Slaska Karta Usług Publicznych), kde spolupracuje s mBank Polska, S.A. (v súčasnosti najväčšia finančná inštitúcia v Poľsku).

Služby Security Operation Centra

DanubePay Security Operation Center poskytuje outsourcing služieb bezpečnostného online 24/7 monitoring/dohľadu systémov klienta. Security je oblasť, kde DanubePay poskytuje úroveň zabezpečenia v súlade s požiadavkami PCI DSS a tiež v súlade GDPR, Zákomom o kybernetickej bezpečnosti a PSD2 (silné požiadavky na autentifikáciu). DanubePay disponuje tímom skúsených odborníkov na bezpečnosť, ktorí implementovali a nakonfigurovali bezpečnostnú architektúru na platforme SIEM (Security Incident and Event Management) využívanú samotnou spoločnosťou a zároveň ako platformu pre službu SOC (Security Operation Center) ponúkanú klientom.

Za dlhodobý strategický cieľ spoločnosť považuje poskytovanie spoľahlivých služieb a inovatívnych produktov a tak reagovať na rýchlo sa rozvíjajúce odvetvie platobného biznisu.

Dôležité míľniky v roku 2020

Rok 2020 bol výnimočný nielen z pohľadu DanubePay, ale aj z celospoločenského pohľadu. Naplno sa prejavili dôsledky pandémie spôsobenej nákazou COVID-19, čo významným spôsobom ovplyvnilo správanie všetkých spotrebiteľov ako aj celkové hospodárske prostredie. Naša spoločnosť sa s touto výnimočnou situáciou vyrovnala veľmi dobre a prispôbila svoju činnosť vzniknutej situácii. Veľmi flexibilne sme reagovali na požiadavky práce z domu, dodržiavali sme pandemické opatrenia platné v SR a zároveň sme spĺňali pandemické požiadavky súvisiace s našimi klientami pôsobiacimi v ostatných krajinách EU, ako aj v strednej Afrike.

Počas tohto obdobia (ktoré naďalej pretrváva) subjekty pôsobiace v oblasti finančného sektora výrazne obmedzili svoje rozvojové aktivity a všetky voľné zdroje alokovali na vylepšenie produktov poskytujúcich platby na internete, akceptácie platobných kariet prostredníctvom e-commerce riešení a alternatívnych platobných kanálov.

V súvislosti s výskytom a šírením koronavírusu COVID-19 naša spoločnosť prijala opatrenia v súlade s opatreniami vlády a krízového štábu SR. Naše pracovné tímy sú zorganizované na prácu z domu, čím sa minimalizuje riziko zasiahnutia kolektívu vírusom. Významný podiel automatizácie nami poskytovaných

služieb a využívanie najmodernejších technológií umožňuje aj za týchto výnimočných podmienok zabezpečovať poskytovanie našich služieb všetkým klientom na nezmenenej úrovni a dodržiavanie SLA parametrov. V praxi naplňame realizáciu našich BC plánov. Aj bez možnosti osobných stretnutí, ktoré sme nahradili výhradne elektronickou a telefonickou komunikáciou, pokračujeme v realizácii projektov a plnení termínov z projektových plánov vyplývajúcich. Spoločnosť monitoruje vládne opatrenia, ktoré v prípade ich schválenia môže využiť, ako napríklad dočasné výnimky na odvody do sociálneho a zdravotného poistenia a na daň z príjmu zamestnancov. V súvislosti so súčasnou situáciou ohľadom pandémie koronavírusu, spoločnosť monitoruje vládne nariadenia súvisiace najmä s bankovými zárukami a možnosťou odkladov odvodov, ktoré by mohla využiť na zmiernenie dopadov pandémie.

Aj napriek takto nepriaznivej situácii sa nám podarilo nadviazať spoluprácu s viacerými bankovými domami v rámci južnej Európy, najmä Grécka.

Z hľadiska počtu spracovaných transakcií spoločnosť DanubePay kontinuálne rastie :

Počet spracovaných transakcií v roku 2020 : **97,5 mil.** (nárast **22,2 % oproti 2019**)

Počet vedených platobných kariet ku koncu 2020 : **2,03 mil.** (nárast **30,57 % oproti 2019**)

Počet vedených zariadení ku koncu roku 2020 : **28,0 tis.** (nárast **35 % oproti 2019**)

5 Hospodárenie spoločnosti

Vybrané údaje z účtovnej závierky DanubePay, a. s. (v eurách)

	2020	2019
Spolu majetok	5 845 560	4 889 787
Neobežný majetok	5 192 603	4 120 227
Dlhodobý nehmotný majetok	4 614 730	3 874 342
Software	3 724 238	3 595 186
Oceniteľné práva	131 634	
Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	758 858	279 156
Dlhodobý hmotný majetok	577 873	245 885
Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	577 873	241 159
Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok		4 726
Obežný majetok	400 082	522 042
Krátkodobé pohľadávky	312 944	495 595
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	293 680	320 630
Daňové pohľadávky a dotácie		153 568
Iné pohľadávky	19 264	21 397
Finančné účty	87 138	26 447
Peniaze	2 471	716
Účty v bankách	84 667	25 731
Časové rozlíšenie	252 875	247 518
Náklady budúcich období dlhodobé	1 597	12 365
Náklady budúcich období krátkodobé	193 092	172 826
Príjmy budúcich období krátkodobé	58 186	62 327

Vlastné imanie a záväzky k 31. 12. 2020 a za porovnateľné obdobie

	2020	2019
Spolu vlastné imanie a záväzky	5 845 560	4 889 787
Vlastné imanie	498 397	608 777
Základné imanie	25 000	25 000
Základné imanie	25 000	25 000
Ostatné kapitálové fondy	11 915 000	11 115 000
Zákonné rezervné fondy	2 500	2 500
Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond	2 500	2 500
Výsledok hospodárenia minulých rokov	-10 533 723	-9 297 542
Neuhradená strata minulých rokov	-10 533 723	-9 297 542
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení	-910 380	-1 236 181
Záväzky	5 347 163	4 281 010
Dlhodobé záväzky	3 247	2 152
Záväzky zo sociálneho fondu	3 247	2 152
Krátkodobé záväzky	823 449	743 987
Záväzky z obchodného styku	604 984	618 975
Ostatné záväzky z obchodného styku	604 984	618 975
Záväzky voči zamestnancom	75 277	62 944
Záväzky zo sociálneho poistenia	55 158	47 002
Daňové záväzky a dotácie	88 030	15 066
Krátkodobé rezervy	184 812	140 581
Zákonné rezervy	40 669	28 821
Ostatné rezervy	144 143	111 760
Bežné bankové úvery	4 335 655	3 394 290

Náklady a výnosy za rok 2020 a za porovnateľné obdobie

	2020	2019
Čistý obrat	3 473 013	2 333 693
Výnosy z hospodárskej činnosti spolu	4 785 874	3 310 405
Tržby z predaja služieb	3 473 013	2 333 693
Aktivácia	1 301 780	848 504
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	11 081	128 208
Náklady na hospodársku činnosť spolu	5 570 692	4 457 329
Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok	56 627	71 578
Služby	2 268 373	1 692 254
Osobné náklady súčet	1 852 714	1 570 272
Mzdové náklady	1 374 262	1 147 298
Náklady na sociálne poistenie	446 793	394 658
Sociálne náklady	31 659	28 316
Dane a poplatky	348	174
Odpisy a opravné položky k DNM a DHM	1 255 919	869 625
Odpisy DNM a DHM	1 198 255	869 625
Opravné položky k DNM a DHM	57 664	
Opravné položky k pohľadávkam	27 566	
Ostatné náklady na hospodársku činnosť	109 145	253 426
Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti	-784 818	-1 146 924
Pridaná hodnota	2 449 793	1 418 365
Výnosy z finančnej činnosti spolu	6 359	540
Ostatné výnosové úroky	1	
Kurzové zisky	6 358	540
Náklady na finančnú činnosť spolu	131 921	81 520
Nákladové úroky	109 067	65 886
Ostatné nákladové úroky	109 067	65 886
Kurzové straty	14 921	10 325
Ostatné náklady na finančnú činnosť	7 933	5 309
Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti	-125 562	-80 980
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením	-910 380	-1 227 904
Daň z príjmov		8 277
Daň z príjmov splatná		8 277
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení	-910 380	-1 236 181

Udalosti osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia

Po 31.12.2020 nenastali žiadne udalosti, ktoré majú významný vplyv na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.

Vplyv činnosti spoločnosti na životné prostredie a na zamestnanosť

Vzhľadom na charakter spoločnosti, okolité životné prostredie nie je žiadnym zásadným spôsobom negatívne ovplyvňované. Spoločnosť eviduje 48 pracovníkov, pričom sa nepredpokladá, že by v budúcnosti významným spôsobom ovplyvňovala zamestnanosť v regióne.

Spolupráca s vysokými školami

V roku 2020 spoločnosť pokračovala v nadviazaných vzťahoch s vysokou školou STU FEI hlavne v oblasti IT bezpečnosti. Účelom spolupráce sú predovšetkým odborné prednášky na tému „SOC v praxi“, spolupráca na výskume a nadviazanie vzťahu so študentami v oblasti IT bezpečnosti.

Náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja

Spoločnosť mala počas roka 2020 personálne a prevádzkové náklady v oblasti vývoja, ktoré priebežne aktivovala na dlhodobý nehmotný majetok počas celého roka. V roku 2020 spoločnosť investovala do aktivácie výskumu a vývoja nových produktov-služieb a vylepšenia existujúcich služieb sumu 1 301 780 eur.

Významné riziká a neistoty

Spoločnosť má vypracované dokumenty, procesy, plány a určené zodpovedné osoby na riešenie krízových situácií. V súvislosti so situáciou ohľadom koronavírusu Covid-19 prijala niekoľko organizačných a technických opatrení nevyhnutných na zabezpečenie plynulej a nepretržitej prevádzky. Spoločnosť monitoruje situáciu či už v našom operation centre a v jednotlivých datacentrách. Komunikujeme s našimi hlavnými partnermi a klientami na zabezpečení plynulej prevádzky spoločnosti, predovšetkým spĺňanie parametrov SLA, ktoré máme podpísané s klientami. Vedenie spoločnosti nemôže vylúčiť možnosť, že predĺžené obdobia blokácie, stupňovanie závažnosti takýchto opatrení alebo následný nepriaznivý vplyv takýchto opatrení na ekonomické prostredie spoločnosti nebude mať nepriaznivý vplyv na spoločnosť a jej finančnú situáciu a prevádzkové výsledky v strednodobom a dlhodobom horizonte. Situáciu budeme naďalej pozorne sledovať a budeme reagovať na zmiernenie dopadu takých udalostí a okolností, ako nastanú.

Nadobúdanie vlastných akcií, dočasných listov, obchodných podielov a akcií, dočasných listov a obchodných podielov materskej účtovnej jednotky

Spoločnosť v roku 2020 neobstarala žiadne vlastné akcie, dočasné listy, obchodné podiely a akcie, dočasné listy a obchodné podiely ovládajúcej osoby.

Predpokladaný budúci vývoj spoločnosti

Rok 2021 bude pokračovaním doteraz rozbehnutých aktivít so zameraním na ďalší ekonomický rast spoločnosti.

Organizačné zložky v zahraničí

Spoločnosť má k 31.12.2020 organizačnú zložku v Poľskej republike.

Rozdelenie výsledku hospodárenia za rok 2020

Podľa účtovnej závierky overenej audítorom, zostavenej ku dňu 31.12.2020, dosiahla spoločnosť výsledok hospodárenia po zdanení (stratu) vo výške – 910 380 eur. Vedenie spoločnosti navrhuje preúčtovať dosiahnutý výsledok hospodárenia spoločnosti za rok 2020 na účet neuhradených strát minulých rokov spoločnosti.