

Regional Card Processing Centre, s. r. o.

**DODATOK SPRÁVY NEZÁVISLÉHO
AUDÍTORA K VÝROČNEJ SPRÁVE
K ČASTI SPRÁVA K INFORMÁCIÁM, KTORÉ
SA UVÁDZAJÚ VO VÝROČNEJ SPRÁVE**

31. DECEMBER 2021

Regional Card Processing Centre, s. r. o.

DODATOK SPRÁVY NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

k časti Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Spoločníkovi, dozornej rade a konateľom spoločnosti Regional Card Processing Centre, s. r. o.:

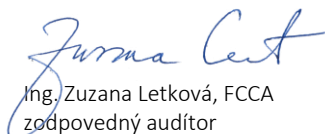
Overili sme účtovnú závierku spoločnosti Regional Card Processing Centre, s. r. o. (ďalej len „spoločnosť“) k 31. decembru 2021 uvedenú v prílohe priloženej výročnej správy spoločnosti, ku ktorej sme dňa 24. februára 2022 vydali správu nezávislého audítora, ktorá je súčasťou prílohy výročnej správy spoločnosti. Tento dodatok sme vypracovali 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“).

Na základe vykonaných prác, ktoré sú opísané v časti „Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe“ vyššie uvedenej správy nezávislého audítora, podľa nášho názoru:

- informácie uvedené vo výročnej správe spoločnosti zostavenej za rok 2021 sú v súlade s jej účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

Okrem toho, na základe našich poznatkov o spoločnosti a jej situácii, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Bratislava 31. marca 2022



Ing. Zuzana Letková, FCCA
zodpovedný audítor
Licencia SKAu č. 865

V mene spoločnosti
Deloitte Audit s.r.o.
Licencia SKAu č. 014

2021

Výroční správa

Regional Card Processing Centre, s. r. o.



Obsah

Stanovisko výkonnej riaditeľky	3
Profil spoločnosti	4
Klienti RPC	5
Aktivity zamerané na klientov	6
Rok 2021 v číslach	8
Bezpečnosť a biznis kontinuita	9
IT	10
Ľudské zdroje	11
Finančné výsledky	14
Rozdelenie zisku za rok 2021	15

Stanovisko výkonnej riaditeľky

Vážení obchodní partneri a klienti,

napriek ďalšiemu roku, ktorý bol poznačený rušivými vplyvmi a nevídanými výzvami, pokračovala spoločnosť **RPC vo svojej úspešnej ceste:**

- počet spracovaných transakcií viac než **1 mld. ročne** (nárast oproti 450 mil. transakcií v roku 2016),
- správa viac než **6 mil. kariet**,
- vyše **90 000 POS terminálov**,
- služby poskytuje viac než **200 zamestnancov**.

Jedným z rozhodujúcich pilierov stratégie rastu RPC ostáva **úspešne zavedený program digitalizácie**. Mimoriadne úspešné interne vytvorené riešenie RaiPay už bolo nasadené v 8 krajinách a v roku 2022 bude uvedené do prevádzky aj v Rakúsku pre všetky regionálne banky našej materskej spoločnosti Raiffeisen Bank International AG.

Pilotná implementácia našej najnovšej inovácie, aplikácie RaiPOS, ktorá predstavuje riešenie SoftPOS pre malé a stredné podniky, prebehla u nášho najväčšieho zákazníka, Tatra banka a.s., pričom toto riešenie sa už používa v dvoch ďalších krajinách, a v roku 2022 sa plánuje jeho nasadenie aj u ostatných zákazníkov.

Stratégia migrácie na jednu platformu na strane služieb súvisiacich s vydávaním platobných kariet sa ďalej realizuje pre banky Raiffeisenbank Austria d.d. a Tatra banka a. s., pričom zároveň podporujeme Raiffeisenbank, a.s. pri akvizícii Equa Banky.

Úspešne pokračujeme aj v transformácii na systém agilného projektového riadenia a tri tímy (Digital, OpenAPI a Gateway) už plne pracujú v agilnom režime. Okrem toho prístup DevSecOps a automatizácia monitoringu a reportingu predstavujú prechod na nový spôsob práce a zavádzanie modernej filozofie práce v rámci RPC.

Vďaka nesmiernej oddanosti našich zamestnancov a mimoriadne pozitívnemu vývoju v oblasti platobných kariet vo všetkých bankách, ktoré sú súčasťou našej siete, sme napriek pokračujúcej pandémie COVID-19 **prekonali všetky naše ciele na rok 2021.**

Sme veľmi hrdí, že máme najnižšiu mieru fluktuácie zamestnancov za ostatných 9 rokov, aj na neustále zvyšovanie počtu žien v radoch zamestnancov a na vedúcich pozíciách v RPC, kde **ženy v súčasnosti zastávajú 31 % vedúcich pozícií**. Netreba zabúdať ani na diverzitu našej spoločnosti, v ktorej už spoločne pracujú zamestnanci 11 rôznych národností.

Spoločenská zodpovednosť bola dôležitým faktorom pre tím RPC počas tejto náročnej doby. Popri zabezpečovaní vysokej úrovne našich služieb, ktorú očakávajú naši zákazníci, darovali kolegovia z RPC finančné prostriedky prostredníctvom virtuálneho športového podujatia a poskytli časť vianočného rozpočtu rôznym neziskovým organizáciám.

Hoci COVID-19 mení svet a spôsob našej práce, RPC zohráva čoraz dôležitejšiu úlohu pre spoločnosť tým, že zabezpečuje stabilné a nepretržite dostupné služby spracovania kariet.

Na RPC sa môžete vždy spoľahnúť!

Chceli by sme sa poďakovať všetkým našim zákazníkom a partnerom za ich spoluprácu a dôveru a našim zamestnancom by sme chceli vyjadriť vďaka za ich oddanosť, lojalnosť a flexibilitu počas mimoriadne úspešného roka 2021.



Birgit Rohrhofer
Konateľka a generálna riaditeľka

Profil spoločnosti

RPC je centrum zdieľaných služieb skupiny Raiffeisen Bank International AG (ďalej len „RBI“). Spoločnosť poskytuje celú škálu služieb v oblasti vydávania a akceptácie platobných kariet bankám skupiny RBI v regióne strednej a juhovýchodnej Európy:

- vydávanie debetných a kreditných kariet,
- EFT POS acquiringové služby,
- digitálne služby vrátane OpenAPI,
- 3-D Secure služby,
- služby fraud manažmentu vrátane vrátenia peňazí na kartu (chargebacks) a riešenia sťažností.

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

Spoločnosť RPC bola založená v roku 2000 ako divízia Tatra banky, a. s., Slovensko. Postupné poskytovanie služieb pre ďalšie banky, ako aj rozširovanie portfólia služieb viedlo k vzniku samostatnej spoločnosti RPC v roku 2008 ako 100 % dcérskej spoločnosti Raiffeisen Bank International AG.

RPC je jednou z najväčších kartových spoločností v regióne s viac ako 1 mld. ročne spracovaných transakcií. Spravuje 6 miliónov platobných kariet a rozsiahlu sieť 90 000 EFT POS terminálov.

Okrem Tatra banky na Slovensku poskytuje RPC služby Raiffeisen bankám Raiffeisen Bank z Raiffeisen Bank International AG, Raiffeisen Bank SH. A., Raiffeisenbank (Bulgaria) E.A.D., Raiffeisenbank, a.s., Raiffeisenbank Austria d.d., Raiffeisen Bank Zrt., Raiffeisen Bank S.A, Raiffeisen banka a.d, a Raiffeisen Bank Kosovo JSC.



Základné identifikačné údaje spoločnosti

Názov spoločnosti:

Regional Card Processing Centre, s. r. o.

Spoločnosť zapísaná:

v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, Oddiel Sro, vložka č. 55989/B

Právna forma:

spoločnosť s ručením obmedzeným

IČO:

44 548 605

Základné imanie:

539 464,78 €

Zamestnanci:

207 (k 31. decembru 2021)



Orgány spoločnosti

Dozorná rada

Markus Stanek

predseda dozornej rady,
Raiffeisen Bank International, AG, Viedeň

Reinhold Schuster

podpredseda dozornej rady,
Raiffeisen Bank International, AG, Viedeň

Anton Romanchuk

člen dozornej rady,
Ukrainian Processing Centre, Kyjev

Curt Chadha

člen dozornej rady,
Raiffeisen Bank International, AG, Viedeň

Konatelia

Birgit Rohrhofer

Konateľka a generálna riaditeľka

Marko Ranković

Konateľ a zástupca generálnej riaditeľky



Kontaktné údaje

Sídlo spoločnosti:

Nám. Mateja Korvína 1,
811 07 Bratislava,
Slovenská republika

Telefón: +421 917 637 521

Klienti RPC

Klientov RPC možno rozdeliť na dve skupiny: vydávanie platobných kariet (issuing) a prijímanie platobných kariet (acquiring).

Služby v oblasti vydávania platobných kariet vrátane fraud risk manažmentu a služieb v oblasti vydávania digitálnych kariet, ako sú RaiPay, Google Pay, Apple Pay, Garmin Pay a Fitbit Pay, sa poskytujú nasledujúcim desiatim bankám v rámci skupiny RBI:

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

Služby prijímania platobných kariet u obchodníkov vrátane digitálnych služieb ako RaiPOS sa poskytujú nasledujúcim siedmim bankám v rámci skupiny RBI:

- Rakúsko – Raiffeisen Payment Solutions (RPS)
- Bulharsko – Raiffeisenbank (Bulgaria) E.A.D.
- Chorvátsko – Raiffeisenbank Austria d.d.
- Kosovo – Raiffeisen Bank Kosovo JSC
- Rumunsko – Raiffeisen Bank S.A.
- Srbsko – Raiffeisen banka a.d.
- Slovensko – Tatra banka, a. s.

RPC poskytuje svojim klientom služby vysokej kvality, pričom im zaručuje spoľahlivosť, vysokú úroveň bezpečnosti a efektívnosť. Neustále zvyšovanie obchodných objemov, opakované používanie riešení v rámci skupiny RBI a zvyšovanie efektívnosti umožnilo RPC dosiahnuť ďalšie zníženie nákladov na kartové služby poskytovaním čo najväčšieho rozsahu jednotných služieb v rámci celej skupiny.



Aktivity zamerané na klientov

Hlavným mottom RPC je dosiahnuť spokojnosť klientov vďaka spoľahlivosti, stabilite, vysokej dostupnosti a neustálym inováciám.

Pokračujúca pandémia COVID-19 prinútila našich zákazníkov zamerať sa na digitálnu oblasť a zvýšila dopyt po bezkontaktných platbách, ktoré RPC plne podporovala. RPC si udržuje dobrú pozíciu a je dôveryhodným strategickým partnerom pre svojich klientov. Z centra zdieľaných služieb sa postupne transformuje na kompetenčné centrum pre kartové platby a inovačné centrum pre skupinu RBI.

Konsolidácia acquiringových služieb na jednotnú platformu Way4 viedla k úspore nákladov na úrovni skupiny. Issuingové služby sa naďalej poskytujú na dvoch kartových platformách, pričom dlhodobým cieľom je zabezpečiť migráciu všetkých portfólií na jednotnú platformu na spracúvanie kariet Way4. Migračná stratégia je úspešne zavedená a jej realizácia kontinuálne prebieha podľa plánu.

Platforma PayWare

Na konci roka 2021 poskytovala spoločnosť RPC svojim klientom na platforme PayWare len služby vydávania kariet. V súlade so stratégiou jednej platformy bol hlavným zámerom RPC vývoj nových funkcionalít výlučne na platforme Way4 pri zachovaní vysokej stability a kvality služieb na platforme PayWare.

Vzhľadom na výrazný vplyv pandémie COVID-19 však spoločnosť RPC urobila viacero úprav platformy PayWare, s cieľom zabezpečiť:

- splnenie obchodných požiadaviek klientov a požiadaviek kartových systémov a regulačných orgánov.
- implementáciu požiadaviek na ďalšiu optimalizáciu prevádzkových nákladov a automatizáciu procesov. Spoločnosť RPC vyvinula a implementovala online rozhrania na zjednodušenie správy kariet v internetovom a mobilnom bankovníctve.
- realizáciu strategicky dôležitých iniciatív v súlade s digitálnou stratégiou RPC. Medzi takéto projekty patrili Google Pay, Apple Pay, Garmin Pay, Fitbit Pay a RaiPay. Tieto projekty boli obzvlášť dôležité, lebo uľahčujú prístup koncových zákazníkov k peniazom prostredníctvom digitálnych a bezkontaktných prostriedkov.

Platforma Way4

RPC kontinuálne rozširuje rozsah a kvalitu služieb, ktoré poskytuje na cieľovej platforme Way4. Digitálne služby týkajúce sa uvedenia novej digitálnej karty, vývoja aplikácie RaiPay a implementácie Apple Pay úspešne pokračovali predstavením mnohých nových funkcií, ktoré umožňujú lepšiu správu kariet a vyššiu bezpečnosť platobných aplikácií.

V súvislosti s trendom rastu v oblasti e-commerce medzi kľúčové služby, ktoré poskytuje a podporuje spoločnosť RPC, patrí spustenie služby 3-D Secure. Všetky príkazy a požiadavky kartových systémov sa dôsledne monitorujú a okamžite implementujú, vďaka čomu služba 3DS spĺňa najnovšie špecifikácie.

V oblasti acquiringu spoločnosť RPC implementovala a úspešne spustila úplne nové riešenie typu SoftPOS skupiny RBI pre banky skupiny v štyroch krajinách – na Slovensku, v Bulharsku, Srbsku a Rumunsku. Terminál RaiPOS/Tatra banka POS prináša funkcie v oblasti prijímania kariet oveľa bližšie malým a stredným podnikom a pomôže ďalej zvyšovať percento spracovaných kartových platieb.

Digitálne platby

Vlajkovou loďou RPC v oblasti digitálnych platieb je mobilná peňaženka RaiPay, ktorá sa v súčasnosti používa v 7 krajinách: v Bulharsku, Českej republike, Maďarsku, Rumunsku, Srbsku, Chorvátsku a Kosove.

V roku 2021 takmer všetky krajiny úspešne prešli na novú verziu aplikácie RaiPay, ktorá popri NFC platbách prináša aj ďalšie funkcie.



V roku 2021 priniesla aplikácia tieto nové funkcie:

Zobrazenie PIN čísla karty

Ako pomôcka pre klientov, ktorí zabudli PIN číslo svojej karty. Možno ho zobraziť v aplikácii RaiPay.

Aktivácia RaiPay

Bezpečný proces aktivácie aplikácie RaiPay v súlade s PSD2 z mobilnej bankovej aplikácie.

Zobrazenie údajov o karte

Používatelia majú prístup k číslu svojej karty a ďalším údajom priamo v aplikácii RaiPay, preto pri realizácii online transakcie nemusia siahnuť po svojej karte.

Jednorazový token

Funkcia jednorazového tokenu generuje nové údaje karty pre jednu platbu online. Táto funkcia pridáva ďalšiu vrstvu zabezpečenia pre transakcie v oblasti e-commerce.

Zablokovanie a odblokovanie karty

Táto služba umožňuje používateľom okamžite zablokovať alebo odblokovať svoje fyzické karty.

Správa predplatného

Používatelia teraz môžu vidieť spojenia kariet s obchodníkmi, ktorí používajú obchodné tokeny. V prípade existencie kartového spojenia (obchodného tokenu) môže obchodník kedykoľvek účtovať platby na kartu používateľa.

Výrazné úspechy týkajúce sa aplikácie RaiPay zahŕňajú jej spustenie pre operačný systém HarmonyOS a spustenie verzie RaiPay, ktorá nevyžaduje NFC.

Rok 2021 v číslach

Rastúca popularita bezkontaktných transakcií je výrazným faktorom ovplyvňujúcim nárast počtu transakcií už niekoľko rokov. V roku 2021 viedla po prvý raz v histórii RPC k spracovaniu viac než 1 000 000 000 transakcií.

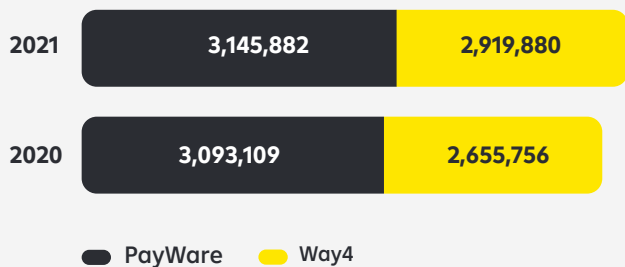
V priebehu roka 2021 spoločnosť RPC spracovala skoro 1 011 mil. transakcií, čo je medziročný nárast o 36 %. Z toho 454 mil. transakcií bolo vykonaných debetnými kartami (+24 %) a 130 mil. kreditnými kartami (+13 %). Ďalších 227 mil. transakcií sme spracovali prostredníctvom brány DC Gateway RB Rumunsko.

Prostredníctvom POS terminálov sa vykonalo 427 mil. transakcií, čo predstavuje medziročný nárast o 64 %, pod ktorý sa podpísal celoročný vplyv portfólií Raiffeisen Bank S.A., Raiffeisenbank Austria d.d. a Raiffeisen banka a.d migrovaných v roku 2021 a prirodzený rast ostatného portfólia.

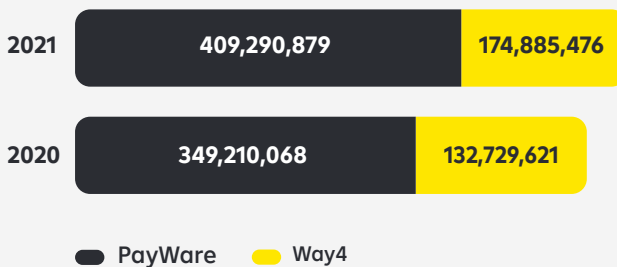
Ku koncu roka 2021 spravovala spoločnosť RPC takmer 6,1 mil. platobných kariet s medziročným nárastom vyše 5,5 %. Z celkového počtu platobných kariet predstavovali debetné karty 4,2 mil. (70 %) a kreditné karty 1,8 mil. (30 %), pričom podiel debetných kariet neustále rastie.

Celkový počet POS terminálov v správe RPC na konci roka 2021 vzrástol na vyše 90 000. Oproti predošlému roku ide o nárast o 17 %, ktorý je výsledkom rastu portfólií RB Chorvátsko a RB Srbsko.

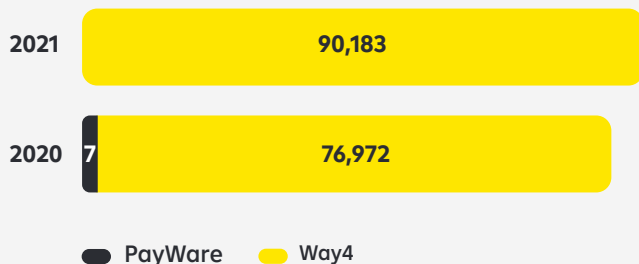
Vývoj počtu kariet



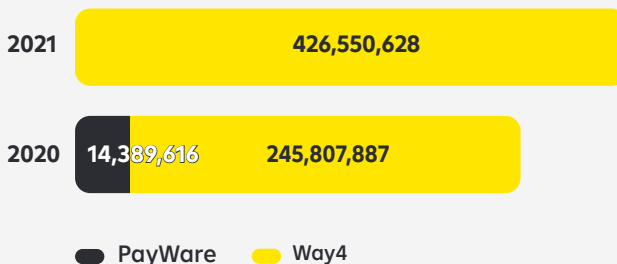
Vývoj kartových transakcií



Vývoj počtu POS terminálov



Vývoj POS transakcií



Bezpečnosť a biznis kontinuita

V rámci našej bezpečnostnej stratégie sa neustále usilujeme zlepšovať úroveň našej digitálnej bezpečnosti zavádzaním najnovších technológií v spolupráci s našou materskou spoločnosťou a našimi servisnými partnermi. Tieto vylepšenia nám pomohli efektívne a účinne zvládnuť bezpečnostné výzvy v priebehu roka 2021 a zabezpečiť neprerušené poskytovanie služieb pre našich klientov. Prijatie opatrení na zlepšenie bolo potvrdené viacerými nezávislými audítormi.

Spoločnosť RPC opäť získala certifikát PCI DSS, ktorý predstavuje najvyšší bezpečnostný štandard v kartovej oblasti. V priebehu nasledujúceho roka RPC sa bude pripravovať a požiada o certifikáciu ISO/IEC 27001.

Spoločnosť úspešne absolvovala viacero bezpečnostných penetračných testov.

Naša stratégia kontinuity činností založená na najnovších poznatkoch, za podpory technológií, plánov kontinuity činností

a postupov krízového manažmentu, nám pomohla reagovať na pokračujúcu pandemickú situáciu spojenú s COVID-19. Súčasťou boli úspešne vykonané testy obnovy IT po havárii pre obe naše platformy na spracovanie kariet a rozšírenie technologických platforiem s cieľom umožniť zamestnancom prácu z domu.

Ako súčasť stratégie informačnej bezpečnosti v rámci skupiny a RPC sme na zvýšenie úrovne našej digitálnej bezpečnosti implementovali viacero nových robustných bezpečnostných prvkov infraštruktúry a systémov.



IT

V naďalej náročných podmienkach globálnej pandémie sa oblasť IT spoločnosti RPC zamerala na kľúčové strategické piliere – ľudí, stabilitu, prevádzkovú výnimočnosť, efektívnosť a bezpečnosť pri súčasnom prinášaní ďalších inovácií.

Po dokončení viacerých dôležitých migračných aktivít v roku 2020 a pri režime práce primárne založenom na práci z domu bolo našimi prioritami v roku 2021 zvýšiť kvalitu našich výstupov, odolnosť infraštruktúry a inovácie.

Realizovali sa početné aktivity zamerané na ďalšiu optimalizáciu a zlepšovanie IT infraštruktúry RPC (fyzickej aj logickej). Vzhľadom na to, že rozsah online služieb RPC sa neustále zvyšuje, pokračovali sme v dôraze na posilňovanie bezpečnosti našej infraštruktúry. Tieto aktivity naďalej predstavujú základ na zabezpečenie stabilnej a spoľahlivej výkonnosti a pre neustále rastúce objemy a integráciu/migráciu zostávajúcich bánk skupiny na platformu Way4.

Na strane inovácií urobila spoločnosť RPC popri implementácii moderných DevOps riešení ďalší krok pri prijímaní cloudovej služby. Nový produkt RPC Payment Gateway bol plne vyvinutý v AWS a vyznačuje sa flexibilitou a krátkosťou času potrebného na umiestnenie na trh, ktorú prinášajú cloudové služby. V rámci tejto implementácie sme zároveň urobili obrovský krok z hľadiska zabezpečenia súladu s požiadavkami – riešenie bolo vyvinuté v plne vyhovujúcom prostredí PCI-DSS.



Rekordná viac ako 1 miliarda transakcií znamená, že dopyt po online službách neustále rastie, čo bolo viditeľné v obrovskom záujme o nové služby API v rámci celej skupiny RBI. V číselnom vyjadrení:

- Celkové zaťaženie komponentov Open API sa zvýšilo na viac než 50 mil. hovorov mesačne.
- Počet krajín, ktoré sú členmi Raiffeisen Group, sa zvýšil na 9.
- Keďže údaje sa stali jedným z najdôležitejších aktív v oblasti finančných služieb, spolu s API sa streamovanie údajov stane hlavným pilierom budúcich dátových služieb RPC poskytovaných pre celú skupinu RBI.

Ľudské zdroje

Rok 2021 bol významným rokom z hľadiska rastu počtu zamestnancov. Zaznamenali sme 14% nárast počtu zamestnancov oproti roku 2020. Mnohé aktivity v oblasti HR sa zameriavali na vyhľadávanie a školenie nových zamestnancov. Dôraz sme kládli najmä na zlepšenie vzdelávania nových zamestnancov po nástupe do RPC. Zaviedli sme vzdelávací program zameraný prevažne na absolventov. V súčasnosti zamestnávame úspešného absolventa ročného vzdelávacieho programu, ktorý prešiel rotáciou v rámci spoločnosti a získal stálu pracovnú pozíciu.

Ďalšou dôležitou činnosťou bol rozvoj manažérov na všetkých úrovniach riadenia.

Prvým krokom bolo identifikovať ich potreby v oblasti rozvoja, preto každý manažér prešiel rozvojovým centrom, aby sme získali prehľad o súčasnej úrovni vodcovských schopností manažérov v RPC a určili hlavné oblasti týkajúce sa rozvoja, na ktoré sa zameriame v nasledujúcom roku.

Rok 2021 bol zároveň poznačený pandémiou a neustále sa meniacimi podmienkami a obmedzeniami. Naším hlavným cieľom bolo prijímať nových zamestnancov aj v čase neustálych zmien.

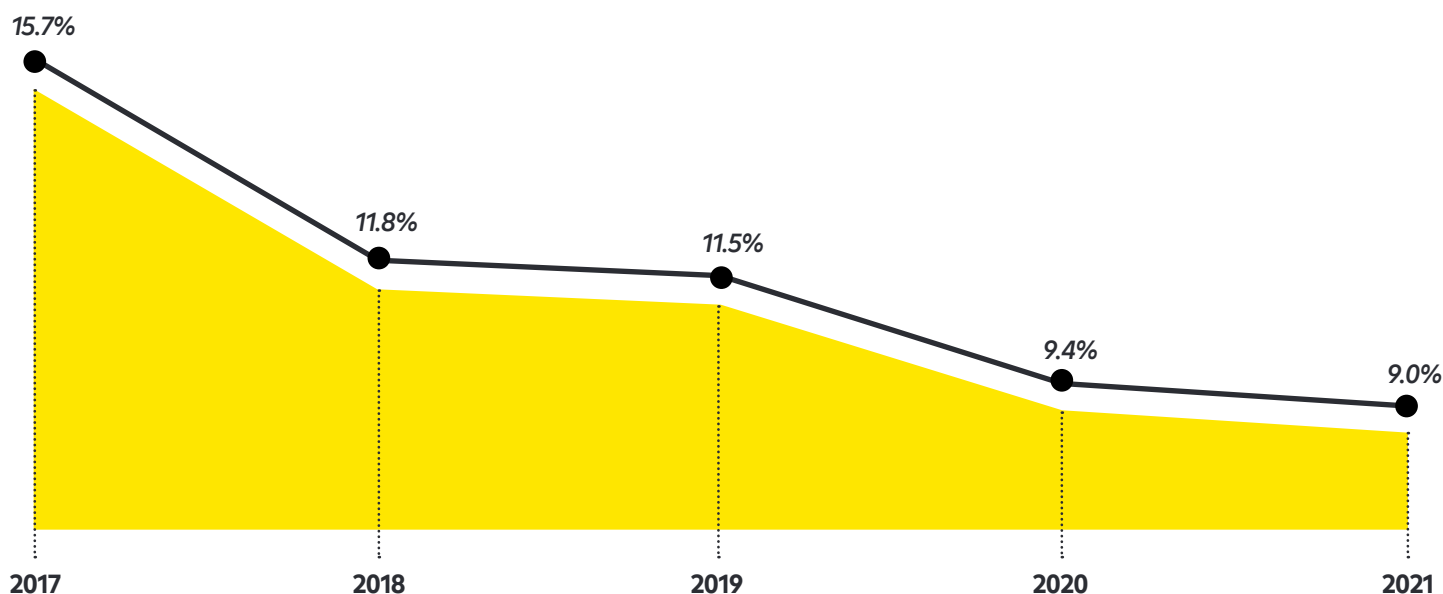
Na konci leta sme nastavili hybridný model práce z domu a z kancelárie, a zdieľanie pracovných miest nielen v dôsledku pandémie, ale aj na zvýšenie efektívnosti.

Na jeseň sa realizoval prieskum spokojnosti zamestnancov, do ktorého sa zapojilo 92 % zamestnancov.

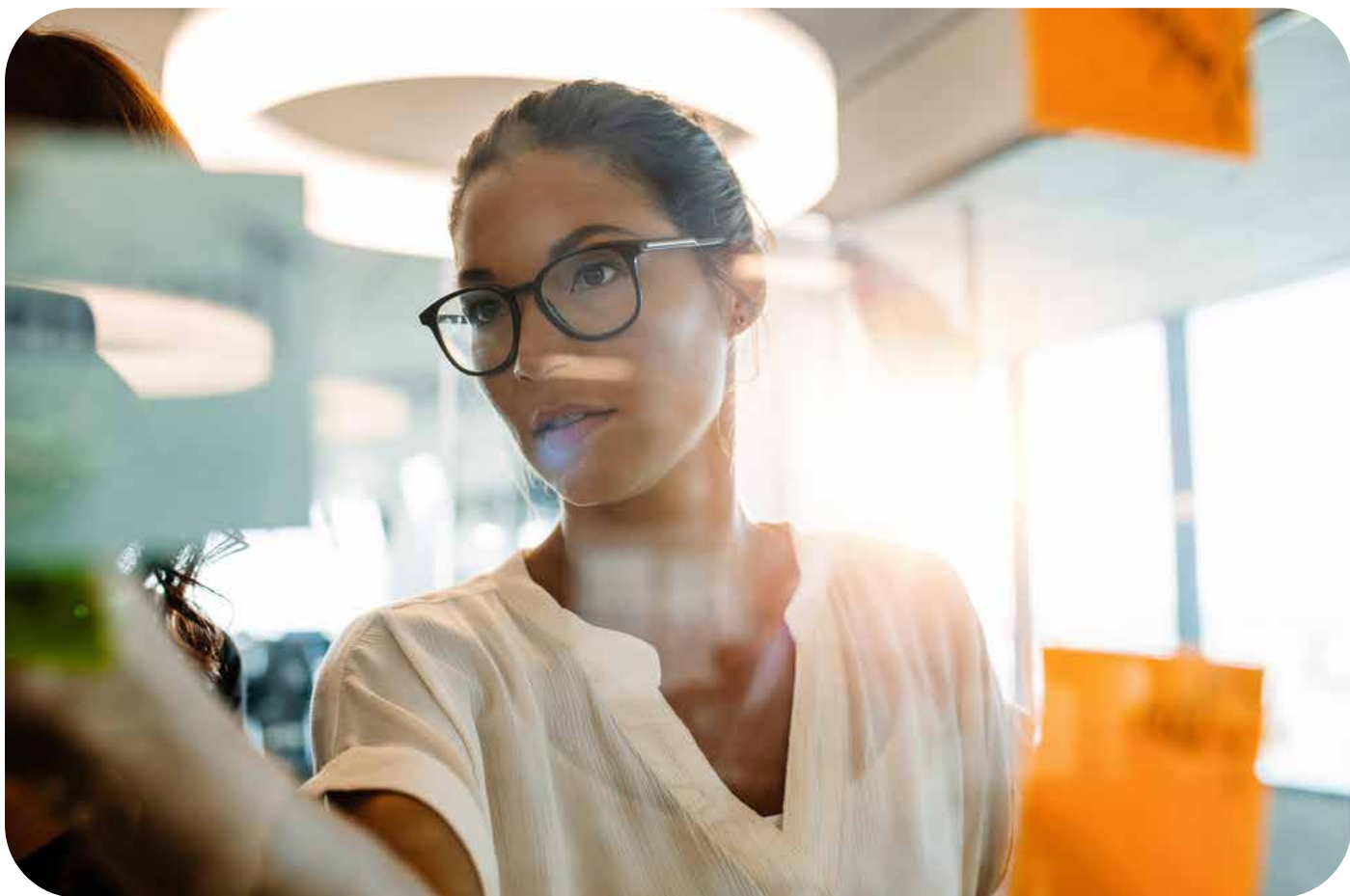
Štruktúra zamestnancov

Fluktuácia zamestnancov predstavovala 9,06 %. Vďaka dobre nastavenému úvodnému školeniu a vynikajúcej celofiremnej spoločenskej klíme sa nám úspešne podarilo udržať si zamestnancov v spoločnosti.

Fluktuácia zamestnancov



Počas roka 2021 vzrástol počet zamestnancov zo 182 na 207.

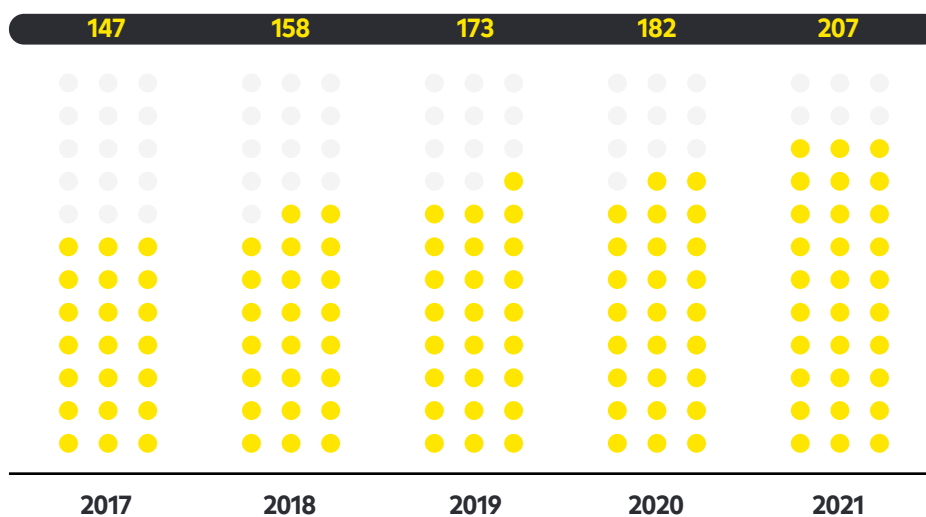


Dĺžka zamestnania

Takmer 70 % zamestnancov pracuje v RPC viac ako 2 roky, výsledkom čoho je stabilita zamestnancov, ich lojalita a vysoká odbornosť.

Rast počtu zamestnancov

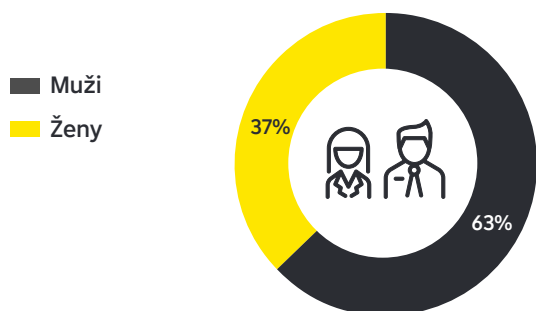
Počet zamestnancov neustále rastie. Od roku 2017 sme zaznamenali nárast o viac než 40 %.



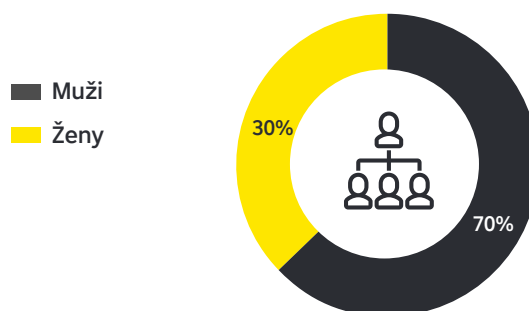
Pomer mužov a žien

Zastúpenie mužov a žien v roku 2021 bolo v pomere 63 % mužov ku 37 % žien.

Zastúpenie pohlaví

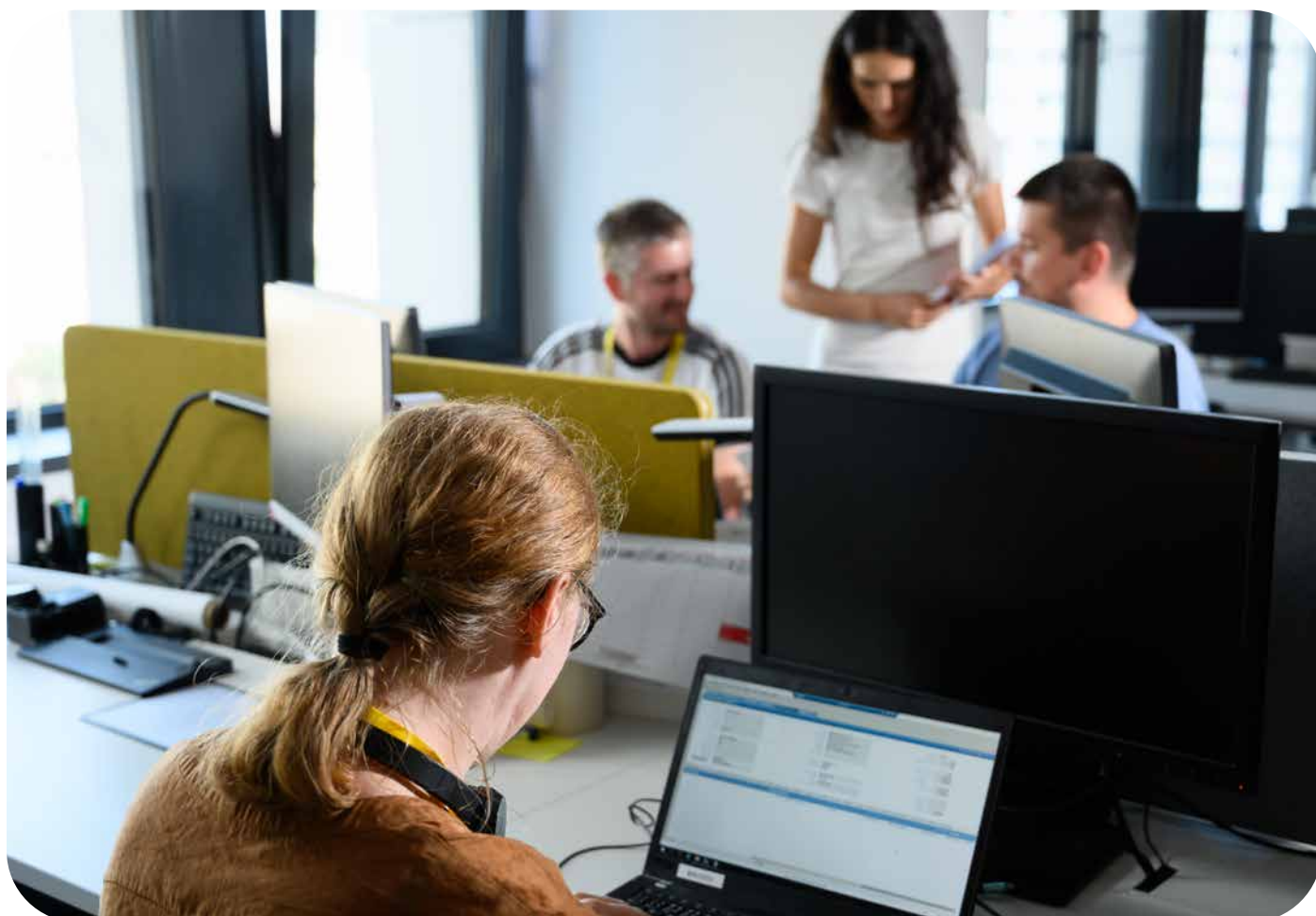


Zastúpenie pohlaví - lídri



Pomer zastúpenia žien a mužov vo vedúcich pozíciách sa v ostatných rokoch zmenil a percento žien vo vedení sa zvýšilo.

Naša spoločnosť je multikultúrna a naši zamestnanci sú rôznych národností a pochádzajú z rôznych kultúr. Podporujeme multikultúrnú diverzitu a v súčasnosti pracuje v RPC 11 rôznych národností.



Finančné výsledky

Po veľmi dynamickom roku 2020 sme sa tešili na všetky výzvy, ktoré nás čakali. V roku 2021 počítal náš rozpočet s nárastom spracovaných transakcií o 23 %. Očakávania sme prekonalí a dosiahli sme výrazný míľnik viac než 1 mld. spracovaných transakcií počas roka. To predstavuje nárast v oblasti spracovania o 36 % oproti roku 2020. Ako finančne silná spoločnosť sme boli schopní efektívne využiť dostupné zdroje na dosiahnutie našich hlavných finančných cieľov.

V roku 2021 sme dosiahli nárast vo všetkých hlavných ukazovateľoch. Zaznamenali sme nárast zisku pred zdanením o 14 % oproti predchádzajúcemu roku, na úroveň 1 929 972 EUR. Tržby z produkcie dosiahli výšku 25 671 999,

čo je medziročné navýšenie o 17 %. Najvyššie tržby sme dosiahli zo spracovania transakcií a súvisiacich služieb, a to vo výške 19 381 803 EUR. Tieto čísla potvrdili pokračujúci a neustále rastúci objem využívania platobných kariet. Výnosy súvisiace s digitálnymi službami, vo výške 2 411 984 EUR, zaznamenali výrazný medziročný nárast. Skupinové výnosy z projektových aktivít v celkovej výške 1 423 416 vzrástli v dôsledku spustenia novej projektovej iniciatívy. Výnosy z riadenia zmien vo výške 1 546 084 EUR poklesli vzhľadom na nižší dopyt oproti roku 2020. Ostatné výnosy, zahŕňajúce najmä služby fraud risk monitoringu, predstavovali sumu 908 712 EUR.

Finančné ukazovatele

	2017	2018	2019	2020	2021
Celkové tržby	17 579	19 788	22 349	23 494	27 297
Tržby z predaja vlastných služieb	17 501	19 580	21 261	21 887	25 672
Zisk po zdanení	990	946	1 166	1 319	1 501
Pridaná hodnota	9 935	10 853	13 096	14 603	17 420

v tisícoch EUR

Hlavné investičné aktivity boli zamerané na pokračujúcu migráciu issuingových portfólií na platformu Way4, ktorá prebieha od roku 2016. Ďalšou významnou investičnou činnosťou bolo pokračovanie vo vývoji jednotnej digitálnej platformy ako priebežne dodávaného projektu (Continuous Delivery Project), ktorá má zabezpečiť efektívne využívanie z pohľadu jednotlivých bánk a priniesť úspory z rozsahu z dlhodobého hľadiska.

Celková výška našich investícií v roku 2021 dosiahla 6 367 389 EUR, čo bolo približne na úrovni z roku 2020, keď dosiahli výšku 6 332 350 EUR. Najväčšia časť investícií smerovala do programu digitalizácie, novej platobnej iniciatívy a migrácie issuingových portfólií. V súvislosti s projektmi digitalizácie, novej platobnej iniciatívy a migrácie issuingových portfólií boli aktivované náklady vo výške 1 609 159 EUR.

Z pohľadu financovania je spoločnosť stabilná. Poskytuje prostredie vhodné pre ďalší rozvoj a implementáciu moderných technológií v súlade so stratégiou firmy.

Rozdelenie zisku za rok 2021

Spoločnosť RPC dosiahla v účtovnom období 2021 (k 31. decembru 2021) zisk po zdanení vo výške 1 500 983 EUR.

Valné zhromaždenie, ktoré sa bude konať dňa 26. apríla 2022, schváli účtovnú závierku spoločnosti v súlade s Obchodným zákonníkom a súčasne rozhodne o rozdelení dosiahnutého zisku za rok 2021:

► **zaúčtovať sumu 1 500 983 na účet 428 – nerozdelený zisk minulých rokov**

Valné zhromaždenie súčasne schváli predloženú výročnú správu o obchodnom roku 2021.

Medzi vydaním správy nezávislého audítora a dátumom vydania výročnej správy za rok 2021 nenastali v spoločnosti RPC žiadne zmeny, ktoré podliehajú povinnosti zápisu v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I.

Spoločnosť naďalej dôsledne sleduje vývoj pandémie COVID-19. Pre obmedzenie účinkov spoločnosť dodržiava protokoly kontinuity činnosti. Bol vymenovaný krízový tím, ktorého úlohou je sledovať pravidelné aktualizácie zo slovenských zdrojov a tiež skupinové odporúčania. Zaviedli sa viaceré opatrenia, ako je široká komunikácia, prísnejšie hygienické pravidlá, zákaz služobných ciest a práca z domu pre všetkých zamestnancov. Spoločnosť má dostatočné úverové limity a neočakáva sa, že bude mať problémy s plnením svojich záväzkov v čase ich splatnosti. Spoločnosť má dostatočnú kapacitu na vykonávanie všetkých obchodných aktivít a poskytovanie služieb klientom v správnom čase a kvalite, v súčasnosti bez dopadu na finančné výsledky. Prebiehajúce projekty v oblasti migrácie budú zahrnuté do zoznamu projektov rady RBI. Vývoj platobných kariet sa pravidelne monitoruje. Neboli zistené žiadne ďalšie investície. Spoločnosť analyzovala riziká a závažné, ale pravdepodobné scenáre, a dospela k záveru, že neexistuje žiadna významná neistota súvisiaca s jej nepretržitým pokračovaním v činnosti. Sú zavedené pravidelné týždenné správy na informovanie orgánov ECB.

Zároveň vyhlasujeme, že spoločnosti nie sú známe žiadne riziká ani neistoty, ktoré by negatívnym spôsobom ovplyvnili jej výsledky a existenciu v budúcnosti. Činnosť spoločnosti je v súlade s príslušnými zákonmi a miestnymi nariadeniami a neovplyvňuje negatívnym spôsobom životné prostredie, ani nevykazuje žiadnu činnosť v oblasti výskumu a vývoja. Spoločnosť RPC nemá žiadnu organizačnú zložku registrovanú v zahraničí. Spoločnosť nenadobudla vlastné akcie, dočasné podiely, obchodné podiely ani akcie materskej spoločnosti.

Prebiehajúca vojenská operácia na Ukrajine a súvisiace sankcie namierené proti Ruskej federácii môžu mať dopad na európske hospodárstvo a na celý svet. Účtovná jednotka nemá žiadnu významnú priamu expozíciu voči Ukrajine, Rusku ani Bielorusku. Dopad na všeobecnú ekonomickú situáciu si však môže vyžadovať prehodnotenie určitých predpokladov a odhadov. Táto záležitosť môže viesť k významným úpravám účtovnej hodnoty určitých aktív a pasív vrátane v nasledujúcom účtovnom období. V tejto fáze nie je vedenie spoločnosti schopné spoľahlivo odhadnúť dopad, pretože udalosti sa vyvíjajú zo dňa na deň.

Dlhodobejší dopad môže ovplyvniť aj objemy obchodovania, peňažné toky, a ziskovosť. Napriek tomu spoločnosť ku dňu zostavenia tejto účtovnej závierky aj naďalej plní svoje záväzky k dátumu ich splatnosti, a preto stále uplatňuje predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti pri zostavovaní účtovnej závierky.



Member of RBI Group

Kontaktné údaje:

Bratislava

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

rpc-hr@ri-rpc.sk
+421 917 637 521

Spojte sa s nami:
ri-rpc.sk

© RPC 2021. Všetky práva vyhradené

Regional Card Processing Centre, s. r. o.

**SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA
Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY
K 31. DECEMBRU 2021**

A

**SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM
ZÁKONOV A INÝCH PRÁVNÝCH
PREDPISOV**

Regional Card Processing Centre, s. r. o.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Spoločníkovi, dozornej rade a konateľom spoločnosti Regional Card Processing Centre, s. r. o.:

SPRÁVA Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Regional Card Processing Centre, s. r. o. (ďalej len „spoločnosť“), ktorá zahŕňa súvahu k 31. decembru 2021, výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa skončil 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 2021 a výsledku jej hospodárenia za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

Základ pre názor

Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov sa bližšie uvádza v odseku *Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky*. Od spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky vrátane Etického kódexu audítora, ktoré sú relevantné pre náš audit účtovnej závierky, a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Iná skutočnosť

Audit účtovnej závierky spoločnosti Regional Card Processing Centre, s. r. o. za rok končiaci sa 31. decembra 2020 vykonal iný audítor, ktorý dňa 14. apríla 2021 vyjadril k tejto účtovnej závierke nepodmienенý názor.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

Štatutárny orgán spoločnosti zodpovedá za zostavenie účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz v súlade so zákonom o účtovníctve, a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán spoločnosti považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky štatutárny orgán zodpovedá 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 reálnu 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, ktorá obsahuje názor audítora. Primerané uistenie predstavuje vysoký stupeň uistenia, ale nie záruku, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí prípadnú významnú nesprávnosť. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a považujú sa za významné, ak by bolo opodstatnené očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov, ktoré boli prijaté na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus počas celého auditu. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a vykonávame audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre názor audítora. Riziko neodhalenia významnej nesprávnej v dôsledku podvodu je vyššie ako 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 aby sme vyjadrili názor na efektívnosť interných kontrol spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód, ako aj primeranosť účtovných odhadov a súvisiacich informácií zverejnených štatutárnym orgánom.
- Predkladáme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne používa účtovnú zásadu 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 takéto zverejnené informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery však 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 zverejnených informácií, ako aj to, či účtovná závierka verne zobrazuje uskutočnené transakcie a udalosti.

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 PRÁVNÝCH 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. Náš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky sme zodpovední za oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a za vyhodnotenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s 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 2021 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 spoločnosti a jej situácii, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky.

Bratislava 24. februára 2022


Ing. Zuzana Letková, FCCA
zodpovedný audítor
Licencia SKAu č. 865

V mene spoločnosti
Deloitte Audit s.r.o.
Licencia SKAu č. 014

Úč POD

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podnikateľov v podvojnom účtovníctve



zostavená k

3 1 . 1 2 . 2 0 2 1

Číselné údaje sa zarovnávajú vpravo, ostatné údaje sa píšú zľava. Nevyplnené riadky sa ponechávajú prázdne.
Údaje sa vyplňajú paličkovým písmom (podľa tohto vzoru), písacím strojom alebo tlačiarňou, a to čiernou alebo tmavomodrou farbou.

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

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 2 7 3 4 1 8 6

IČO

4 4 5 4 8 6 0 5

SK NACE

6 6 . 1 9 . 0

Účtovná závierka

Účtovná jednotka



riadna



malá



mimoriadna



veľká



priebežná



(vyznačí sa X)

Mesiac

Rok

od

0 1

2 0 2 1

Za obdobie

do

1 2

2 0 2 1

Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

od

0 1

2 0 2 0

do

1 2

2 0 2 0

Priložené súčasti účtovnej závierky



Súvaha (Úč POD 1-01)

(v celých eurách)



Výkaz ziskov a strát (Úč POD 2-01)

(v celých eurách)



Poznámky (Úč POD 3-01)

(v celých eurách)

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

R e g i o n a l C a r d P r o c e s s i n g C e n t r e , s . r .
. o .

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica

Číslo

N á m e s t i e M a t e j a K o r v í n a

1

PSČ

Obec

8 1 1 0 7 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 I , O d d i e l : S r o
, V l o ž k a č í s l o : 5 5 9 8 9 / B

Telefónne číslo

Faxové číslo

E-mailová adresa

Zostavená dňa:

1 5 . 0 2 . 2 0 2 2

Schválená dňa:

. . 2 0

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

DocuSigned by:

BIRGIT ROHRHOFF

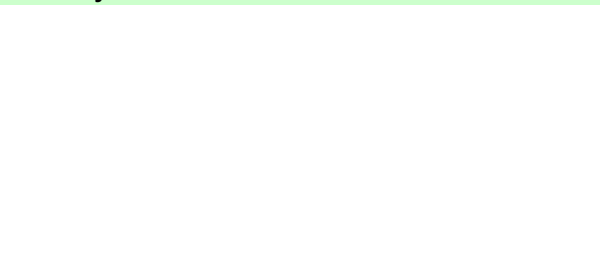
05FB65E021AF48A...

DocuSigned by:

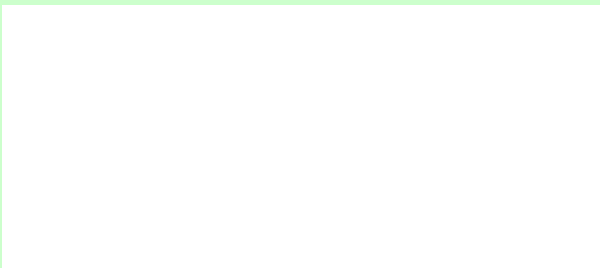
Marko Ranković

C01F5EAA0ED04ED...

Záznamy daňového úradu



Miesto pre evidenčné číslo



Odtlačok prezentačnej pečiatky daňového úradu

Súvaha Úč
POD 1 - 01

DIČ 2 0 2 2 7 3 4 1 8 6

IČO 4 4 5 4 8 6 0 5



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

Súvaha Úč
POD 1 - 01

DIČ 2 0 2 2 7 3 4 1 8 6

IČO 4 4 5 4 8 6 0 5



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie										Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie								
			1	Brutto - časť 1					Netto 2												
				Korekcia - časť 2										Netto 3							
4.	Pestovateľské celky trvalých porastov (025) - /085, 092A/	15																			
5.	Základné stádo a ťažné zvieratá (026) - /086, 092A/	16																			
6.	Ostatný dlhodobý hmotný majetok (029, 02X, 032) - /089, 08X, 092A/	17																			
7.	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok (042) - 094	18					1	3	4	4	9					1	3	4	4	9	
																		1	4	6	0
8.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok (052) - /095A/	19																			
9.	Opravná položka k nadobudnutému majetku (+/- 097) +/- 098	20																			
A.III.	Dlhodobý finančný majetok súčet (r. 22 až r. 32)	21																			
A.III.1.	Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách (061A)	22																			
2.	Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách (062) - /096A/	23																			
3.	Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely (063A) - 096A	24																			
4.	Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám (066A) - 096A	25																			
5.	Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám (066A) - 096A	26																			
6.	Ostatné pôžičky (067A) - /096A/	27																			
7.	Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok (065A, 069A, 06XA) - 096A	28																			

Súvaha Úč
POD 1 - 01

DIČ 2 0 2 2 7 3 4 1 8 6

IČO 4 4 5 4 8 6 0 5



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

Súvaha Úč
POD 1 - 01

DIČ 2 0 2 2 7 3 4 1 8 6

IČO 4 4 5 4 8 6 0 5



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

Súvaha Úč
POD 1 - 01

DIČ 2 0 2 2 7 3 4 1 8 6

IČO 4 4 5 4 8 6 0 5



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie										Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie														
			1	Brutto - časť 1					Netto 2																		
				Korekcia - časť 2										Netto 3													
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	57						1	7	4	8	5						1	7	4	8	5					
																								4	0	0	5
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	58																									
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	59																									
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	60																									
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA, 398A) - /391A/	61																									
6.	Sociálne poistenie (336) - /391A/	62																									
7.	Daňové pohľadávky a dotácie (341, 342, 343, 345 346, 347) - /391A/	63										2	8	3	6	2							2	8	3	6	2
																								1	1	8	6
8.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	64																									
9.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	65																					5	2	4	7	8
																								1	1	1	4
B.IV.	Krátkodobý finančný majetok súčet (r. 67 až r. 70)	66																									
B.IV.1.	Krátkodobý finančný majetok v prepojených účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	67																									
2.	Krátkodobý finančný majetok bez krátkodobého finančného majetku v prepojených účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	68																									
3.	Vlastné akcie a vlastné obchodné podieľy (252)	69																									
4.	Obstarávaný krátkodobý finančný majetok (259, 314A) - 291A	70																									

Súvaha Úč
POD 1 - 01

DIČ 2 0 2 2 7 3 4 1 8 6

IČO 4 4 5 4 8 6 0 5



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

Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4												Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5											
	Spolu vlastné imanie a záväzky r. 80 + r. 101 + r. 141	79				3	3	3	7	8	0	2	4				2	8	0	3	9	1	7	3		
A.	Vlastné imanie (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100)	80				1	9	3	5	6	8	5	4				1	7	8	5	5	8	7	1		
A.I.	Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84)	81						5	3	9	4	6	5						5	3	9	4	6	5		
A.I.1.	Základné imanie (411 alebo +/- 491)	82						5	3	9	4	6	5						5	3	9	4	6	5		
2.	Zmena základného imania +/- 419	83																								
3.	Pohľadávky za upísané vlastné imanie (/-/353)	84																								
A.II.	Emisné ážio (412)	85																								
A.III.	Ostatné kapitálové fondy (413)	86					7	3	0	5	0	0	0				7	3	0	5	0	0	0			
A.IV.	Zákonné rezervné fondy r. 88 + r. 89	87							5	3	9	4	6							5	3	9	4	6		
A.IV.1.	Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond (417A, 418, 421A, 422)	88							5	3	9	4	6							5	3	9	4	6		
2.	Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely (417A, 421A)	89																								

Súvaha Úč
POD 1 - 01

DIČ 2 0 2 2 7 3 4 1 8 6

IČO 4 4 5 4 8 6 0 5



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

Súvaha (Úč
POD 1-01)

DIČ 2 0 2 2 7 3 4 1 8 6

IČO 4 4 5 4 8 6 0 5



Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
B.II.	Dlhodobé rezervy r. 119 + r. 120	118	1 1 7 2 1 2	1 2 5 0 0 0
B.II.1.	Zákonné rezervy (451A)	119		
2.	Ostatné rezervy (459A, 45XA)	120	1 1 7 2 1 2	1 2 5 0 0 0
B.III.	Dlhodobé bankové úvery (461A, 46XA)	121		
B.IV.	Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)	122	4 1 0 0 2 6 5	4 1 0 9 7 1 3
B.IV.1	Záväzky z obchodného styku súčet (r. 124 až r. 126)	123	3 8 2 4 4 3 1	4 0 9 4 3 0 5
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	124	2 8 4 1 8 3 2	2 5 8 5 0 8 9
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	125		
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	126	9 8 2 5 9 9	1 5 0 9 2 1 6
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	127		
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	128		
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	129		
5.	Záväzky voči spoločníkom a združeniu (364, 365, 366, 367, 368, 398A, 478A, 479A)	130		
6.	Záväzky voči zamestnancom (331, 333, 33X, 479A)	131	4 3 2	2 9 7
7.	Záväzky zo sociálneho poistenia (336A)	132	5 4 4 4	3 1 7 9
8.	Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	133	2 6 9 9 5 8	3 9 3 2
9.	Záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	134		
10.	Iné záväzky (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA)	135		8 0 0 0
B.V.	Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138	136	2 9 5 9 8 3 7	2 1 1 5 4 2 8
B.V.1.	Zákonné rezervy (323A, 451A)	137	2 6 0 9 3 7	1 8 0 7 3 1
2.	Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)	138	2 6 9 8 9 0 0	1 9 3 4 6 9 7
B.VI.	Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)	139	1 4 2 2 9 3 3	5 0 6 6 0 8
B.VII.	Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, I-/255A)	140		
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 142 až r. 145)	141	5 4 0 3 9 2 6	3 3 1 2 0 8 5
C.1.	Výdavky budúcich období dlhodobé (383A)	142		
2.	Výdavky budúcich období krátkodobé (383A)	143		
3.	Výnosy budúcich období dlhodobé (384A)	144	3 7 3 9 4 5 8	2 2 3 6 1 7 3
4.	Výnosy budúcich období krátkodobé (384A)	145	1 6 6 4 4 6 8	1 0 7 5 9 1 2

Výkaz ziskov a
strát Úč POD
2 - 01

DIČ 2 0 2 2 7 3 4 1 8 6

IČO 4 4 5 4 8 6 0 5



Ozna- čenie a		Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť																				
				Bežné účtovné obdobie 1										Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2										
*	Čistý obrat (časť účt. tr. 6 podľa zákona)	01				2	5	6	7	1	9	9	9				2	1	8	8	6	7	0	6
**	Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09)	02				2	7	2	9	7	1	5	4				2	3	4	9	3	7	2	3
I.	Tržby z predaja tovaru (604, 607)	03																						
II.	Tržby z predaja vlastných výrobkov (601)	04																						
III.	Tržby z predaja služieb (602, 606)	05				2	5	6	7	1	9	9	9				2	1	8	8	6	7	0	6
IV.	Zmeny stavu vnútroorganizačných zásob (+/- účtová skupina 61)	06																						
V.	Aktivácia (účtová skupina 62)	07					1	6	0	9	1	5	9					1	6	0	5	7	8	7
VI.	Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (641, 642)	08								1	5	9	4	1								1	0	8
VII.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657)	09										5	5							1	1	2	2	
**	Náklady na hospodársku činnosť spolu (r. 11 + r. 12 + r. 13 + r.14 + r. 15 + r. 20 + r. 21 + r. 24 + r. 25 + r. 26)	10				2	5	3	1	7	6	4	6				2	1	7	8	1	9	2	1
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, 507)	11																						
B.	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503)	12					2	0	9	0	1	1						2	2	7	3	1	6	
C.	Opravné položky k zásobám (+/-) (505)	13																						
D.	Služby (účtová skupina 51)	14					9	6	5	1	6	8	4					8	6	6	1	8	2	5
E.	Osobné náklady súčet (r. 16 až r. 19)	15				1	1	3	0	0	1	7	0					9	7	5	9	2	2	1
E.1.	Mzdové náklady (521, 522)	16					8	1	5	6	2	0	5					7	0	8	8	2	1	0
2.	Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva (523)	17																						
3.	Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526)	18					2	8	3	1	6	2	0					2	4	3	6	2	0	8
4.	Sociálne náklady (527, 528)	19						3	1	2	3	4	5						2	3	4	8	0	3
F.	Dane a poplatky (účtová skupina 53)	20								2	8	6	0								1	2	5	6
G.	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)	21					2	8	9	1	0	9	7					1	9	9	6	7	5	5
G.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (551)	22					2	8	9	1	0	9	7					1	9	9	6	7	5	5
2.	Opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (+/-) (553)	23																						
H.	Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (541, 542)	24								2	9	0	0											
I.	Opravné položky k pohľadávkam (+/-) (547)	25																						
J.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	26					1	2	5	9	9	2	4					1	1	3	5	5	4	8
***	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10)	27					1	9	7	9	5	0	8					1	7	1	1	8	0	2

Výkaz ziskov a
strát Úč POD
2 - 01

DIČ 2 0 2 2 7 3 4 1 8 6

IČO 4 4 5 4 8 6 0 5



Ozna- čenie a		Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť'																				
				Bežné účtovné obdobie 1										Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2										
*	Pridaná hodnota (r. 03 + r. 04 + r. 05 + r. 06 + r. 07) - (r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14)	28				1	7	4	2	0	4	6	3				1	4	6	0	3	3	5	2
**	Výnosy z finančnej činnosti spolu (r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44)	29									7	6	6								5	1	1	7
VIII.	Tržby z predaja cenných papierov a podielov (661)	30																						
IX.	Výnosy z dlhodobého finančného majetku súčet (r. 32 až r. 34)	31																						
IX.1.	Výnosy z cenných papierov a podielov od prepojených účtovných jednotiek (665A)	32																						
2.	Výnosy z cenných papierov a podielov v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (665A)	33																						
3.	Ostatné výnosy z cenných papierov a podielov (665A)	34																						
X.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku súčet (r. 36 až r. 38)	35																						
X.1.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku od prepojených účtovných jednotiek (666A)	36																						
2.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (666A)	37																						
3.	Ostatné výnosy z krátkodobého finančného majetku (666A)	38																						
XI.	Výnosové úroky (r. 40 + r. 41)	39									2	8	5								5	1	1	6
XI.1.	Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek (662A)	40																						
2.	Ostatné výnosové úroky (662A)	41									2	8	5								5	1	1	6
XII.	Kurzové zisky (663)	42									4	8	1											1
XIII.	Výnosy z precenenia cenných papierov a výnosy z derivátových operácií (664, 667)	43																						
XIV.	Ostatné výnosy z finančnej činnosti (668)	44																						
**	Náklady na finančnú činnosť spolu (r. 46 + r. 47 + r. 48 + r. 49 + r. 52 + r. 53 + r. 54)	45								5	0	3	0	2						2	8	4	5	9
K.	Predané cenné papiere a podiely (561)	46																						
L.	Náklady na krátkodobý finančný majetok (566)	47																						
M.	Opravné položky k finančnému majetku (+/-) (565)	48																						
N.	Nákladové úroky (r. 50 + r. 51)	49								2	5	9	6	7						1	9	5	3	6
N.1.	Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (562A)	50								2	5	9	6	7						1	9	5	3	6
2.	Ostatné nákladové úroky (562A)	51																						
O.	Kurzové straty (563)	52									4	5	4	0							1	0	6	8
P.	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie (564, 567)	53																						
Q.	Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569)	54								1	9	7	9	5							7	8	5	5

Výkaz ziskov a
strát Úč POD
2 - 01

DIČ 2 0 2 2 7 3 4 1 8 6

IČO 4 4 5 4 8 6 0 5



Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť'																				
			Bežné účtovné obdobie									Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie											
		1									2												
***	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (+/-) (r. 29 - r. 45)	55						-	4	9	5	3	6					-	2	3	3	4	2
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55)	56					1	9	2	9	9	7	2				1	6	8	8	4	6	0
R.	Daň z príjmov (r. 58 + r. 59)	57						4	2	8	9	8	9					3	6	9	8	7	4
R.1.	Daň z príjmov splatná (591, 595)	58						5	3	7	8	8	4					2	6	6	9	2	3
2.	Daň z príjmov odložená (+/-) (592)	59						-	1	0	8	8	9	5				1	0	2	9	5	1
S.	Prevod podielov na výsledku hospodárenia spoločníkom (+/- 596)	60																					
***	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-) (r. 56 - r. 57 - r. 60)	61					1	5	0	0	9	8	3				1	3	1	8	5	8	6

Zostavené podľa opatrenia č. MF/388/2014 Z. z. a 417/2015 Z. z., ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní, označovaní a obsahovom vymedzení položiek individuálnej účtovnej závierky a rozsahu údajov určených z individuálnej účtovnej závierky určených na zverejnenie pre veľké účtovné jednotky a subjekty verejného záujmu.

ČL. I VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

1. ZÁKLADNÉ ÚDAJE A HLAVNÝ PREDMET ČINNOSTI

Účtovná jednotka Regional Card Processing Centre, s.r.o. (ďalej len „spoločnosť“) je spoločnosť s ručením obmedzeným so sídlom v Bratislave, Námestie Mateja Korvína 1. Založená bola dňa 5.12.2008 zakladateľskou listinou vo forme notárskej zápisnice. Deň vzniku je 18.12.2008. IČO 44548605. Spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, Oddiel Sro, Vložka číslo 55989/B.

Hlavným predmetom činnosti spoločnosti je:

- automatizované spracovanie dát;
- služby súvisiace s počítačovým spracovaním údajov;
- vyhotovovanie programov na zákazku, tvorba, implementácia a aktualizácia programového vybavenia v oblasti predmetu podnikania;
- prenájom hnutelných vecí;
- montáž, rekonštrukcia, údržba nevyhradených technických zariadení;
- vykonávanie mimoškolskej vzdelávacej činnosti;
- sprostredkovateľská činnosť v oblasti obchodu;
- sprostredkovateľská činnosť v oblasti služieb;
- polygrafická výroba, sadzba a konečná úprava tlačovín;
- poradenská činnosť v rozsahu predmetu podnikania – automatizované spracovanie dát;
- poradenská činnosť v rozsahu predmetu podnikania – služby súvisiace s počítačovým spracovaním údajov;
- poradenská činnosť v rozsahu predmetu podnikania – vyhotovovanie programov na zákazku, tvorba, implementácia a aktualizácia programového vybavenia v oblasti predmetu podnikania (podľa Autorského zákona).

2. INFORMÁCIE O NEOBMEDZENOM RUČENÍ

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných spoločnostiach podľa § 56 ods. 5 Obchodného zákonníka, ani podľa podobných ustanovení iných predpisov.

3. DÁTUM SCHVÁLENIA ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY ZA PREDCHÁDZAJÚCE OBDOBIE

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2020 za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená Valným zhromaždením v súlade s Obchodným zákonníkom dňa 3. mája 2021.

4. PRÁVNÝ DÔVOD NA ZOSTAVENIE ZÁVIERKY

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2021 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 Zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov za účtovné obdobie od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021. Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania účtovnej jednotky a pozostáva zo Súvahy, Výkazu ziskov a strát a Poznámok k účtovnej závierke. Účtovná závierka je určená pre používateľov, ktorí majú primerané znalosti o obchodných a ekonomických činnostiach a účtovníctve a ktorí analyzujú tieto informácie s primeranou pozornosťou. Účtovná závierka neposkytuje a ani nemôže poskytovať všetky informácie, ktoré by existujúci a potencionálni investori, poskytovatelia úverov a pôžičiek a iní veritelia, mohli potrebovať. Títo používatelia musia relevantné informácie získať z iných zdrojov.

5. ÚDAJE O SKUPINE

A. NAJvyšší PODNIK V KONSOLIDÁCII

Najvyšším podnikom v konsolidácii, ktorý zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za najväčšiu skupinu, ktorej súčasťou je spoločnosť ako dcérska účtovná je Raiffeisen Bank International AG, Am Stadtpark 9, 1030 Viedeň, Rakúsko.

B. MATERSKÝ PODNIK V KONSOLIDÁCII

Materským podnikom v konsolidácii, ktorý zostavuje konsolidovanú závierku za tú skupinu účtovných jednotiek konsolidovaného celku, ktorého súčasťou je aj spoločnosť, je spoločnosť Raiffeisen Bank International AG, Am Stadtpark 9, 1030 Viedeň, Rakúsko.

C. MIESTO ULOŽENIA KONSOLIDOVANÝCH ÚČTOVNÝCH ZÁVIEROK

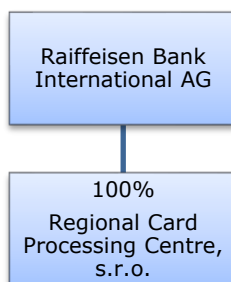
Miesto, kde je možné získať kópie konsolidovaných účtovných závierok uvedených v bode A) a v B), je spoločnosť Raiffeisen Bank International AG, Am Stadtpark 9, 1030 Viedeň, Rakúsko. Kópie konsolidovaných účtovných závierok je možné získať tiež na registrovom súde Handelsgericht Wien, Marxergasse 1a, 1030 Viedeň, Rakúsko.

D. OSLOBODENIE OD POVINNOSTI ZOSTAVIŤ KONSOLIDOVANÚ ÚČTOVNÚ ZÁVIERKU A KONSOLIDOVANÚ VÝROČNÚ SPRÁVU

Spoločnosť nie je materskou spoločnosťou.

Spoločnosti sa netýka.

Štruktúra skupiny:



6. POČET ZAMESTNANCOV

Údaje o počte zamestnancov za bežné účtovné obdobie a bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	2021	2020
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	200	180
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	230	180
<i>počet vedúcich zamestnancov</i>	8	6

ČL. II

INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH

1. VŠEOBECNÉ PREDPOKLADY PRE VYPRACOVANIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Účtovná závierka spoločnosti pozostávajúca zo súvahy, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke k 31. decembru 2021 bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania činnosti spoločnosti a v súlade s účtovnými predpismi platnými v Slovenskej republike. Údaje v účtovnej závierke správne a verne zobrazujú stav majetku a záväzkov, vlastné imanie predstavujúce súhrn vlastných zdrojov krytia majetku, finančnú situáciu a výsledok hospodárenia.

Spoločnosť dôsledne sleduje vývoj COVID-19. Pre obmedzenie účinkov spoločnosť dodržiava protokoly kontinuity činnosti. Bol vymenovaný krízový tím, ktorého cieľom je sledovať pravidelné aktualizácie z miestnych, slovenských zdrojov a tiež skupinové odporúčania. Zaviedli sa viaceré opatrenia, ako je široká komunikácia, prísnejšie hygienické pravidlá, zákaz služobných ciest, práca z domu pre všetkých zamestnancov. Spoločnosť má dostatočné úverové limity a neočakáva sa, že bude mať problémy s plnením svojich záväzkov v čase ich splatnosti. Spoločnosť má dostatočnú kapacitu na vykonávanie všetkých obchodných aktivít a poskytovanie služieb klientom v správnom čase a kvalite, v súčasnosti bez dopadu na finančné výsledky. Prebiehajúce projekty v oblasti migrácie sa objavujú na zozname MUSÍ byť v zozname projektov rady RBI. Vývoj platobných kariet sa pravidelne monitoruje. Neboli zistené žiadne ďalšie investície. Spoločnosť analyzovala riziká a závažné, ale pravdepodobné scenáre a dospela k záveru, že neexistuje žiadna významná neistota súvisiaca s nepretržitým pokračovaním v činnosti. Sú zavedené pravidelné týždenné správy s cieľom informovať orgány ECB.

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

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

2.1. VŠEOBECNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

1. Pri účtovaní o výsledku hospodárenia účtovnej jednotky spoločnosť berie za základ všetky náklady a výnosy, ktoré sa vzťahujú na účtovné obdobie bez ohľadu na dátum ich platenia.
2. Ocenenie majetku a záväzkov v účtovníctve a účtovnej závierke je upravené o položky vyjadrujúce riziká, straty a znehodnotenia, ktoré boli známe ku dňu zostavenia účtovnej závierky (opravné položky, rezervy).
3. Pokiaľ sa pri inventarizácii zásob zistí, že ich predajná cena znížená o náklady spojené s predajom je nižšia, než cena použitá na ich ocenenie v účtovníctve, zásoby sa ocenia v účtovníctve a v účtovnej závierke touto nižšou cenou.
4. Spoločnosť účtuje o skutočnostiach, ktoré sú predmetom účtovníctva, do obdobia, s ktorým tieto skutočnosti časovo a vecne súvisia, ak túto zásadu nemožno dodržať, môže účtovať aj v účtovnom období, v ktorom uvedené skutočnosti zistila.
5. Majetok a záväzky sú vykazované v historických cenách, ak nie je v článku III. bode 2.2 (Spôsob ocenenia jednotlivých položiek) uvedené inak.
6. Spoločnosť vykonala ku dňu účtovnej závierky inventarizáciu majetku a záväzkov v súlade so zákonom o účtovníctve.
7. Zostatky účtov, ktoré obsahuje súvaha, a ktorými sa účtovné obdobie začína, nadväzujú na zostatky účtov, ktorými sa predchádzajúce účtovné obdobie uzavrelo.
8. Pri rozlišovaní majetku a pasív na dlhodobé a krátkodobé sa za základné kritérium berie celková doba splatnosti. Pohľadávky a záväzky sú však v súvahe vykazované podľa zostatkovej doby splatnosti ku dňu zostavenia účtovnej závierky, to znamená, že pohľadávky a záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do 12 mesiacov sú vykazované ako krátkodobé, so zostatkovou dobou splatnosti nad 12 mesiacov ako dlhodobé.
9. Zostavenie účtovnej závierky si vyžaduje, aby manažment Spoločnosti urobil úsudky, odhady a predpoklady, ktoré ovplyvňujú aplikáciu účtovných metód a účtovných zásad a hodnotu vykazovaného majetku, záväzkov, výnosov a nákladov. Odhady a súvisiace predpoklady sú založené na minulých skúsenostiach a iných rozličných faktoroch, považovaných za primerané okolnostiam, na základe ktorých sa formuje východisko pre posúdenie účtovných hodnôt majetku a záväzkov, ktoré nie sú zrejmé z iných zdrojov. Skutočné výsledky sa preto môžu líšiť od odhadov. Odhady a súvisiace predpoklady sú neustále prehodnocované. Korekcie účtovných odhadov nie sú vykázané retrospektívne, ale sú vykázané v období, v ktorom je odhad korigovaný, ak korekcia ovplyvňuje iba toto obdobie, alebo v období korekcie a v budúcich obdobiach, ak korekcia ovplyvňuje toto aj budúce obdobia.
10. V súvislosti s aplikáciou účtovných metód a účtovných zásad Spoločnosti nie sú potrebné také úsudky, ktoré by mali významný dopad na hodnoty vykázané v účtovnej závierke.
11. Informácie o tých neistotách v predpokladoch a odhadoch, pri ktorých existuje významné riziko, že by mohli viesť k významnej úprave v nasledujúcom účtovnom období sú bližšie opísané v nasledujúcich bodoch poznámok:
bod 2.2.1 c) - dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok – určenie predpokladanej doby používania a predpokladaného priebehu opotrebenia;
bod 2.2.1 m) – opravné položky k majetku (dlhodobý majetok, pohľadávky) – kľúčové predpoklady týkajúce sa odhadu zníženia budúcich ekonomických úžitkov.

2.2. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ METÓDY A ZÁSADY

2.2.1. SPÔSOB OCENENIA JEDNOTLIVÝCH POLOŽIEK

a) Dlhodobý nehmotný majetok obstaraný kúpou

Dlhodobý nehmotný majetok obstaraný kúpou bol v účtovníctve ocenený v obstarávacej cene.

Drobný dlhodobý nehmotný majetok do výšky 2 400 EUR je jednorazovo odpísaný do nákladov spoločnosti v roku jeho obstarania.

b) Dlhodobý nehmotný majetok obstaraný vlastnou činnosťou

Dlhodobý nehmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou sa oceňuje vo vlastných nákladoch. Vlastnými nákladmi sú všetky priame náklady vynaložené na výrobu alebo inú činnosť a nepriame náklady, ktoré sa vzťahujú na výrobu alebo inú činnosť.

c) Dlhodobý 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 úhrnnej hodnote viac ako 1 700 EUR pri jednotlivom majetku za bežné účtovné obdobie, zvyšujú obstarávaciu cenu dlhodobého hmotného majetku. Náklady na technické zhodnotenie v úhrnnej hodnote 1 700 EUR a menej pri jednotlivom majetku za bežné účtovné obdobie a náklady na prevádzku, údržbu a opravy sa účtujú do nákladov bežného účtovného obdobia.

Dlhodobý hmotný majetok do výšky 1 700 EUR je jednorazovo odpísaný do nákladov spoločnosti v roku jeho obstarania.

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).

Peňažné prostriedky sú ocenené v ich menovitej hodnote.

Posúdenie zníženia hodnoty majetku

Opravné položky sa tvoria na základe zásady opatrnosti, ak je opodstatnené predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Opravná položka sa účtuje v sume opodstatneného predpokladu zníženia hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve.

Faktory, ktoré sú považované za dôležité pri posudzovaní zníženia hodnoty majetku sú:

- technologický pokrok,
- významne nedostatočné prevádzkové výsledky v porovnaní s historickými alebo plánovanými prevádzkovými výsledkami,
- významné zmeny v spôsobe použitia majetku Spoločnosti alebo celkovej zmeny stratégie Spoločnosti,
- zastaralosť produktov.

Ak Spoločnosť zistí, že na základe existencie jedného alebo viacerých indikátorov zníženia hodnoty majetku možno predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve, vypočíta zníženie hodnoty majetku na základe odhadov projektovaných čistých diskontovaných peňažných tokov, ktoré sa očakávajú z daného majetku, vrátane jeho prípadného predaja. Odhadované zníženie hodnoty by sa mohlo preukázať ako nedostatočné, ak by analýzy nadhodnotili peňažné toky alebo ak sa zmenia podmienky v budúcnosti.

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

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

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

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

i) Zásoby vytvorené vlastnou činnosťou

Spoločnosť neviduje zásoby vytvorené vlastnou činnosťou.

j) Zásoby obstarané iným spôsobom

Spoločnosť neviduje 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.

Ak je zostatková doba splatnosti pohľadávky dlhšia než jeden rok, vytvára sa opravná položka, ktorá predstavuje rozdiel medzi menovitou a súčasnou hodnotou pohľadávky. Súčasná hodnota pohľadávky sa počíta ako súčet súčinov budúcich peňažných príjmov a príslušných diskontných faktorov.

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

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 ťarchu vecne príslušného účtu rezerv so súvzťažným zápisom v prospech vecne príslušného účtu záväzkov. Rozpustenie nepotrebných rezerv alebo jej časti sa účtuje opačným účtovným zápisom ako sa účtovala tvorba rezervy.

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

Spoločnosť tvorí rezervy v súlade so zákonom o účtovníctve na predpokladané riziká, straty a zníženia hodnoty súvisiace so záväzkami s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou. Spoločnosť vytvorila rezervy najmä na náklady súvisiace s odmenami a zamestnaneckými požitkami, nevyčerpanými dovolenkami, nefakturovanými dodávkami a na obstaranie majetku.

p) Opravné položky

Opravné položky sa tvoria na základe zásady opatrnosti, ak je opodstatnené predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Opravná položka sa účtuje v sume opodstatneného predpokladu zníženia hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve.

Zníženie hodnoty dlhodobého majetku a zásob

Ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, je účtovná hodnota majetku Spoločnosti, iného ako odloženej daňovej pohľadávky posudzovaná s cieľom zistiť, či existujú indikátory, že by mohlo dôjsť k zníženiu hodnoty majetku. Ak takéto indikátory existujú, potom sa odhadnú predpokladané budúce ekonomické úžitky z daného majetku.

Opravné položky vykázané v predchádzajúcich obdobiach sa prehodnocujú ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka s cieľom zistiť, či existujú indikátory, ktoré by naznačovali, že došlo k zmene v predpoklade zníženia hodnoty majetku alebo tento predpoklad prestal existovať. Opravná položka sa zruší, ak došlo k zmene predpokladov použitých na určenie predpokladaných ekonomických úžitkov z daného majetku. Opravná položka sa zruší len v rozsahu, v akom účtovná hodnota majetku neprevýši tú účtovnú hodnotu, ktorá by bola stanovená po zohľadnení odpisov, ak by opravná položka nebola vykázaná.

Zníženie hodnoty finančného majetku a pohľadávok

Ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka sa finančný majetok, ktorý nie je ocenený reálnou hodnotou posudzuje s cieľom zistiť, či existujú objektívne dôkazy zníženia jeho hodnoty.

Medzi objektívne dôkazy o znížení hodnoty finančného majetku patrí nesplácanie dlhu alebo protiprávne konanie dlžníka, reštrukturalizácia pohľadávok Spoločnosti za podmienok, o ktorých by Spoločnosť za normálnej situácie neuvažovala, indikácie, že na majetok dlžníka alebo emitenta bude vyhlásený konkurz, alebo skutočnosť, že pre cenný papier prestal existovať aktívny trh. Objektívnym dôkazom zníženia hodnoty investícií do majetkových cenných papierov je aj významné alebo dlhodobé zníženie ich reálnej hodnoty pod úroveň ich obstarávacej ceny.

Predpokladané budúce ekonomické úžitky z investícií Spoločnosti v podielových cenných papieroch a v podieloch a z pohľadávok sa vypočítajú ako súčasná hodnota odhadovaných diskontovaných budúcich peňažných tokov. Pri určení návratnej hodnoty úverov a pohľadávok sa tiež berie do úvahy schopnosť a výkonnosť dlžníka a hodnota kolaterálov a záruk od tretích strán.

Opravná položka sa zruší, ak následné zvýšenie predpokladaných budúcich ekonomických úžitkov možno objektívne spájať s udalosťou, ktorá nastala po vykázaní opravnej položky.

q) Dlhopisy

Spoločnosť neúčtovala o dlhopisoch v sledovanom účtovnom období.

r) Závazky

Závazky (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.

s) Zamestnanecké požitky

Platy, mzdy, príspevky do štátnych dôchodkových a poisťovních fondov, platená ročná dovolenka a platená zdravotná dovolenka, bonusy a ostatné nepeňažné požitky (napr. zdravotná starostlivosť) sa účtujú v účtovnom období, s ktorým vecne a časovo súvisia.

t) Časové rozlíšenie na strane pasív súvahy

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

Na digitálne projekty, ktoré začali v roku 2019, 2020 a 2021 Spoločnosť aplikuje metódu časového rozlišovania projektových výnosov. Základným princípom je vykazovanie výnosov v čase, až keď sa kontrola nad službou celkového projektu prevedie na zákazníka. Výnosy časovo rozlišujeme na 36 a 72 mesiacov, čo súvisí s dĺžkou životnosti digitálnych riešení.

u) Deriváty, majetok a záväzky zabezpečené derivátmi

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

v) Prenajatý majetok a majetok obstaraný na základe zmluvy o kúpe prenajatej veci

Spoločnosť účtuje pri prenajatom majetku (operatívny prenájom) nájomné súvisiace s bežným obdobím priamo do nákladov v zmysle časovej a vecnej súvislosti počas doby trvania leasingovej zmluvy.

w) Daň z príjmov

Splatná daň z príjmov sa účtuje do nákladov Spoločnosti v období vzniku daňovej povinnosti a v priloženom výkaze ziskov a strát Spoločnosti je vypočítaná zo sadzby ustanovenej Zákomom č. 595/2003 Z.z. o dani z príjmov a základu vyplývajúceho z hospodárskeho výsledku pred zdanením, ktorý bol upravený o pripočítateľné a odpočítateľné položky z titulu trvalých a dočasných úprav daňového základu a umorenia straty. Výsledný daňový záväzok je uvedený po znížení o preddavky na daň z príjmov, ktoré Spoločnosť uhradila v priebehu roka. V prípade, že uhradené preddavky na daň z príjmu v priebehu roka sú vyššie ako daňová povinnosť za tento rok, Spoločnosť vykazuje výslednú daňovú pohľadávku.

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

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

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

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

x) Majetok nadobudnutý privatizáciou

Spoločnosť nenadobudla majetok privatizáciou.

y) Prenájom (lízing) (Spoločnosť ako nájomca)

Finančný prenájom. Finančný prenájom je obstaranie dlhodobého hmotného majetku na základe nájomnej zmluvy s dojednaným právom kúpy prenajatej veci za dohodnuté platby počas dohodnutej doby nájmu. Majetok prenajatý formou finančného prenájmu vykazuje ako svoj majetok a odpisuje ho jeho nájomca, nie vlastník.

Súčasťou dohodnutých platieb je aj kúpna cena, za ktorú na konci dohodnutej doby finančného prenájmu prechádza vlastnícke právo k prenajatému majetku z prenajímateľa na nájomcu.

Dohodnutá doba nájmu je najmenej 60 % doby odpisovania podľa daňových predpisov. V prípade nájmu pozemku je doba nájmu najmenej 60 % doby odpisovania hmotného majetku zaradeného do daňovej odpisovej skupiny 5 resp. 6 (budovy a stavby, doba odpisovania pre daňové účely 20 resp. 40 rokov).

Prijatie majetku nájomcom sa v účtovníctve nájomcu účtuje v deň prijatia majetku na ťarchu príslušného účtu majetku so súvzťažným zápisom v prospech účtu 474 – Záväzky z nájmu vo výške dohodnutých platieb znížených o nerealizované finančné náklady.

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

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

z) Vykazovanie výnosov

Výnosy z predaja služieb sa vykazujú v účtovnom období, v ktorom boli služby poskytnuté s ohľadom na stav rozpracovanosti danej služby. Tento je zistený na základe skutočne poskytnutých služieb ako pomernej časti k celkovému rozsahu dohodnutých služieb.

Výnosy sa vykazujú po odpočítaní dane z pridanej hodnoty, zliav a zrážok (rabaty, bonusy, skontá, dobropisy a pod.). Výnosové úroky sa účtujú rovnomerne v účtovných obdobiach, ktorých sa vecne a časovo týkajú. Výnosy z dividend sa zaúčtujú v čase vzniku práva Spoločnosti na prijatie platby.

Výnosy Spoločnosti tvoria najmä tržby z predaja služieb.

aa) Porovnateľné údaje

Ak v dôsledku zmeny účtovných metód a účtovných zásad nie sú hodnoty za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie v jednotlivých súčiastiach účtovnej závierky porovnateľné, uvádza sa vysvetlenie o neporovnateľných hodnotách v poznámkach.

2.2.2. PLÁN ODPISOVANIA DLHODOBÉHO MAJETKU

Spoločnosť má zostavený odpisový plán ako podklad pre vyčíslenie oprávok odpisovaného majetku v priebehu jeho používania. Účtovné odpisy sú vypočítané z ceny, v ktorej je majetok ocenený v účtovníctve a to do jej výšky.

Spoločnosť odpisuje dlhodobý nehmotný majetok metódou rovnomerného odpisovania na základe odpisových sadzieb odvodených od predpokladanej doby používania zodpovedajúcej spotrebe budúcich ekonomických úžitkov z majetku.

Dlhodobý nehmotný majetok:

Druh dlhodobého nehmotného majetku	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Softvér	3 - 15	lineárna a progresívna	6,67 - 33,33

Dlhodobý hmotný majetok spoločnosť odpisuje metódou rovnomerného odpisovania po dobu stanovenej životnosti odpisovaného majetku. Odpisovať sa začína mesiacom zaradenia dlhodobého majetku do používania.

Dlhodobý hmotný majetok:

Druh dlhodobého hmotného majetku	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Stavby - technické zhodnotenie prenajatých budov	7	lineárna	14,29
Stroje, prístroje a kancelárske zariadenia	4 - 5	lineárna	20 - 25
Dopravné prostriedky	5	lineárna	20

Pre daňové účely spoločnosť odpisuje svoj dlhodobý hmotný majetok v zmysle § 22 – 29 zákona č. 595/2003 Z.z. o dani z príjmov. Tieto odpisové sadzby sú rovnaké ako sadzby používané pre účtovné účely.

2.2.3. ZÁSADY PRE TVORBU OPRAVNÝCH POLOŽIEK

a) Zásady pre tvorbu opravných položiek k pohľadávkam

Spoločnosť tvorí opravnú položku k pohľadávkam, pri ktorých existuje riziko, že ju dlžník úplne alebo čiastočne neuhradí, v súlade so zákonom (§26 Zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve; §20 Zákona č. 595/2003 Z.z. o dani z príjmov) nasledovne:

Kritériá	Opravná položka v %
Po splatnosti viac ako 360 dní	20
Po splatnosti 720 - 1 080 dní	50
Po splatnosti viac ako 1 080 dní	100
Pochybné a sporné pohľadávky	100
V konkurze	100

V prípade pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako 1 rok, upravuje sa hodnota pohľadávky na jej hodnotu v čase účtovania a vykazovania (súčasná hodnota).

2.2.4. PREPOČET ÚDAJOV V CUDZÍCH MENÁCH NA MENU EURO

V účtovníctve sa majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene prepočítavajú na menu euro kurzom určeným v kurzovom lístku Európskej centrálnej banky v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu alebo v iný deň, ak to ustanovuje osobitný predpis.

Účtovná jednotka ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, prepočíta na menu euro majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene s výnimkou prijatých a poskytnutých preddavkov kurzom vyhláseným Európskou centrálnou bankou.

Kurzové rozdiely vzniknuté počas roka ako aj kurzové rozdiely vzniknuté pri prepočte majetku a záväzkov ku dňu zostavenia účtovnej závierky ovplyvňujú hospodársky výsledok bežného účtovného obdobia.

2.2.5. DOTÁCIE POSKYTNUTÉ NA OBSTARANIE MAJETKU

Spoločnosti sa netýka.

2.2.6. ZMENY ÚČTOVNÝCH ZÁSAD A ÚČTOVNÝCH METÓD, ZMENY SPÔSOBOV OCEŇOVANIA, ODPISOVANIA, VYKAZOVANIA A POSTUPOV

V účtovnej jednotke sa počas roka neuskutočnili zmeny spôsobov oceňovania, spôsobov odpisovania, postupov účtovania, usporiadania položiek účtovnej závierky ani obsahového vymedzenia týchto položiek oproti predchádzajúcemu účtovnému obdobiu, ak nie je uvedené inak, okrem tých, ktoré vyplývali priamo zo zmien v slovenskej účtovnej legislatíve.

2.2.7. OPRAVA VÝZNAMNÝCH CHÝB MINULÝCH ÚČTOVNÝCH OBDOBÍ

Ak Spoločnosť zistí v bežnom účtovnom období významnú chybu týkajúcu sa minulých účtovných období, opraví túto chybu na účtoch 428 - Nerozdelený zisk minulých rokov a 429 - Neuhradená strata minulých rokov, t. j. bez vplyvu na výsledok hospodárenia v bežnom účtovnom období. Opravy nevýznamných chýb minulých účtovných období sa účtujú v bežnom účtovnom období na príslušný nákladový alebo výnosový účet.

V roku 2021 Spoločnosť neúčtovala o oprave významných chýb minulých období.

ČL. III INFORMÁCIE, KTORÉ VYSVETĽUJÚ A DOPLŇAJÚ POLOŽKY SÚVAHY

1. AKTÍVA

1.1. DLHODOBÝ NEHMOTNÝ A HMOTNÝ MAJETOK (Súvaha r. 003 a r. 011)

a) Pohyb obstarávacích cien, oprávok a opravných položiek

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného a nehmotného majetku od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2020 do 31. decembra 2020 je uvedený v tabuľkách na stranách 14 až 17.

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

Spoločnosť neeviduje dlhodobý majetok, ku ktorému nemá vlastnícke právo.

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

Spoločnosť dňa 27.4.2012 uzavrela zmluvu o záložnom práve k hnuiteľnému majetku. Záložným veriteľom je Tatra banka, a.s.. Zmluva o zriadení záložného práva bola uzavretá za účelom zabezpečenia kontokorentného úveru č. 536/2009, v znení ďalších dodatkov až do výšky 3 500 000 EUR a revolvingového úveru č. 853/2011, v znení ďalších dodatkov až do výšky 2 000 000 EUR.

Predmetom záložného práva sú hnuiteľné veci, ktoré spoločnosť vlastní.

d) Goodwill

Spoločnosť neúčtuje o goodwill.

e) Údaje o výskumnej a vývojovej činnosti

Spoločnosti sa netýka.

f) Aktivované úroky

Spoločnosti sa netýka.

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku								
Dlhodobý nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie							
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstaraný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	18 014 775	0	0	0	4 588 964	0	22 603 739
Prírastky	0	1 126 895	0	0	0	4 750 232	0	5 877 127
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	2 543 708	0	0	0	-2 543 708	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	21 685 378	0	0	0	6 795 488	0	28 480 866
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	6 760 151	0	0	0	0	0	6 760 151
Prírastky	0	2 567 348	0	0	0	0	0	2 567 348
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	9 327 499	0	0	0	0	0	9 327 499
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	11 254 624	0	0	0	4 588 964	0	15 843 588
Stav na konci účtovného obdobia	0	12 357 879	0	0	0	6 795 488	0	19 153 367

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

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku									
Dlhodobý hmotný majetok	Bežné účtovné obdobie								
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnuteľné veci a ich súbory	Pest. celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obstaraný DHM	Poskytnuté preddavky na DHM	Spolu
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	229 644	3 145 416	0	0	0	146 074	0	3 521 134
Prírastky	0	14 708	464 096	0	0	0	11 458	0	490 262
Úbytky	0	0	43 500	0	0	0	0	0	43 500
Presuny	0	0	144 083	0	0	0	-144 083	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	244 352	3 710 095	0	0	0	13 449	0	3 967 896
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	39 307	2 664 183	0	0	0	0	0	2 703 490
Prírastky	0	34 267	292 382	0	0	0	0	0	326 649
Úbytky	0	0	43 500	0	0	0	0	0	43 500
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	73 574	2 913 065	0	0	0	0	0	2 986 639
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	190 337	481 233	0	0	0	146 074	0	817 644
Stav na konci účtovného obdobia	0	170 778	797 030	0	0	0	13 449	0	981 257

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

1.2 DLHODOBÝ FINANČNÝ MAJETOK (Súvaha r. 021)**a) Pohyb obstarávacích cien, oprávok a opravných položiek**

Prehľad o pohybe dlhodobého finančného majetku podľa zložiek dlhodobého majetku v nadväznosti na členenie položiek súvahy je zobrazený v tabuľkách na str. 19 až 20.

b) Dlhodobý finančný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo alebo pri ktorom má účtovná jednotka obmedzené právo s ním nakladať

Spoločnosť neeviduje dlhodobý finančný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo alebo pri ktorom má obmedzené právo s ním nakladať.

Prehľad o pohybe dlhodobého finančného majetku									
Dlhodobý finančný majetok	Bežné účtovné obdobie								
	Podielové CP a podiely v dcérskej účtovnej jednotke	Podielové CP a podiely v spoločnosti s podstatným vplyvom	Ostatné dlhodobé CP a podiely	Pôžičky ÚJ v kons. celku	Ostatný DFM	Pôžičky s dobou splatnosti najviac jeden rok	Obstarávaný DFM	Poskytnuté preddavky na DFM	Spolu
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Prehľad o pohybe dlhodobého finančného majetku									
Dlhodobý finančný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie								
	Podielové CP a podiely v dcérskej účtovnej jednotke	Podielové CP a podiely v spoločnosti s podstatným vplyvom	Ostatné dlhodobé CP a podiely	Pôžičky ÚJ v kons. celku	Ostatný DFM	Pôžičky s dobou splatnosti najviac jeden rok	Obstarávaný DFM	Poskytnuté preddavky na DFM	Spolu
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	3 400 000	0	0	0	3 400 000
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	3 400 000	0	0	0	3 400 000
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	3 400 000	0	0	0	3 400 000
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1.3 ÚDAJE O ZÁSOBÁCH (Súvaha r. 034)**a) Prehľad o opravných položkách k zásobám (podľa jednotlivých položiek súvahy)**

Spoločnosť netvorila opravné položky k zásobám.

b) Zásoby, na ktoré je zriadené záložné právo

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

1.4 ÚDAJE O ZÁKAZKOVEJ VÝROBE A ZÁKAZKOVEJ VÝSTAVBE NEHNUTEĽNOSTI URČENEJ NA PREDAJ

Spoločnosť o zákazkovej výrobe neúčtuje.

1.5. ÚDAJE O POHĽADÁVKACH (Súvaha r. 041 a r. 053)**a) Prehľad o opravných položkách**

Opravné položky k pohľadávkam zohľadňujú bonitu klienta a jeho schopnosť splácať svoje záväzky.

K použitiu opravnej položky dochádza pri čiastočnej úhrade alebo odpísaní pohľadávky po splatnosti, ku ktorej bola v minulosti vytvorená opravná položka.

K zrušeniu opravnej položky dochádza v prípadoch, kedy pominulo resp. znížilo sa riziko, že dlžník pohľadávku úplne alebo čiastočne nesplatí.

b) Veková štruktúra pohľadávok

Bežné účtovné obdobie

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	0	0	0
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Iné pohľadávky	654 865	0	654 865
Dlhodobé pohľadávky spolu	654 865	0	654 865
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	17 165	320	17 485
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	1 707 834	0	1 707 834
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	2 956 305	4 793	2 961 098
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	28 362	0	28 362
Iné pohľadávky	52 478	0	52 478
Krátkodobé pohľadávky spolu	4 762 144	5 113	4 767 257

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	0	0	0
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Iné pohľadávky	545 484	0	545 484
Dlhodobé pohľadávky spolu	545 484	0	545 484
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	40 055	0	40 055
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	368 331	493 004	861 335
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	1 927 286	86 000	2 013 286
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	118 651	0	118 651
Iné pohľadávky	11 143	0	11 143
Krátkodobé pohľadávky spolu	2 465 466	579 004	3 044 470

Pohľadávky	2021	2020
Dlhodobé pohľadávky spolu	654 865	545 484
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	530 553	421 658
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	124 312	123 826
Krátkodobé pohľadávky spolu	4 767 257	3 044 470
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	4 762 144	2 465 466
Pohľadávky po lehote splatnosti	5 113	579 004

c) Pohľadávky zabezpečené záložným právom alebo inou formou zabezpečenia

Pohľadávky nie sú zabezpečené záložným právom a neexistuje ani inak obmedzené právo s nimi nakladať.

d) Odložená daňová pohľadávka

Pozri ČL. III v časti 2. Pasíva, sekcia 2.7.

1.6. ÚDAJE O KRÁTKODOBOM FINANČNOM MAJETKU (Finančné účty - Súvaha r. 066)**a) Štruktúra finančných účtov**

Názov položky	2021	2020
Pokladnica, ceniny	7 300	0
Bežné účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky	0	0
Vkladové účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky termínované	6 799 034	6 801 097
Peniaze na ceste	0	0
Spolu	6 806 334	6 801 097

Spoločnosť nemá žiadne obmedzenia týkajúce sa použitia finančného majetku k 31. decembru 2021.

1.7. ÚDAJE O ÚČTOCH ČASOVÉHO ROZLIŠENIA (Súvaha r. 074)**a) Popis významných položiek časového rozlíšenia**

Opis položky časového rozlíšenia	2021	2020
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	40 203	55 346
Údržba softvér	26 050	29 065
Údržba hardvér	13 877	25 817
Ostatné	276	464
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	431 640	237 792
Údržba softvér	256 818	135 982
Údržba hardvér	48 365	86 309
Nájomné	105 904	0
Členský príspevok	192	463
Školenie	4 734	5 482
Marketing	4 292	4 100
Poistenie	1 964	459
Ostatné	9 371	4 997
Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	0	693 706
Rozpracované projekty k 31.12.	540 111	693 706
Spolu	1 011 954	986 844

2. PASÍVA**2.1. ÚDAJE O VLASTNOM IMANÍ (Súvaha r. 080)**

Spoločnosť účtuje o zmenách a vykazuje stav základného imania, kapitálových fondoch, fondov zo zisku a hospodárskeho výsledku v súlade so zákonnými predpismi.

a) Popis základného imania

Výška upísaného základného imania k 31.12.2021 je 539 465 EUR (k 31. decembru 2020: 539 465 EUR). Základné imanie spoločnosti je tvorené peňažným vkladom vo výške 539 465 EUR spoločnosťou Raiffeisen Bank International AG.

Základné imanie bolo splatené v plnom rozsahu.

b) Popis zákonného rezervného fondu

Spoločnosť je podľa Obchodného zákonníka povinná tvoriť zákonný rezervný fond vo výške minimálne 5 % z čistého zisku (ročne) maximálne do výšky 10 % základného imania.

Povinný prídelenie do zákonného rezervného fondu nie je potrebný, pretože zákonný rezervný fond už dosiahol svoju maximálnu hranicu stanovenú v právnych predpisoch a v spoločenskej zmluve.

c) Kapitálový fond z príspevkov

Spoločnosť vytvorila v roku 2019 kapitálový fond vo výške 4 600 000 EUR. Finančná kontribúcia bola poskytnutá materskou spoločnosťou Raiffeisen Bank International za účelom zabezpečenia rezervy pre finančnú likviditu v rámci subjektov bankového sektora, ktorej požiadavka vyplynula z európskej legislatívy „European Single Resolution Mechanism“.

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

Rozdelenie účtovného zisku	2020
Účtovný zisk	1 318 586
Rozdelenie účtovného zisku	2021
Prídelenie do zákonného rezervného fondu	0
Prídelenie do štatutárnych a ostatných fondov	0
Prídelenie do sociálneho fondu	0
Prídelenie na zvýšenie základného imania	0
Úhrada straty minulých období	0
Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	1 318 586
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	0
Iné	0
Spolu	1 318 586

e) Návrh Valného zhromaždenia vedeniu spoločnosti na rozdelenie zisku

O vysporiadaní zisku za rok 2021 rozhodne valné zhromaždenie. Manažment spoločnosti navrhne spoločníkom preúčtovanie zisku na účet nerozdeleného zisku predchádzajúcich období.

f) Pohyby vo vlastnom imaní

Pohyby vo vlastnom imaní sú uvedené v Čl. IX.

2.2. ÚDAJE O REZERVÁCH (Súvaha r. 118 a r. 136)

a) Popis jednotlivých rezerv k 31.12.2021 a 31.12.2020

Druh rezervy	Bežné účtovné obdobie				
	Stav k 1.1.2021	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.12.2021
Dlhodobé rezervy, z toho:	125 000	0	7 788	0	117 212
<i>Zákonné dlhodobé rezervy, z toho:</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Ostatné dlhodobé rezervy, z toho:</i>	<i>125 000</i>	<i>0</i>	<i>7 788</i>	<i>0</i>	<i>117 212</i>
Rezerva na obchodné riziká	125 000	0	7 788	0	117 212
Rezerva na odmeny a bonusy	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	2 115 428	2 746 537	1 587 132	314 996	2 959 837
<i>Zákonné krátkodobé rezervy, z toho:</i>	<i>180 731</i>	<i>260 937</i>	<i>180 731</i>	<i>0</i>	<i>260 937</i>
Rezerva na nevyčerpané dovolenky a poistné	180 731	260 937	180 731	0	260 937
<i>Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:</i>	<i>1 934 697</i>	<i>2 485 600</i>	<i>1 406 401</i>	<i>314 996</i>	<i>2 698 900</i>
Rezerva na odmeny, odvody a zamestnanecké benefity	803 311	1 007 035	620 799	17 908	1 171 639
Rezerva na IT služby - Tatra banka a.s.	0	0	0	0	0
Rezerva na personálne služby - RBI	90 542	0	18 759	29 776	42 007
Rezerva na audit, účt. závierku, DPPO, ekon. poradenstvo	28 200	33 307	27 758	442	33 307
Rezerva na IT služby - Raiffeisen Informatik	558 354	377 187	363 457	194 897	377 187
Rezerva na IT konzultačné služby	244 927	249 434	241 865	3 062	249 434
Rezerva na koeficient DPH	126 565	157 885	84 729	36 040	163 681
Rezerva na IT služby - ostatné	33 015	258 016	26 439	6 576	258 016
Rezerva na údržbu softvéru	0	302 528			302 528
Rezerva na ostatné nevyfakturované dodávky	49 783	100 208	22 595	26 295	101 101

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

Rezerva na nevyčerpanú dovolenku bola vytvorená matematicky na základe súčinu dní nevyčerpanej dovolenky a mzdového denného priemeru zamestnanca. K nevyčerpanej dovolenke bola vytvorená aj rezerva na poistné vypočítaná podľa percenta zákonných odvodov. Rezerva bude použitá v roku 2022. Rezerva na nevyfakturované dodávky bola vytvorená na základe predpokladaných nákladov na tieto služby. Rezervy budú použité v priebehu roka 2022.

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

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

a) Štruktúra záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti

Bežné účtovné obdobie

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Záväzky spolu
Dlhodobé záväzky			
Záväzky z obchodného styku	0	0	0
Záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0
Ostatné záväzky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Záväzky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Iné záväzky - sociálny fond	16 997	0	16 997
Dlhodobé záväzky spolu	16 997	0	16 997
Krátkodobé záväzky			
Záväzky z obchodného styku	858 094	124 505	982 599
Záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	2 490 793	20 819	2 511 612
Ostatné záväzky v rámci konsolidovaného celku	330 220	0	330 220
Záväzky voči zamestnancom	432	0	432
Sociálne poistenie	5 444	0	5 444
Daňové záväzky a dotácie	269 958	0	269 958
Iné záväzky	0	0	0
Krátkodobé záväzky spolu	3 954 941	145 324	4 100 265

Bezprostredne predchádzajúce UO

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Závazky spolu
Dlhodobé záväzky			
Záväzky z obchodného styku	0	0	0
Záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0
Ostatné záväzky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Záväzky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Iné záväzky - sociálny fond	14 468	0	14 468
Dlhodobé záväzky spolu	14 468	0	14 468
Krátkodobé záväzky			
Záväzky z obchodného styku	1 504 576	4 640	1 509 216
Záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	2 243 905	4 047	2 247 952
Ostatné záväzky v rámci konsolidovaného celku	290 696	46 441	337 137
Záväzky voči zamestnancom	297	0	297
Sociálne poistenie	3 179	0	3 179
Daňové záväzky a dotácie	3 932	0	3 932
Iné záväzky	8 000	0	8 000
Krátkodobé záväzky spolu	4 054 585	55 128	4 109 713

Záväzky	2021	2020
Dlhodobé záväzky spolu	16 997	14 468
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	0	0
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	16 997	14 468
Krátkodobé záväzky spolu	4 100 265	4 109 713
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	3 954 941	4 054 585
Záväzky po lehote splatnosti	145 324	55 128

b) Záväzky zabezpečené záložným právom alebo inou formou zabezpečenia

Záväzky nie sú zabezpečené záložným právom ani inou formou zabezpečenia.

c) Odložený daňový záväzok

Pozri ČL. III v časti 2. Pasíva, sekcia 2.7.

d) Tvorba a čerpanie sociálneho fondu

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu v priebehu účtovného obdobia sú znázornené v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	2021	2020
Začiatkový stav sociálneho fondu	14 468	7 001
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	69 629	62 939
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
Tvorba sociálneho fondu spolu	69 629	62 939
Čerpanie sociálneho fondu	67 100	55 472
Konečný zostatok sociálneho fondu	16 997	14 468

Časť sociálneho fondu sa podľa zákona o sociálnom fonde tvorí povinne na ťarchu nákladov a časť sa môže vytvárať zo zisku. Sociálny fond sa podľa zákona o sociálnom fonde čerpá na sociálne, zdravotné, rekreačné a iné potreby zamestnancov.

2.4. ÚDAJE O BANKOVÝCH ÚVEROCH, PÔŽIČKÁCH A NÁVRATNÝCH FINANČNÝCH VÝPOMOCIACH (Súvaha r. 121, r. 139 a r. 140)

a) Informácie o bankových úveroch, pôžičkách a krátkodobých finančných výpomociach

Názov položky	Mena	Úrok p.a.v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene za rok 2021	Suma istiny v eurách za rok 2021	Suma istiny v príslušnej mene za rok 2020
Krátkodobé bankové úvery						
Úverový rámec kreditné karty VISA	EUR	19% p.a.	31.1.2026	2 240	2 240	6 081
Kontokorentný úver 563/2009	EUR	1M Euribor + 1% p.a.	doba neurčitá	820 693	820 693	500 527
Revolving.úver.limit 853/2011	EUR	Refinančná sadzba + marža 1%-2,25% (podľa vzťahu k tranži a jej splatnosti)	31.1.2025	600 000	600 000	0
Spolu				1 422 933	1 422 933	506 608

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

Spoločnosť vykazuje revolvingový úver vo výške 600 000 EUR v roku 2021 ako krátkodobý, vzhľadom k tomu, že jeho splatnosť je 3 mesiace.

Spoločnosť vykazuje úverový rámec z kreditných kariet vo výške 2 240 EUR ako krátkodobý, vzhľadom k tomu, že jeho splatnosť je 21 dní.

b) Zabezpečenie jednotlivých úverov

Spoločnosť dňa 27.4.2012 uzavrela zmluvu o záložnom práve k hnutelnému majetku. Záložným veriteľom je Tatra banka, a.s.. Zmluva o zriadení záložného práva bola uzavretá za účelom zabezpečenia kontokorentného úveru č. 536/2009, v znení neskorších dodatkov až do výšky 3 500 000 EUR a revolvingového úveru č. 853/2011, v znení neskorších dodatkov až do výšky 2 000 000 EUR. Predmetom záložného práva sú hnutelné veci, ktoré spoločnosť vlastní.

2.5. ÚDAJE O ÚČTOCH ČASOVÉHO ROZLIŠENIA NA STRANE PASÍV (Súvaha r. 141)**a) Popis významných položiek časového rozlíšenia**

Názov položky	2021	2020
Výdavky budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:	0	0
Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho:	3 739 458	2 236 173
Výnosy z projektov	3 739 458	2 236 173
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	1 664 468	1 075 912
Výnosy z projektov	1 664 468	1 075 912
Spolu	5 403 926	3 312 085

2.6. ÚDAJE O MAJETKU PRENAJATÉHO FORMOU FINANČNÉHO PRENÁJMU

Spoločnosť nemá majetok prenájatý formou finančného prenájmu.

2.7. DAŇ Z PRÍJMOV**a) Vzťah medzi sumou splatnej dane z príjmov a sumou odloženej dane z príjmov a medzi výsledkom hospodárenia pred zdanením**

Prevod od teoretickej dane z príjmov k vykázanej dani z príjmov je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	2021			2020		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	1 929 973	x	x	1 688 460	x	x
teoretická daň	x	405 294	21%	x	354 577	21%
Daňovo neuznané náklady	2 264 196	475 481	21%	1 971 025	413 915	21%
Výnosy nepodliehajúce dani a o iné odpočítateľné položky	1 639 729	344 343	18%	2 389 835	501 866	21%
Vplyv nevykázanej odloženej daňovej pohľadávky	0	0	0%	0	0	0%
Umorenie daňovej straty	0	0	0%	0	0	0%
Zmeny sadzby dane	0	0	0%	0	0	0%
Iné	0	1 452	0%	0	297	0%
Spolu	5 833 898	0	21%	6 049 320	266 923	21%
Splatná daň z príjmov	x	537 884	28%	x	266 923	16%
Odložená daň z príjmov	x	-108 895	-6%	x	102 951	6%
Celková daň z príjmov	x	428 989	22%	x	369 874	22%

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

b) Odložená daňová pohľadávka alebo záväzok

Názov položky	2021	2020
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:	-40 288	-8 572
– odpočítateľné	-13 365 975	-11 934 767
– zdaniteľné	13 325 687	11 926 194
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:	-2 486 153	-1 999 324
– odpočítateľné	-2 486 153	-1 999 324
– zdaniteľné	0	0
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	0	0
Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty	0	0
Sadzba dane z príjmov (v %)	21	21
Odložená daňová pohľadávka	530 553	421 658
Uplatnená daňová pohľadávka	530 553	421 658
Zaúčtovaná ako zníženie nákladov	108 895	-102 951
Zaúčtovaná do vlastného imania	0	0
Odložený daňový záväzok	0	0
Zmena odloženého daňového záväzku	0	0
Zaúčtovaná ako náklad	0	0
Zaúčtovaná do vlastného imania	0	0
Iné	0	0

2.8. DERIVÁTY**a) Významné položky derivátov a vplyv ich precenenia**

Spoločnosti sa netýka.

b) Majetok a záväzky zabezpečené derivátmi

Spoločnosť neeviduje majetok ani záväzky zabezpečené derivátmi.

ČL. IV**INFORMÁCIE, KTORÉ VYSVETĽUJÚ A DOPLŇAJÚ POLOŽKY VÝKAZU ZISKOV A STRÁT****1. TRŽBY ZA VLASTNÉ VÝKONY A TOVAR (Výkaz ziskov a strát r. 03, r. 04 a r. 05)**

Celkové tržby za vlastné výrobky, tovary a služby dosiahli 25 671 999 EUR za rok 2021 a 21 886 706 EUR za rok 2020. Ich rozdelenie podľa oblastí odbytu a typu je nasledovné:

Oblasť odbytu	Tuzemsko		Zahraničie		Spolu	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Core fees	5 341 993	5 205 202	14 039 810	11 936 669	19 381 803	17 141 871
One time fees	674 419	644 526	2 378 540	2 305 093	3 052 959	2 949 619
RaiOPS fees	360 540	360 540	415 080	369 480	775 620	730 020
Digital maintenance fees	264 339	127 680	2 147 645	915 916	2 411 984	1 043 596
Reinvoicing	533	0	21 600	21 600	22 133	21 600
Other - rental fees	0	0	27 500	0	27 500	0
Spolu	6 641 824	6 337 948	19 030 175	15 548 758	25 671 999	21 886 706

2. ÚDAJE O ZMENE STAVU ZÁSOB (Výkaz ziskov a strát r. 06)

Spoločnosti sa netýka.

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

Názov položky	2021	2020
Významné položky pri aktivácii nákladov, z toho:	1 609 159	1 605 787
Dlhodobý nehmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou	1 609 159	1 605 787

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

Názov položky	2021	2020
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	15 996	1 229
Tržby z predaja majetku a materiálu	15 941	108
Náhrady škody od poisťovne	55	1 122
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	0	0

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

Názov položky	2021	2020
Osobné náklady z toho :	11 300 170	9 759 221
Mzdy	8 156 205	7 088 210
Ostatné náklady na závislú činnosť	0	0
Zdravotné a sociálne poistenie	2 831 620	2 436 208
Zákonné sociálne náklady	239 936	185 078
Sociálne zabezpečenie	72 409	49 725

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

Názov položky	2021	2020
Finančné výnosy, z toho :	766	5 117
Kurzové zisky, z toho :	481	1
Kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
<i>Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho :</i>	285	5 116
Výnosové úroky	285	5 116

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

Názov položky	2021	2020
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	9 651 684	8 661 825
IT prevádzkové náklady	6 291 151	5 208 329
IT ostatné služby	2 141 254	2 336 430
Prenájom kancelárskych priestorov	443 308	486 459
HR služby, personálny leasing	147 525	110 045
RBI služby	110 534	24 404
Softvér do 2400 EUR	98 104	66 111
Školenia	95 714	80 077
Spracovanie účtovníctva a miezd	94 992	84 395
Poplatky Master Card a Visa Europe	49 940	37 651
Reprezentačné náklady	28 014	21 493
Ekonomické a daňové poradenstvo	25 664	43 339
Refakturácia poplatkov RBI	21 600	21 600
Náklady na komunikáciu	14 044	13 155
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky	13 800	11 316
Marketing	13 684	8 967
Prenájom vozidiel	9 770	5 296
Právne služby	8 410	21 501
Office služby	7 848	6 800
Teambuilding + intenal workshop	6 775	132
Opravy a udržiavanie	4 345	2 602
Služby cestovných kancelárií	4 007	7 428
Cestovné	3 159	9 683
Taxi	572	2 398
IT služby (business & administration)	0	30 505
Ubytovanie	0	172
Ostatné náklady	17 470	21 537

8. VÝZNAMNÉ POLOŽKY OSTATNÝCH NÁKLADOV Z HOSPODÁRSKEJ ČINNOSTI (Výkaz ziskov a strát r. 20, r. 21, r. 24, r. 25 a r. 26)

Názov položky	2021	2020
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho :	4 156 781	3 133 559
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	2 891 097	1 996 755
DPH bez nároku na odpočet	1 189 568	1 044 623
Poistenie	42 646	45 124
Členské poplatky	15 993	18 792
Zostatková cena predaného dlhodobého hmotného majetku	2 900	0
Dary	2 200	8 000
Pokuty a penále	655	2 346
Rezerva na obchodné riziká	0	2 112
Dane a poplatky	2 860	1 256
Zmarené investície, náhrady škody	0	10
Ostatné náklady z hospodárskej činnosti	8 862	14 541

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

Názov položky	2021	2020
Finančné náklady, z toho:	50 302	28 459
Kurzové straty, z toho :	4 540	1 068
Kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho :	45 762	27 391
Nákladové úroky	25 967	19 536
Ostatné finančné náklady	19 795	7 855

10. NÁKLADY VOČI AUDÍTOROVI A AUDÍTORskej SPOLOČNOSTI

Názov položky	2021	2020
Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho :	13 800	11 316
Náklady na audit účtovnej závierky	13 800	11 316
Ostatné neaudítorské služby	0	0

11. ČISTÝ OBRAT (Výkaz ziskov a strát r. 01)

Názov položky	2021	2020
Tržby z predaja vlastných výrobkov	0	0
Tržby z predaja služieb	25 671 999	21 886 706
Tržby z predaja tovaru	0	0
Výnosy zo zákazkovej výroby	0	0
Výnosy z predaja dlhodobého majetku	0	0
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	0	0
Čistý obrat spolu	25 671 999	21 886 706

12. NÁKLADY A VÝNOSY, KTORÉ MAJÚ VÝNIMOČNÝ ROZSAH ALEBO VÝSKYT

Spoločnosti sa netýka.

ČL. V
INÉ AKTÍVA A INÉ PASÍVA

1. PODMIENENÉ MAJETOK ZÁVÄZKY A PODMIENENÝ ZÁVÄZKY**Podmienené záväzky**

Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov. Vedenie Spoločnosti si nie je vedomé žiadnych okolností, v dôsledku ktorých by jej vznikol významný náklad.

Najatý majetok

Spoločnosť mala k 31.12.2021 v nájme nebytové priestory o výmere 1.953,68 m² od tretích osôb. Nájomné za celý predmet nájmu predstavuje sumu 86 749,14 EUR bez DPH za každý štvrtrok každoročne upravená o indexáciu. Doba nájmu je do 31.8.2026. Doba nájmu sa automaticky predlžuje o 5 rokov, pokiaľ jedna zo strán nedoručí 12 mesiacov pred uplynutím doby nájmu písomné oznámenie, že nemá záujem o predĺženie doby nájmu.

Spoločnosť má v nájme nábytok od tretích osôb. Rámcová leasingová zmluva zo dňa 2.7.2018 stanovuje základné podmienky leasingu. V Individuálnych zmluvách je stanovená počiatočná doba nájmu na 36 mesiacov. Spoločnosť má uzavretých 6 individuálnych zmlúv, prvá začala plynúť od 1.10.2018. Súhrnná mesačná leasingová platba za 6 individuálnych leasingových zmlúv predstavuje k 31.12.2021 1.864,95 EUR bez DPH mesačne. Počiatočná doba nájmu v zmysle poslednej Individuálnej zmluvy č. 6 začína plynúť od 1.2.2021 a uplynie 31.1.2024. Prenajímateľ dohodol aj poistenie zariadenia a nájomca je povinný ho uhradiť. Dohodnutá mesačná sadzba poistného je 0,54% z celkovej ceny zariadenia.

Dňa 24.7.2020 spoločnosť podpísala Rámcovú zmluvu o nájme vozidiel. Následne dňa 29.7.2020 spoločnosť podpísala nájomnú zmluvu na vozidlo Volkswagen Tiguan Allspace. Mesačná platba nájmu predstavuje 670 EUR bez DPH.

2. OSTATNÉ FINANČNÉ POVINNOSTI

V spoločnosti sa v priebehu účtovného obdobia nevyskytli významné položky ostatných finančných povinností, ktoré sa nevýkazujú v účtovných výkazoch.

3. PODSÚVAHOVÉ ÚČTY

Spoločnosť eviduje majetok ani záväzky na podsúvahových účtoch.

Názov položky	2021	2020
Záväzky - z obstarania majetku	472 135	526 595
Obstaranie majetku - SW riešenia	141 312	207 012
Očakávané náklady - SW riešenia a údržba	330 823	319 583

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

Spoločnosti nie sú známe žiadne skutočnosti, ktoré vznikli po dni, ku ktorému je zostavená účtovná závierka, ktoré by významnejším spôsobom menili výsledky účtovnej závierky za rok 2021, resp. by významnejším spôsobom ovplyvnili činnosť Spoločnosti v nasledujúcich účtovných obdobiach.

ČL. VII**EKONOMICKÉ VZŤAHY ÚČTOVNEJ JEDNOTKY SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI A PRÍJMY A VÝHODY ČLENOV ŠTATUTÁRNEHO ORGÁNU, DOZORNÉHO ORGÁNU A INÉHO ORGÁNU ÚČTOVNEJ JEDNOTKY****1. INFORMÁCIE O EKONOMICKÝCH VZŤAHOCH SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI**

Spriaznenými osobami Spoločnosti sú spriaznené účtovné jednotky v skupine, ako aj ich štatutárne orgány, riaditelia a výkonní riaditelia. Najvyššou kontrolujúcou účtovnou jednotkou je spoločnosť Raiffeisen Bank International AG.

Transakcie s materskou účtovnou jednotkou

Spoločnosť uskutočnila nasledujúce transakcie s materskou účtovnou jednotkou:

Názov položky	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
	2021	2020
Služby	3 700 340	2 362 525
Výnosy spolu	3 700 340	2 362 525

Názov položky	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
	2021	2020
Služby	417 643	216 330
Náklady spolu	417 643	216 330

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

Názov položky	2021	2020
Zásoby	0	0
Pohľadávky z obchodného styku	1 707 834	861 335
Majetok spolu	1 707 834	861 335

Názov položky	2021	2020
Prijaté pôžičky	0	0
Záväzky z obchodného styku	2 511 612	2 247 952
Záväzky spolu	2 511 612	2 247 952

Transakcie s ostatnými spriaznenými osobami

Spoločnosť uskutočnila nasledujúce transakcie s ostatnými spriaznenými osobami:

Názov položky	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
	2021	2020
Služby	21 971 126	19 524 180
Výnosy spolu	21 971 126	19 524 180

Názov položky	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
	2021	2020
Služby	3 703 528	3 950 130
Benefity	31 292	48 968
Bankové úroky	25 967	19 536
Poistenie	23 444	18 755
Bankové poplatky	11 608	7 749
Materiál/energie	0	378
Iné	0	10
Náklady spolu	3 795 839	4 045 526

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

Názov položky	2021	2020
Zásoby	0	0
Pohľadávky z obchodného styku	2 961 098	2 013 286
Majetok spolu	2 961 098	2 013 286

Názov položky	2021	2020
Prijaté pôžičky	1 422 933	506 608
Záväzky z obchodného styku	330 220	337 136
Záväzky spolu	1 753 153	843 744

2. PRÍJMY A VÝHODY ČLENOV ŠTATUTÁRNYCH ORGÁNOV, DOZORNÝCH ORGÁNOV A INÝCH ORGÁNOV ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Kľúčovým manažmentom sú osoby, ktoré majú právomoc a zodpovednosť za plánovanie, riadenie a kontrolu činnosti účtovnej jednotky, priamo alebo nepriamo, vrátane každého výkonného riaditeľa alebo iného riaditeľa účtovnej jednotky. Priemerný počet osôb kľúčového manažmentu v roku 2021 bol 8 a v roku 2020 bol 6.

Okrem príjmov zo zamestnaneckého pracovného pomeru nemal člen štatutárneho orgánu žiadne iné príjmy alebo výhody.

ČL. VIII OSTATNÉ INFORMÁCIE

Spoločnosti nebolo udelené výlučné právo alebo osobitné právo poskytovať služby vo verejnom záujme.

Na Spoločnosť sa rovnako nevzťahuje §23d ods. 6 zákona o účtovníctve.

ČL. IX
PREHĽAD O POHYBE VLASTNÉHO IMANIA

Prehľad o pohybe vlastného imania v priebehu účtovného obdobia je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Položka vlastného imania a	Bežné účtovné obdobie				
	1.1.2021 b	Prírastky c	Úbytky d	Presuny e	31.12.2021 f
Základné imanie	539 465	0	0	0	539 465
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Zákonné rezervné fondy	53 946	0	0	0	53 946
Ostatné kapitálové fondy	7 305 000	0	0	0	7 305 000
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Ostatné fondy tvorené zo zisku	0	0	0	0	0
Nerozdelený zisk minulých rokov	8 638 874	0	0	1 318 586	9 957 460
Neuhradená strata minulých rokov	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	1 318 586	1 500 983	0	-1 318 586	1 500 983
Ostatné položky vlastného imania	0	0	0	0	0
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa	0	0	0	0	0
Spolu	17 855 871	1 500 983	0	0	19 356 854

Spoločnosť rozhodla o prevedení účtovného zisku za rok 2020 na účet nerozdeleného zisku minulých rokov na základe rozhodnutia valného zhromaždenia účtovnej jednotky.

Prehľad o pohybe vlastného imania za predchádzajúce účtovné obdobie je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Položka vlastného imania a	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	1.1.2020 b	Prírastky c	Úbytky d	Presuny e	31.12.2020 f
Základné imanie	539 465	0	0	0	539 465
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Zákonné rezervné fondy	53 946	0	0	0	53 946
Ostatné kapitálové fondy	7 305 000	0	0	0	7 305 000
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Ostatné fondy tvorené zo zisku	0	0	0	0	0
Nerozdelený zisk minulých rokov	7 472 837	0	0	1 166 037	8 638 874
Neuhrazená strata minulých rokov	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	1 166 037	1 318 586	0	-1 166 037	1 318 586
Ostatné položky vlastného imania	0	0	0	0	0
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa	0	0	0	0	0
Spolu	16 537 285	1 318 586	0	0	17 855 871

Čl. X PREHĽAD PEŇAŽNÝCH TOKOV

Spoločnosť sa rozhodla vykazovať prehľad o peňažných tokoch (Cash flow) použitím nepriamej metódy. Pomocou tejto metódy sa výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov upravuje o vplyvy nepeňažných položiek súvisiacich s prevádzkovou činnosťou účtovnej jednotky. Peňažné toky z investičnej a finančnej činnosti sú vykazované priamou metódou.

Tabuľka č. 1 - Prehľad peňažných tokov

Názov položky	Označenie	Skutočnosť v eurách	
		Bežné účtovné obdobie	Minulé účtovné obdobie
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti			
Z/S	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)	1 929 974	1 718 634
A.1.	Nepenažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)	5 781 632	1 087 878
	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (+)	2 891 097	1 996 755
	Zmena stavu rezerv (+/-)	836 621	(330 711)
	Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	2 066 731	(578 166)
	Výsledok z predaja dlhodobého majetku, s výnimkou majetku, ktorý sa považuje za peňažný ekvivalent (+/-)	(12 817)	-
A.2.	Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu na výsledok hospodárenia z bežnej činnosti	(2 121 595)	3 100 216
	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	(1 841 924)	(24 164)
	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	(276 727)	3 124 392
	Zmena stavu zásob (-/+)	(2 944)	(12)
	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti s výnimkou príjmov a výdavkov, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-), (súčet Z/S+A.1.+A.2.)	5 590 011	5 906 728
	Prijaté úroky (+)	-	5 116
	Výdavky na zaplatené úroky (-)	-	(35 290)
	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky (-/+)	(149 427)	(362 372)
A.	Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	5 440 584	5 514 182
Peňažné toky z investičnej činnosti			
	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku (-)	(5 733 998)	(5 946 618)
	Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku (-)	(633 391)	(385 732)
	Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného majetku (+)	15 717	-
B.	Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	(6 351 672)	(6 332 350)
Peňažné toky z finančnej činnosti			
C.1.	Peňažné toky vo vlastnom imaní	-	
C.2.	Peňažné toky vznikajúce z dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov z finančnej činnosti	916 325	(891 711)
	Príjmy z úverov (+)	916 325	
	Výdavky na splácanie úverov (-)	-	(899 178)
	Príjmy z ostatných dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov vyplývajúcich z finančnej činnosti účtovnej jednotky (+)	-	7 467
C.	Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	916 325	(891 711)
D.	Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-)	5 237	(1 709 879)
E.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia	6 801 097	8 510 976
F.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia pred zohľadnením kurzových rozdielov vyčíslených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	6 806 334	6 801 097
G.	Kurzové rozdiely vycíslené k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	-	-
H.	Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia upravený o kurzové rozdiely vyčíslené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-) (súčet D + E + G)	6 806 334	6 801 097