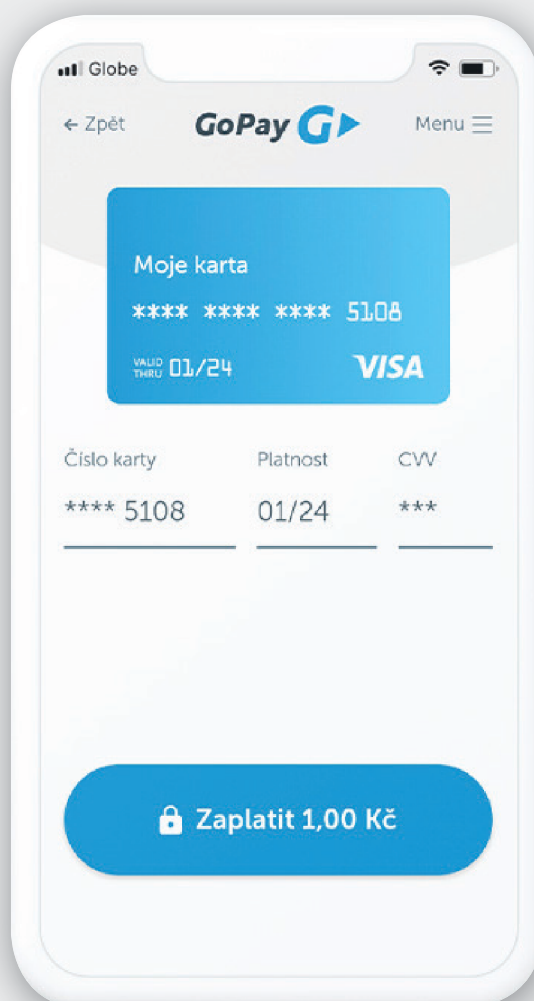




Výroční zpráva 2020

GOPAY s.r.o.





Rok 2020 byl v mnoha ohledech jiný. Zasáhla nás pandemie koronaviru v nebyvalé síle, která zcela převrátila naše každodenní návyky. Mnoho lidí ztratilo své blízké, mnoho dalších zdroj pravidelného příjmu, jiní museli čelit výzvám v první linii. Zatěžkávací zkoušce přemýšlet jinak byl vystaven každý z nás. Navzdory celkové tragédii, tento tlak přinesl mnoho nových příležitostí, na které se musíme jako společnost nově adaptovat.

Jedním z agresivně rostoucích segmentů je nepochybně oblast e-commerce, která z krize profitovala. Mnoho plateb z každodenního světa se přesunulo do online prostředí, mnoho nových projektů využilo příležitosti a nastartovalo své podnikání. GoPay celkem pomohl téměř 29 milionů zákazníkům úspěšně dokončit nákup při průměrné platbě 1 100,- Kč, což představuje téměř 100% nárůst oproti minulému roku. Lidé nakupovali online ve velkém a pevně věříme, že tento návyk přetrvá a pomůže k celkové adaptaci digitálního života ve společnosti. Uvědomujeme si, že mnoho plateb v online prostředí stále neprobíhá. Pandemie nám všem ukázala ohromný prostor k růstu, který bude naopak v budoucích letech více a více zesilovat.

Naše snaha v GoPay vede k neustálému zjednodušování online plateb. Jeden z klíčových milníků roku 2020 byla práce na celkovém redesignu platební brány s cílem platbu zjednodušit. Výstupem je výsledek, na který jsem nebyl nikdy pyšný více. Je to jeden z mála výstupů, na kterým jsem ve své kariéře plně hrdý, jelikož výsledek dosahuje profesionální kvality. GoPay dosáhl relativního vrcholu, v daný moment a v daný čas. Toto uvědomění mne vedlo k jednomu z nejtěžších rozhodnutí, které vyústilo v přivítání na palubě světové platební špičky společnosti Worldline s cílem zajistit kontinuitu, bezpečnost, stabilitu a expertizu společnosti GoPay. Dělat platby je úžasný byznys, která má jedno úskalí, není zde téměř žádný prostor na chyby.

Navzdory dosaženému růstu stojíme s GoPay stále na počátku digitalizace plateb. To co nás čeká je tsunami nových příležitostí, nových trhů a nových plateb. Uvědomujeme si tuto skutečnost a naši roli, která má za cíl nabídnout takové finanční řešení, které pomůže snadno transformovat platby do online prostředí. Pracujeme proto na ekosystému finančních služeb s absolutní automatizací veškerých procesů s ambicí nabídnout onestop řešení pro všechny klienty bez rozdílu. Mise je to ojedinělá a výjimečná.



Rok 2020 byl plný turbulence, nicméně budoucnost přinese zemětřesení. Pandemie ukázala českou společnost v plné nahotě nepřipravenou na digitální potřeby jedince 21. století. Budoucnost je zcela digitální a decentralizovaná ve všech agendách života občana. Nedílnou součástí této změny jsou peníze. Jsme na začátku doby, kdy je nutné resetovat naše úvahy a principy funkčnosti peněz. Není udržitelný stávající způsob hospodaření, zadlužování a vykrádání budoucnosti na globální úrovni. Slova a sliby nejsou nadějí, pouze pokrok a transparentní decentralizované technologie pomohou najít finanční svobodu k reálné prosperitě celé společnosti. Výsledek změny nelze predikovat. S jistotou lze naopak říci, že změna je jistá. Dotkne se všech, včetně GoPay. Pevně věřím, že bude očištná a přinese prosperitu nám všem.

*Ing. Pavel Schwarz
zakladatel a výkonný ředitel*



Obsah

VZNIK SPOLEČNOSTI	5
PŘEDMĚT PODNIKÁNÍ	6
PRO KOHO	6
KAM SMĚŘUJEME	7
JAK	7
STRUKTURA ZAMĚSTNANCŮ	8
ZÁKAZNÍCI	9
STRUKTURA TRŽEB A NÁKLADŮ	10
STRATEGIE	11
ZAJIŠTĚNÍ KVALITY, RISK MANAGEMENT	12
ORGÁNY ŘÍZENÍ SPOLEČNOSTI	13-14
FINANČNÍ UKAZATELE	15-16

Vznik společnosti

GOPAY s.r.o. je zapsána v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Českých Budějovicích, oddíl C, číslo vložky 11030. Společnost byla zapsána dne 29. 4. 2002. Společnost je založena na dobu neurčitou.

- › Sídlo společnosti: Planá 67, PSČ 370 01
- › Identifikační číslo společnosti: 260 46 768
- › Základní kapitál společnosti: 10 200 000,- Kč

Společnost GOPAY s.r.o. je držitelem povolení České národní banky k činnosti instituce elektronických peněz ve smyslu příslušných ustanovení českého zákona č. 370/2017 Sb., o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů, na základě kterého je oprávněna vydávat elektronické peníze a poskytovat platební služby, které se týkají elektronických peněz.

Společnost GOPAY s.r.o. je zapsána v seznamu regulovaných a registrovaných subjektů vedeném a zveřejňovaném Českou národní bankou. Tato licence jí byla přidělena dne 23. 11. 2012.

Společnost uskutečňuje tyto předměty podnikání:

- › platební styk a zúčtování
- › Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona.

Předmět podnikání

Společnost GOPAY s.r.o. je autorem a provozovatelem internetového platebního systému GoPay s komplexní nabídkou platebního řešení pro internetové obchodníky.

Naším zákazníkům nabízíme široké portfolio platebních metod pro příjem plateb za prodané zboží a služby. Naše obchodní politika je postavena především na dlouhodobé spolupráci, kde kvalita služeb a spokojenost zákazníka je pro nás nejvyšší hodnotou.

Nabízíme komplexní platební řešení, které přináší zejména tyto výhody:

- › široké portfolio platebních metod a neustálé rozšiřování jejich počtu
- › stabilitu vyplývající z partnerství s významnými karetními asociacemi
- › rychlé a bezpečné bezhotovostní platby se špičkovým zabezpečením uložených dat i on-line komunikace
- › úsporu provozních nákladů ve srovnání s proprietárními systémy jednotlivých platebních metod

Pro koho

Platební systém GoPay je určen pro každého, kdo hledá platební řešení v prostředí internetu, a to bez ohledu, zda se jedná o nakupujícího či prodávajícího.

Převažující klientelou jsou zpravidla provozovatelé internetových obchodů. V rámci platebního systému GoPay jsou pak definovány kategorie, do kterých jsou tyto obchodníci zařazeni s ohledem na charakter nabízených služeb či zboží. Struktura obchodníků je velmi široká, což ukazuje na naprostou univerzálnost poskytovaného řešení.

V současné době poskytujeme naše služby pro více než 16 000 internetových obchodů, které využívají výhod platebního systému GoPay.

Kam směřujeme

Klíčovou součástí systému GoPay je nový centralizovaný multiměnový účet, v rámci kterého budou dostupné nové platební služby a rozhraní s přidanou hodnotou. Nový účet je centrální platforma a středobod systému GoPay.

Vyvíjíme maximální úsilí, abychom zpřístupnili všechny fiat měny a kryptoměny v jednom ekosystému účtů, v rámci kterého budou komplexně naplněny potřeby všech našich klientů.

Další klíčovou komponentou platebního systému GoPay je nová generace GoPay platební brány, která bude kombinovat výhody PSD2 bankovních plateb současně s platebními kartami, a bude nabízet skvělou uživatelskou zkušenost platícím uživatelům s vysokou konverzí pro internetové prodejce.

Jak

Klíčovou roli v našem podnikání znamenají naši zaměstnanci. Trvale investujeme do rozvoje jejich kompetencí a poskytujeme jim lukrativní příležitosti pro osobní i profesní růst.

Udržujeme dlouhodobé zaměstnanecké vztahy s každým zaměstnancem a motivujeme je k prohlubování vlastních dovedností a vědomostí. Zaměřujeme se zejména na následující profese:

- › Obchodní personál
- › SW developery a analytiky
- › Konzultanty zákaznické péče
- › Systémové administrátory

Abychom udrželi konkurenceschopnou cenovou úroveň, používáme metodu tzv. „Smartsourcingu“, což představuje vytváření kombinovaných týmů složených z vlastních zaměstnanců společně se zdroji z center sdílených služeb, příp. partnerských organizací, a to ve všech případech, kdy to má ekonomický smysl.

Struktura zaměstnanců

Společnost provozuje svoje podnikání v Českých Budějovicích, kde vykonávají svoji práci všichni zaměstnanci.

Počet zaměstnanců k 1. 1. 2020	46
Počet zaměstnanců k 31. 12. 2020	53
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	51
Členové statutárních orgánů	3

Zaměstnanci dle pohlaví



Zaměstnanci dle vzdělání

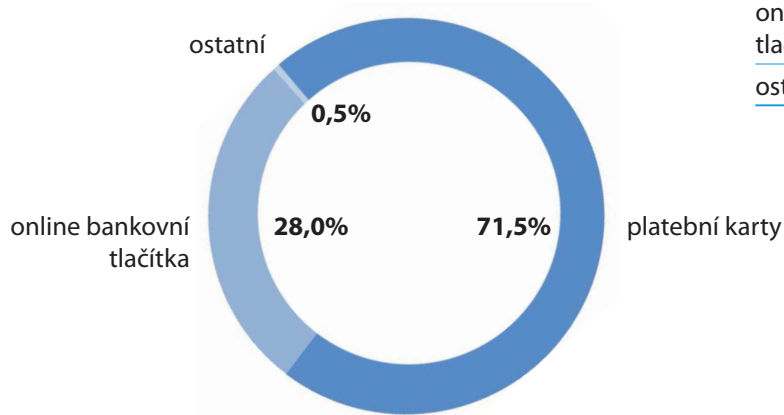


Zákazníci

Přehled realizovaných plateb podle nabízených produktů

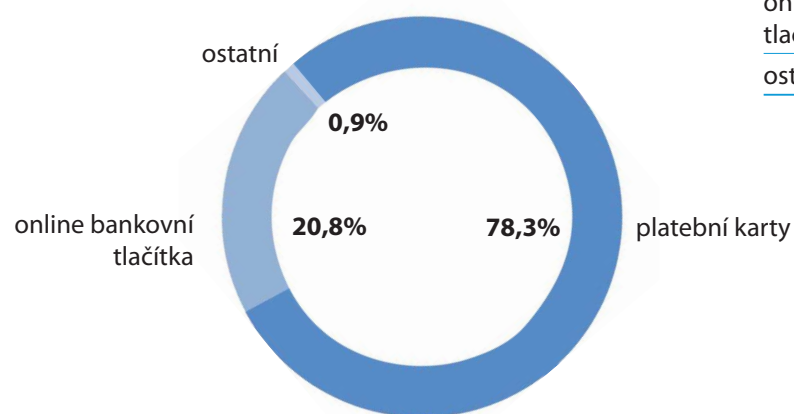
V roce 2020 byly prostřednictvím naší brány realizovány platby ve výši cca 31 mld. Kč. Celkový počet plateb dosáhl výše 28,7 mil. transakcí.

Objem plateb dle platebních metod



	2019	2020
platební karty	46,0%	71,5%
online bankovní tlačítka	16,6%	28,0%
ostatní	37,5%	0,5%

Počet plateb dle platebních metod

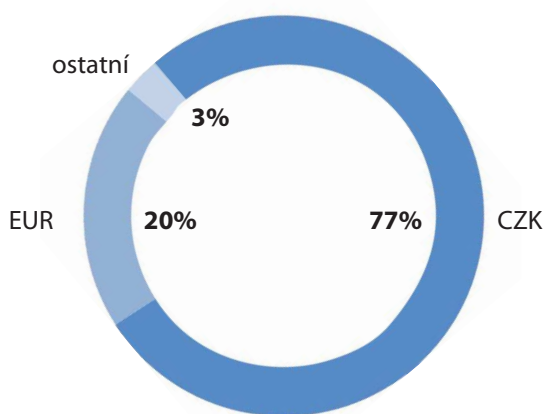


	2019	2020
platební karty	77,8%	78,3%
online bankovní tlačítka	20,8%	20,8%
ostatní	1,4%	0,9%

Struktura tržeb a nákladů

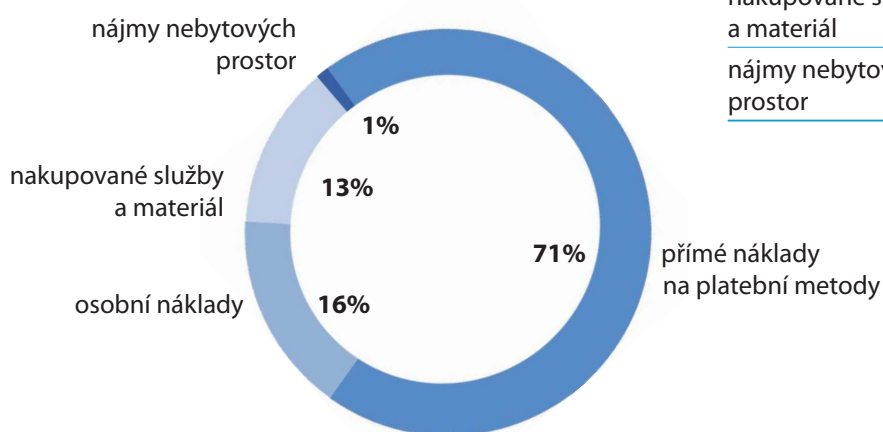
Tržby jsou členěny podle jednotlivých měn. Nejširší spektrum platebních metod je dostupné na českém trhu, významná část pak v eurozóně. Tomu odpovídají realizované tržby podle měn.

Tržby podle měn



	2019	2020
CZK	82%	77%
EUR	16%	20%
ostatní	2%	3%

Struktura vybraných nákladů



	2019	2020
přímé náklady na platební metody	63%	71%
osobní náklady	19%	16%
nakupované služby a materiál	17%	13%
nájem nebytových prostor	2%	1%

Strategie

Chceme vybudovat kulturu společnosti poskytující profesionální služby, kde znalosti a osobní zájem zaměstnanců vedou k vynikající výkonnosti a profitabilitě. Naší předností je důkladná znalost informačních technologií i trendu vývoje on-line plateb a schopnost převést tyto znalosti v přínosy trvalé hodnoty pro naše zákazníky.

Chceme podporovat byznys našich zákazníků špičkovými IT produkty a navazujícími službami, abychom tak zlepšili efektivitu zákaznického podnikání a posílili jeho pozici na trhu. Chceme výrazně posílit náš tržní podíl v regionu střední a východní Evropy.

V současném konkurenčním prostředí je obtížné porazit konkurenci pouhou cenou nebo vysokou výkonností společnosti. Rozhodli jsme se odlišit se od konkurence nabídkou komplexního řešení s vysokou mírou konfigurovatelnosti a snadnou integrovatelností do vlastních systémů.

Dlouhodobé cíle:

- › Udržet meziroční růst +20% nad vývojem růstu trhu e-commerce
- › Být společností, se kterou lze snadno a efektivně spolupracovat
- › Zaměřit se na vysoce kvalifikovaný personál
- › Získat silná partnerství s třetími stranami v oblastech neklíčových kompetencí

Zajištění kvality, risk management

Zajištění kvality ve společnosti prochází trvale všemi procesy společnosti tak, aby se eliminovaly odchylky mezi definovanými standardy a skutečným provozem.

Risk management je integrovaný do všech obchodních i provozních procesů. Manažeři jsou odpovědní za řízení a implementaci procedur risk managementu do všech komerčních procesů.

Specifické postavení rizik vyplývajících z procesních transakcí se odráží ve zřízení specializovaného nezávislého útvaru podléhajícího přímo CEO společnosti.

Nejdůležitější rizika:

- › Vliv změn globální ekonomiky
- › Závislost na několika málo významných obchodních partnerech
- › Cenová konkurence v podmínkách globálního modelu poskytování služeb
- › Rizika řízení rozvojových projektů
- › Problematika udržení zaměstnanců
- › Dobré jméno společnosti
- › Likvidita společnosti

Vnitřní kontrola a audit

Vnitřní kontrola je součástí manažerských praktik a je integrována do komerčních procesů společnosti definovaných v Řídícím a kontrolním systému. Každý proces obsahuje exaktně definované kontrolní body a manažeři zodpovědní za příslušné procesy jsou rovněž odpovědní za provádění požadovaných akcí v těchto kontrolních bodech.

Vedení společnosti vyhodnocuje pravidelně účinnost systému vnitřní kontroly a vnitřních auditů.

Orgány řízení společnosti

Valná hromada

Valná hromada je nejvyšší rozhodovací orgán společnosti.

Do výlučné působnosti valné hromady náleží rozhodování v případech svěřených valné hromadě zákonem, společenskou smlouvou nebo v případech, které si valná hromada v souladu se zákonem vyhradila.

Dozorčí rada

Dozorčí rada není ve společnosti jmenována.

Jednatel společnosti

Statutárním orgánem jsou jednatele společnosti, kteří tvoří kolektivní orgán zvaný Rada jednatelů. Jednatelé řídí činnost společnosti a zastupují společnost. Jednatelé rozhodují o všech záležitostech společnosti, pokud nespádají do působnosti valné hromady. Ve svých rozhodnutích jsou vázáni mimo jiné rozhodnutími valné hromady, společenskou smlouvou společnosti, smluvními ujednáními, které se na ně vztahují, a obecně závaznými právními předpisy.

Jednatelé předkládají valné hromadě zejména:

- › zprávu o podnikatelské činnosti společnosti a o stavu jejího majetku
- › návrhy na změnu společenské smlouvy
- › návrhy na rozdělení zisku a úhradu ztrát společnosti
- › další dokumenty a návrhy, pokud tak stanoví zákon, společenská smlouva společnosti nebo jiná smluvní ujednání

Chief Executive Officer/CEO

Řízením společnosti je pověřen CEO. CEO zajišťuje vrcholové řízení v oblastech činnosti společnosti.

Ve svých rozhodnutích je vázán mimo jiné smluvními ujednáními, které se na něj vztahují, obecně závaznými právními předpisy, platnou soustavou organizačních a řídicích norem společnosti a závazky vyplývajícími z právního jednání společnosti.

Deputy CEO/ Zástupce CEO

CEO má právo vybrat, jmenovat na vedoucí pracovní místo, odvolat nebo nahradit svého zástupce, označovaného jako Deputy CEO. Pokud takový zástupce není určen, má se za to, že za výkon jeho činností určených tímto organizačním řádem zodpovídá CEO. Pracovní poměr na pozici Deputy CEO se zakládá pracovní smlouvou uzavřenou postupem dle kap. 3.2.1.

Deputy CEO vykonává činnosti stanovené dále tímto organizačním řádem, příp. dalšími vnitrofiremními normami, a po dobu nepřítomnosti CEO přebírá i jeho pravomoci.

Finanční ukazatele

Rozvaha k 31.12.2020

Položka	AKTIVA	Běžné období	Minulé období
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	3	17
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	788 305	507 556
	v tom a) splatné na požádání	781 833	487 732
	b) ostatní pohledávky	6 472	19 824
4	Pohledávky za nebankovními subjekty	73 082	56 501
	v tom a) splatné na požádání	--	--
	b) ostatní pohledávky	73 082	56 501
9	Dlouhodobý nehmotný majetek	21 196	14 871
	z toho goodwill	--	--
10	Dlouhodobý hmotný majetek	512	58
11	Ostatní aktiva	637	386
13	Náklady a příjmy příštích období	13 220	8 951
	AKTIVA CELKEM	896 955	588 340

Položka	PASIVA	Běžné období	Minulé období
2	Závazky vůči nebankovním subjektům	748 698	508 012
	v tom a) splatné na požádání	--	--
	b) ostatní závazky	748 698	508 012
4	Ostatní pasiva	16 463	16 316
6	Rezervy	9 123	6 560
	v tom a) na důchody a podobné závazky	--	--
	b) na daně	7 642	4 519
	c) ostatní	1 481	2 041
8	Základní kapitál	10 200	10 200
	z toho splacený základní kapitál	10 200	10 200
10	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	5 000	5 000
	v tom a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy	5 000	5 000
	b) ostatní rezervní fondy	--	--
	c) ostatní fondy ze zisku	--	--
14	Nerozdělený zisk nebo ztráta z předchozích období	42 252	37
15	Zisk nebo ztráta za účetní období	65 219	42 215
	PASIVA CELKEM	896 955	588 340

Výkaz zisků a ztrát k 31.12.2020

Položka	Běžné období	Minulé období
1 Výnosy z úroků a podobné výnosy	477	3 369
z toho úroky z dluhových cenných papírů	--	--
4 Výnosy z poplatků a provizí	379 537	219 290
5 Náklady na poplatky a provize	-200 156	-104 352
6 Zisk nebo ztráta z finančních operací	-11 856	-3 967
7 Ostatní provozní výnosy	289	2 157
8 Ostatní provozní náklady	--	--
9 Správní náklady	-84 097	-62 243
v tom a) náklady na zaměstnance	-44 977	-31 129
aa) z toho mzdy a platy	-33 141	-22 830
ab) z toho sociální a zdravotní pojištění	-10 785	-7 519
b) ostatní správní náklady	-39 120	-31 114
11 Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	-4 842	-1 776
17 Tvorba a použití ostatních rezerv	560	-1 620
19 Zisk nebo ztráta za účetní obd. z běžné činnosti před zdaněním	79 912	50 858
23 Daň z příjmů	-14 693	-8 643
24 Zisk nebo ztráty za účetní období po zdanění	65 219	42 215

Sestaveno dne 22. června 2021



Ing. Pavel Schwarz



Ing. Petr Ryska, PhD., MBA



Účetní závěrka 2020

GOPAY s.r.o.





Účetní závěrka společnosti GOPAY s.r.o. za rok 2020

1. Rozvaha a výkaz zisku a ztráty

Rozvaha k 31. prosinci 2020

GOPAY s.r.o.

Planá 67, 370 01 Planá u Českých Budějovic, Česká republika

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Českých Budějovicích, oddíl C, vl. 11030

Identifikační číslo: 260 46 768

Okamžik sestavení účetní závěrky: 22. června 2021

Položka	AKTIVA	Bod přílohy	Běžné období	Minulé období
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank		3	17
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	4	788 305	507 556
	v tom a) splatné na požádání		781 833	487 732
	b) ostatní pohledávky		6 472	19 824
4	Pohledávky za nebankovními subjekty	5	73 082	56 501
	v tom a) splatné na požádání		--	--
	b) ostatní pohledávky		73 082	56 501
9	Dlouhodobý nehmotný majetek	6	21 196	14 871
	z toho goodwill		--	--
10	Dlouhodobý hmotný majetek	6	512	58
11	Ostatní aktiva	7	637	386
13	Náklady a příjmy příštích období	7	13 220	8 951
	AKTIVA CELKEM		896 955	588 340

Položka	PASIVA	Bod přílohy	Běžné období	Minulé období
2	Závazky vůči nebankovním subjektům	8	748 698	508 012
	v tom a) splatné na požádání		--	--
	b) ostatní závazky		748 698	508 012
4	Ostatní pasiva	9	16 463	16 316
6	Rezervy	10	9 123	6 560
	v tom a) na důchody a podobné závazky		--	--
	b) na daně		7 642	4 519
	c) ostatní		1 481	2 041
8	Základní kapitál	11	10 200	10 200
	z toho splacený základní kapitál		10 200	10 200
10	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	11	5 000	5 000
	v tom a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy		5 000	5 000
	b) ostatní rezervní fondy		--	--
	c) ostatní fondy ze zisku		--	--
14	Nerozdělený zisk nebo ztráta z předchozích období		42 252	37
15	Zisk nebo ztráta za účetní období		65 219	42 215
	PASIVA CELKEM		896 955	588 340

Podrozvahové položky k 31. prosinci 2020

Společnost nevykazuje žádné z podrozvahových položek dle Vyhlášky 501/2002 Sb.

Výkaz zisku a ztráty k 31. prosinci 2020

Položka	Bod přílohy	Běžné období	Minulé období
1 Výnosy z úroků a podobné výnosy z toho úroky z dluhových cenných papírů	12	477 --	3 369 --
4 Výnosy z poplatků a provizí	13	379 537	219 290
5 Náklady na poplatky a provize	13	-200 156	-104 352
6 Zisk nebo ztráta z finančních operací	15	-11 856	-3 967
7 Ostatní provozní výnosy		289	2 157
8 Ostatní provozní náklady		--	--
9 Správní náklady v tom a) náklady na zaměstnance aa) z toho mzdy a platy ab) z toho sociální a zdravotní pojištění b) ostatní správní náklady	16	-84 097 -44 977 -33 141 -10 785 -39 120	-62 243 -31 129 -22 830 -7 519 -31 114
11 Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	16	-4 842	-1 776
17 Tvorba a použití ostatních rezerv	10	560	-1 620
19 Zisk nebo ztráta za účetní obd. z běžné činnosti před zdaněním		79 912	50 858
23 Daň z příjmů	19	-14 693	-8 643
24 Zisk nebo ztráty za účetní období po zdanění		65 219	42 215

Přehled o změnách vlastního kapitálu

	Základní kapitál	Rezervní fondy	Nerozděl. zisk nebo neuhr. ztráta z předch. obd.	Zisk nebo ztráta za účetní období	Vlastní kapitál celkem
Zůstatek k 1.1.2019	10 200	5 000	28 083	26 354	69 637
Převod zisku za rok 2018	--	--	-28 046	-26 354	-54 400
Zisk běžného účetního období	--	--	--	42 215	42 215
Zůstatek k 31.12.2019	10 200	5 000	37	42 215	57 452
Převod zisku za rok 2019	--	--	42 215	-42 215	---
Zisk běžného účetního období	--	--	--	65 219	65 219
Zůstatek k 31.12.2020	10 200	5 000	42 252	65 219	122 671

Přehled o peněžních tocích

Položka	Číslo řádku	Běžné období	Minulé období
P. Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku účetního období	001	507 573	395 619
PENĚŽNÍ TOKY Z HLAVNÍ VÝDĚLEČNÉ ČINNOSTI			
Z. Účetní zisk nebo ztráta z běžné činnosti před zdaněním	003	79 913	50 858
A.1. Úpravy o nepeněžní operace	004	3 772	27
A.1.1. Odpisy stálých aktiv	005	4 842	1 776
A.1.2. Změna stavu opravných položek a rezerv	006	-560	1 620
A.1.3. Zisk (-) ztráta (+) z prodeje stálých aktiv	007	-40	--
A.1.5. Vyúčtované nákladové a výnosové úroky	009	-477	-3 369
A.1.6. Ostatní nepeněžní operace	010	7	--
A.* Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním, změnami pracovního kapitálu a mimořádnými položkami	011	83 685	50 885
A.2. Změna stavu nepeněžních položek pracovního kapitálu	012	219 604	127 922
A.2.1. Změna stavu pohledávek z provoz. činnosti a aktivních účtů čas. rozlišení	013	-21 230	3 355
A.2.2. Změna stavu krátkodobých závazků z provoz. činnosti a pasivních účtů čas. rozlišení	014	240 834	124 567
A.** Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a mimořádnými položkami	017	303 289	178 807
A.4. Přijaté úroky	019	477	3 369
A.5. Zaplacená daň z příjmů za běžnou činnost a doměrky daně za minulá období	020	-11 449	-5 824
A.*** Čistý peněžní tok z provozní činnosti	023	292 317	176 352
PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI			
B.1. Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	025	-11 634	-9 998
B.2. Příjmy z prodeje stálých aktiv	026	52	--
B.*** Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti	028	-11 582	-9 998
PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI			
C.2. Dopady změn vlastního kapitálu na peněžní prostředky	031	--	-54 400
C.2.6. Vyplacené dividendy nebo podíly na zisku včetně zaplacené srážkové daně a tantiémy	037	--	-54 400
C.*** Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti	038	--	-54 400
F. Čisté zvýšení nebo snížení peněžních prostředků	039	280 735	111 954
R. Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci účetního období	040	788 308	507 573

2. Charakteristika účetní jednotky

Společnost GOPAY s.r.o. (dále jen „Společnost“) je držitelem povolení České národní banky k činnosti instituce elektronických peněz ve smyslu příslušných ustanovení českého zákona č. 370/2017 Sb., o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů, na základě kterého je oprávněna vydávat elektronické peníze a poskytovat platební služby, které se týkají elektronických peněz. Společnost GOPAY s.r.o. je zapsána v seznamu regulovaných a registrovaných subjektů vedeném a zveřejňovaném Českou národní bankou. Tato licence jí byla přidělena dne 23. listopadu 2012.

Od 1. ledna 2013 přešla společnost GOPAY s.r.o. na účtování dle Vyhlášky 501/2002 Sb., v platném znění. Do 31. prosince 2012 byla společnost GOPAY s.r.o. podnikatelským subjektem, který vedl účetnictví dle Vyhlášky 500/2002 Sb.

Společnost GOPAY s. r. o. je provozovatelem Platebního systému GoPay.

Předmět podnikání

Hlavním předmětem podnikání společnosti je platební styk a zúčtování.

Společníci k 31. prosinci 2020

Ing. Pavel Schwarz	Obchodní podíl: 2 %
BUDEX direct s.r.o.	Obchodní podíl: 45 %
WORLDLINE S.A./N.V	Obchodní podíl: 53 %

Dne 4. září 2020 byl obchodní podíl Ing. Pavla Schwarze ve výši 53 % převeden na společnost WORLDLINE S.A./N.V se sídlem v Belgii, Registrační číslo 0418.547.872.

Statutární orgán Společnosti k 31. prosinci 2020

Ing. Petr Ryska, PhD., MBA	jednatel třídy A
Willy Hugo Els Laurent Walraeve	jednatel třídy A
Ing. Pavel Schwarz	jednatel třídy B

Zastupování společnosti jednatelem je stanoveno následovně:

V následujících věcech zastupují společnost společně vždy jeden Jednatel třídy A a jeden Jednatel třídy B:

- (a) vydání či vystavení jakéhokoli cenného papíru jakékoli osobě;
- (b) nabývání majetkové účasti v jiné právnické osobě s čistou účetní hodnotou přesahující 20.000 EUR (nebo její ekvivalent);
- (c) prodej, převod či přechod celého či podstatné části obchodního závodu společnosti;
- (d) nabývání, prodej či převod jakékoli nemovité věci;
- (e) poskytnutí úvěru či zápůjčky, vytvoření finanční zadluženosti nebo jakékoliv právní jednání, v důsledku kterého by společnost převzala jakoukoliv záruku, závazek poskytnout odškodnění nebo povinnost třetí strany;
- (f) uzavírání či změny jakýchkoli smluv mezi společnostmi na straně jedné a kterýmkoli ze společníků či jeho spřízněnou osobou na straně druhé;
- (g) uzavírání dohody o narovnání nebo podobné dohody s věřiteli společnosti v rámci insolvenčního řízení společnosti;
- (h) uzavírání smluv o outsourcingu činností společnosti;
- (i) uskutečňování jakéhokoli jednání v rámci likvidace společnosti.

V ostatních záležitostech než výše uvedených zastupují společnost (i) společně kteříkoli 2 jednatele bez ohledu na hodnotu takového právního jednání anebo (ii) samostatně Jednatel B, pokud hodnota takového právního jednání nepřevyšuje jednotlivě EUR 10.000 (nebo ekvivalent) a kumulativně za rok

EUR 70.000 (nebo ekvivalent). Jednatel B však není oprávněn samostatně udělit plnou moc za společnost.

K datu 4. září 2020 byla ukončena funkce jednatele BUDEX direct s.r.o., zastoupena Ing. Pavlem Schwarzem st. Ke stejnému datu byla ukončena funkce prokury.

Východiska pro přípravu účetní závěrky

Tato účetní závěrka byla připravena na základě účetnictví vedeného zejména v souladu s těmito předpisy:

- zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví,
- vyhláškou č. 501/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, pro účetní jednotky, které jsou bankami a jinými finančními institucemi,
- Českými účetními standardy pro finanční instituce.

Všechny údaje prezentované v této účetní závěrce jsou v tisících Kč.

Závěrka byla zpracována na principech časového rozlišení nákladů, výnosů a historických cen. Společnost neevduje finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou dle mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém EU (IFRS).

V návaznosti na novelizaci českých účetních předpisů k 1. lednu 2019 implementovala společnost požadavky IFRS pro účely vykazování finančních nástrojů, jejich oceňování a uvádění informací o nich v příloze v účetní závěrky. Tato implementace neměla žádné dopady do změny vykazování v rozvaze ani výkazu zisku a ztráty.

Společnost je počínaje rokem 2020 zahrnuta do konsolidované účetní závěrky mateřské společnosti koncernu Worldline SA France se sídlem River Quest, 80 quai Voltaire, 95870 Bezons-France, registrovaná pod číslem 378 901 946 RCS Pontoise.

Společnost je zařazena v kategorii střední účetní jednotka.

3. Zásadní účetní postupy

Okamžik uskutečnění účetního případu

V závislosti na typu transakce je okamžikem uskutečnění účetního případu zejména den výplaty nebo převzetí oběživa, den nákupu nebo prodeje valut, deviz, popř. cenných papírů, den provedení platby, popř. inkasa z účtu klienta, den připsání (valuty) prostředků podle zprávy došlé od banky, den sjednání a den vypořádání obchodu s cennými papíry, den vydání nebo převzetí záruky, popř. úvěrového příslibu, den převzetí hodnot do úschovy.

Přepočty cizích měn

Transakce v cizí měně se přepočítává denním kurzem devizového trhu vyhlášeným ČNB v den uskutečnění transakce. Aktiva a závazky vedené v cizí měně jsou ke konci účetního období přepočteny kurzem devizového trhu vyhlášeným ČNB platným v tento den. Kurzové rozdíly z přepočtu jsou účtovány na vrub příslušných finančních nákladů nebo ve prospěch příslušných finančních výnosů.

Způsob ocenění

Tato účetní závěrka byla sestavena na základě historických cen.

Z jednotlivých složek majetku a závazků se oceňují:

- provozní dlouhodobý hmotný majetek pořizovacími cenami
- dlouhodobý nehmotný majetek pořizovacími cenami
- peněžní prostředky a ceniny jejich jmenovitými hodnotami.

Při prvotním zaúčtování je finanční aktivum klasifikováno jako oceňované naběhlou hodnotou. Společnost nevykazuje žádná finanční aktiva, která podléhají přecenění na reálnou hodnotu. Společnost nevykazuje žádná dluhová finanční aktiva.

Finanční závazky jsou oceněny naběhlou hodnotou.

Peníze, peněžní ekvivalenty, elektronické peníze

Peníze a peněžní ekvivalenty pro účely přehledu o peněžních tocích představují pokladní hotovost a pohledávky za bankami.

Elektronickými penězi se rozumí ve smyslu § 4 odst. 1 Zákona o platebním styku peněžní hodnota, která:

- a) představuje závazek vůči klientům
- b) je uchovávána elektronicky a
- c) je vydávána proti přijetí peněžních prostředků za účelem provádění platebních transakcí a
- d) je přijímána jinými osobami než tím, kdo ji vydal (tj. Společností GOPAY s.r.o.).

Emisi Elektronických peněz se rozumí výměna fakticky poukázaných peněžních prostředků pro Klienta ve prospěch Společnosti GOPAY s.r.o. za Elektronické peníze a jejich připsání do GoPay účtu příslušného Klienta kurzem (v poměru) 1:1.

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je evidován v pořizovací ceně. Dlouhodobý hmotný majetek v pořizovací ceně do 30 tis. Kč a dlouhodobý nehmotný majetek v pořizovací ceně do 60 tis. Kč není vykazován v rozvaze a je účtován do nákladů v roce jeho pořízení.

Úroky z úvěrů a půjček přijatých na pořízení dlouhodobého majetku jsou součástí finančních nákladů a nezvyšují pořizovací cenu majetku.

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek Společnost začne odepisovat od počátku prvního měsíce následujícího po měsíci zařazení do souboru obchodního majetku. V případě vyřazení z obchodního majetku Společnost stanovila účetní odpis uplatnit ještě v měsíci vyřazení za předpokladu, že není účetně odepsán. Způsob účetního odepisování Společnost stanovila rovnoměrný. Výše odpisů se vypočte z pořizovací ceny. Společnost odepisuje do 100% pořizovací ceny dlouhodobého hmotného resp. nehmotného majetku.

V následující tabulce jsou uvedeny metody a doby odpisování podle skupin majetku:

Majetek	Metoda	Roční odpisová sazba
Dlouhodobý hmotný majetek – výpočetní technika	Lineární	33,3%
Software	Lineární	33,3%
Domény	Lineární	33,3%
Ostatní nehmotný majetek	Lineární	16,67%

Leasing z pohledu nájemce

Společnost aplikuje od 1. ledna 2019 mezinárodní účetní standard IFRS 16. Standard IFRS 16 rozlišuje mezi leasingem a servisní smlouvou dle toho, zdali je ve smlouvě předmět leasingu identifikován a je ovládán zákazníkem (nájemcem), tj. Společností. Ovládání aktiva existuje tehdy, pokud má nájemce (Společnost) právo získat podstatnou část benefitů spojených s aktivem z jeho užívání po stanovenou dobu a má právo řídit využití daného aktiva.

Účetní jednotka v roli nájemce vykáže aktivum z práva k užívání najatého aktiva a související závazek z leasingu v rozvaze s výjimkou, kdy:

- doba nájmu není větší než 12 měsíců
- nebo podkladové aktivum má nízkou pořizovací hodnotu.

Aktivum z práva k užívání je na počátku oceněno v pořizovací ceně, která zahrnuje:

- prvotní ocenění závazku z leasingu,
- leasingové platby provedené k počátku nebo před tímto dnem po odečtení veškerých obdržených leasingových pobídek,
- počáteční přímé náklady,
- odhadované náklady, které nájemce vynaloží na demontáž a odstranění najatého aktiva.

Aktivum z práva k užívání je vykazováno v rozvaze v položce „Dlouhodobý hmotný majetek“ a je rovnoměrně odepisováno po dobu do konce ekonomické životnosti podkladového aktiva nebo do konce nájmu a to podle toho, které z těchto období skončí dříve. Příslušné odpisy jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce „Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku“.

Závazek z leasingu je prvotně oceněn ve výši současné hodnoty leasingových plateb, které nejsou k datu prvotního vykázání uhrazeny. Leasingové platby jsou diskontovány úrokovou sazbou, kterou by nájemce musel hradit, pokud by si vypůjčil peněžní prostředky k nákupu podkladového aktiva při zohlednění podmínek, které souvisejí s leasingem.

Následně závazek z leasingu je přeceněn, pokud dojde ke změně budoucích leasingových plateb. Pokud závazek z leasingu je takto přeceněn, pak dojde i k úpravě ocenění aktiva z práva k užívání. Pokud je aktivum z práva k užívání nulové, pak dané přecenění závazku z leasingu je zaúčtováno přes výkaz zisku a ztráty.

Závazek z leasingu je vykázán v rozvaze v položce „Ostatní pasiva“.

Zásady pro účtování nákladů a výnosů

Náklady a výnosy se účtují na příslušných účtech nákladových a výnosových druhů časově rozlišené, tj. do období, s nímž věcně i časově souvisejí. Výnosy se účtují včetně slev. Náklady a výnosy jsou vykázány vzájemně neúčtované (nekompenzované).

V souladu s principem opatrnosti se do výsledku hospodaření zahrnují jen zisky, které byly dosaženy. V úvahu se berou všechna předvídatelná rizika a možné ztráty, které jsou známy do okamžiku sestavení účetní závěrky; v účetní závěrce jsou vyjádřeny rezervami, opravnými položkami nebo odpisy.

Časové rozlišení nemusí být použito v případech, jde-li o nevýznamné částky, jejichž ponecháním v nákladech či výnosech bez časového rozlišení není dotčen účel časového rozlišení a nedochází ke zkreslení výsledku hospodaření. Dále časové rozlišení nemusí být použito v případech, jde-li o pravidelně se opakující náklady či výnosy.

Tvorba rezerv

Rezerva představuje pravděpodobné plnění, s nejistým časovým rozvrhem a výší. Rezerva se tvoří v případě, pokud jsou splněna následující kritéria:

- existuje povinnost (právní nebo věcná) plnit, která je výsledkem minulých událostí,
- je pravděpodobné nebo jisté, že plnění nastane a vyžádá si odliv prostředků představujících ekonomický prospěch, přičemž "pravděpodobné" znamená pravděpodobnost vyšší než 50 %,
- je možné provést přiměřeně spolehlivý odhad plnění.

Společnost nevytváří bankovní rezervy podle zákona o rezervách č. 146/1993 Sb., v platném znění z důvodu, že neposkytuje bankovní úvěry ani bankovní záruky a není považována za banku dle zákona o bankách.

Zdanění

Daň z příjmů za dané období se skládá ze splatné daně a ze změny stavu v odložené dani.

Splatná daň zahrnuje odhad daně vypočtený z daňového základu s použitím daňové sazby platné v první den účetního období a veškeré doměrky a vratky za minulé období.

Odložená daň vychází z veškerých dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a pasiv, případně dalších dočasných rozdílů (daňová ztráta), s použitím očekávané daňové sazby platné pro období, ve kterém budou daňový závazek nebo pohledávka uplatněny. O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze tehdy, je-li pravděpodobné, že bude v následujících účetních obdobích uplatněna.

Změna účetních metod a srovnatelnost údajů za minulé účetní období

Společnost v roce 2020 neprovedla žádnou změnu významných účetních metod.

4. Pohledávky za bankami

2020	Zbytková doba splatnosti				
Pohledávky za bankami	do 3 měsíců	3 až 12 měsíců	1 až 5 let	5 a více let	Celkem
Běžné účty u bank	756 127	--	--	--	756 127
Peníze na cestě mezi bankovními účty	25 706	--	--	--	25 706
Termínované / spořicí účty	--	--	1 001	--	1 001
Ostatní pohledávky	5 471	--	--	--	5 471
Pohledávky za bankami celkem	787 304	--	1 001	--	788 305

2019	Zbytková doba splatnosti				
Pohledávky za bankami	do 3 měsíců	3 až 12 měsíců	1 až 5 let	5 a více let	Celkem
Běžné účty u bank	480 372	--	--	--	480 372
Peníze na cestě mezi bankovními účty	7 360	--	--	--	7 360
Termínované / spořicí účty	--	400	1 000	--	1 400
Ostatní pohledávky	18 424	--	--	--	18 424
Pohledávky za bankami celkem	506 156	400	1 000	--	507 556

Termínovaný účet se zůstatkem k 31. prosinci 2020 ve výši 1 001 tis. Kč (2019 – 1 000 tis. Kč) je v souladu se Smlouvou o zástavě pohledávky využit jako zástava pro zajištění případných pohledávek banky z titulu Smlouvy o přijímání platebních karet.

Zůstatky na bankovních účtech ve výši 148 tis. Kč (2019 – 120 tis. Kč) jsou blokovány z důvodu probíhajících exekucí klientů

5. Ostatní pohledávky

2020	Zbytková doba splatnosti				
Ostatní pohledávky	do 3 měsíců	3 až 12 měsíců	1 až 5 let	5 a více let	Celkem
Pohledávky ze zúčtování platebních transakcí vůči nebankovním partnerům	68 793	--	--	2 916	71 709
Pohledávky z obchodního styku	1 373	--	--	--	1 373
Ostatní pohledávky celkem	70 166	--	--	2 916	73 082

2019	Zbytková doba splatnosti				
Ostatní pohledávky	do 3 měsíců	3 až 12 měsíců	1 až 5 let	5 a více let	Celkem
Pohledávky ze zúčtování platebních transakcí vůči nebankovním partnerům	50 105	--	--	2 871	52 976
Pohledávky z obchodního styku	3 525	--	--	--	3 525
Ostatní pohledávky celkem	53 630	--	--	2 871	56 501

6. Dlouhodobý majetek

	Software	Ostatní dl. nehm. maj. – značka, domény	Nedokončený nehmotný majetek	Celkem
Pořizovací cena				
Zůstatek k 1. 1. 2020	8 132	5 235	4 623	17 990
Přírůstky	4 730	--	6 409	11 139
Úbytky	--	-18	--	-18
Přeúčtování	1 063	--	-1 063	--
Zůstatek k 31. 12. 2020	13 925	5 217	9 969	29 111
Oprávký				
Zůstatek k 1. 1. 2020	2 505	614	--	3 119
Odpisy a amortizace	3 261	1 540	--	4 801
Oprávký k úbytkům	--	-5	--	-5
Přeúčtování	--	--	--	--
Zůstatek k 31. 12. 2020	5 766	2 149	--	7 915
Zůstatk. hodn. k 1. 1. 2020	5 627	4 621	4 623	14 871
Zůstatk. hodn. k 31. 12. 2020	8 159	3 068	9 969	21 196

Nedokončený nehmotný majetek zahrnuje externě pořízené softwarové služby související s inovací platební brány a systému identifikace klienta.

Společnost v roce 2020 pořídila dlouhodobý hmotný majetek s pořizovací cenou 495 tis. Kč, jedná se zejména o výpočetní techniku. Odpisy dlouhodobého hmotného majetku za rok 2020 činily 41 tis. Kč (2019 - 28 tis. Kč). Zůstatková dlouhodobého hmotného majetku k 31. prosinci 2020 je 512 tis. Kč (2019 – 58 tis. Kč).

Dlouhodobý majetek není zatížený zástavním právem ani věcným břemenem. Společnost eviduje pouze provozní dlouhodobý majetek, který není oceňován reálnou hodnotou.

Společnost hradí nájemné za kancelářské prostory. Náklady na toto nájemné v roce 2020 činily 2 583 tis. Kč (2019 – 2 646 tis. Kč). Kontrakt je z hlediska IFRS 16 posouzen jako krátkodobý a v účetní závěrce za rok 2020 ani za rok 2019 nedochází k aktivaci práva užívání a souvisejícího závazku v souladu s IFRS 16. Společnost nemá uzavřeny žádné další kontrakty, které by vyžadovaly posouzení a vykázání v souladu s Mezinárodním účetním standardem IFRS 16.

7. Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva

Společnost vykazuje k 31. prosinci 2020 náklady příštích období ve výši 1 230 tis. Kč (2019 – 915 tis. Kč) z titulu časového rozlišení poplatků placených předem. Společnost dále vykazuje v rámci příjmů příštích období časově rozlišené výnosové poplatky ve výši 11 990 tis. Kč, které budou klientům vyúčtovány v následujícím účetním období (2019 – 8 036 tis. Kč).

V rámci ostatních aktiv vykazuje Společnost odloženou daňovou pohledávku ve výši 261 tis. Kč (2019 – 386 tis. Kč) a pohledávku z titulu DPH ve výši 376 tis. Kč (2019 – závazek 527 tis. Kč).

8. Závazky vůči nebankovním subjektům

Závazky vůči nebankovním subjektům	Zbytková doba splatnosti				Celkem
	do 3 měsíců	3 až 12 měsíců	1 až 5 let	Nedefinována	
Elektronické peníze	705 165	19 730	--	3 420	728 315
Elektronické peníze čekající na emisi nebo zpětnou výměnu	17 076	--	--	--	17 076
Neidentifikované platby	3 307	--	--	--	3 307
Závazky vůči nebankovním subjektům celkem	725 548	19 730	--	3 420	748 698

Závazky vůči nebankovním subjektům	Zbytková doba splatnosti				Celkem
	do 3 měsíců	3 až 12 měsíců	1 až 5 let	Nedefinována	
Elektronické peníze	474 099	12 698	--	3 148	489 945
Elektronické peníze čekající na emisi nebo zpětnou výměnu	15 639	--	--	--	15 639
Neidentifikované platby	2 428	--	--	--	2 428
Závazky vůči nebankovním subjektům celkem	492 166	12 698	--	3 148	508 012

V kategorii elektronických peněz s nedefinovanou splatností vykazuje účetní jednotka peníze emitované na elektronických peněženkách.

9. Ostatní pasiva

Ostatní pasiva	Běžné období	Minulé období
Faktury od dodavatelů	6 529	9 679
Dohadné účty pasivní	2 949	2 729
Závazky vůči zaměstnancům	1 900	1 507
Závazky ze sociálního a zdravotního pojištění	1 067	855
Přijata depozita	3 670	770
Daň z přidané hodnoty	--	527
Daň z příjmů ze závislé činnosti	343	247
Ostatní	5	2
Ostatní pasiva celkem	16 463	16 316

10. Rezervy

	Rezerva na daň z příjmů	Rezerva na nevybranou dovolenou	Ostatní rezervy	Celkem
Zůstatek k 1.1.2020	4 519	414	1 627	6 560
Tvorba	14 569	323	1 058	15 950
Použití	-4 519	-414	-1 527	-6 460
Snížení o uhrazené zálohy na daň z příjmů	-6 927	--	--	-6 927
Zůstatek k 31.12.2020	7 642	323	1 158	9 123

11. Vlastní kapitál

Základní kapitál je tvořen třemi podíly společníků s ručením omezeným, všechny obchodní podíly jsou plně splacené. Společníci vytvořili svými vklady nad rámec základního kapitálu rezervní fond ve výši 5 000 tis. Kč.

V souladu s rozhodnutím valné hromady došlo v roce 2020 převodu zisku za rok 2019 na účet nerozděleného zisku minulých let. O rozdělení zisku za rok 2020 rozhodne valná hromada po schválení účetní závěrky.

12. Čistý úrokový výnos

Čistý úrokový výnos	Běžné období	Minulé období
Výnosy z úroků a podobné výnosy	477	3 369
- z úvěrů a vkladů	--	--
- z ostatních aktiv	477	3 369
Celkem	477	3 369
Náklady na úroky a podobné náklady	--	--
- z úvěrů, vkladů a ostatních aktiv	--	--
Celkem	--	--
Čistý úrokový výnos	477	3 369

13. Výnosy a náklady z titulu poplatků a provizí

Rozdíl mezi výnosy a náklady z titulu poplatků a provizí činí 179 381 tis. Kč (2019 – 114 938 tis. Kč).

14. Výnosy a náklady podle segmentů

Oblasti podnikatelské činnosti

Výnosy za rok 2020	Výnosy z poplatků a provizí	Ostatní provozní výnosy	Celkem
Zprostředkování platebního styku	379 537	--	379 537
Vedení účtu	--	--	--
Ostatní činnosti	--	289	289
Celkem	379 537	289	379 826

Výnosy za rok 2019	Výnosy z poplatků a provizí	Ostatní provozní výnosy	Celkem
Zprostředkování platebního styku	219 290	--	219 290
Vedení účtu	--	--	--
Ostatní činnosti	--	2 157	2 157
Celkem	219 290	2 157	221 447

Geografické oblasti

Výnosy za rok 2020	Výnosy z poplatků a provizí	Ostatní provozní výnosy	Celkem
Tuzemsko	306 761	289	307 050
Evropská Unie	72 776	--	72 776
Celkem	379 537	289	379 826

Výnosy za rok 2019	Výnosy z poplatků a provizí	Ostatní provozní výnosy	Celkem
Tuzemsko	178 081	2 157	180 238
Evropská Unie	41 209	--	41 209
Celkem	219 290	2 157	221 447

15. Zisk nebo ztráta z finančních operací

Čistá ztráta z finančních operací ve výši 11 856 tis. Kč (2019 – 3 967 tis. Kč) je tvořena zejména kurzovými rozdíly přepočtu cizích měn.

16. Správní náklady

Správní náklady	Běžné období	Minulé období
Mzdy a odměny zaměstnanců	33 141	22 830
Sociální a zdravotní pojištění	10 785	7 519
Ostatní náklady na zaměstnance	1 051	780
Náklady na zaměstnance celkem	44 977	31 129
Materiál a drobný majetek	1 635	594
Opravy a údržba	195	52
Pojištění	120	212
IT služby, SW	17 434	13 607
Poradenské, právní a konzult. služby	2 994	5 839
Daně a poplatky	159	135
Nájemné	2 583	2 646
Telefonní poplatky, internet	4 197	2 508
Reklama a marketing	1 388	1 134
Pohonné hmoty	49	100
Ostatní	8 366	6 795
Ostatní správní náklady	39 120	31 114
Správní náklady celkem	84 097	62 243
Mzdy a odměny zaměstnanců	Běžné období	Minulé období
Mzdy a odměny placené členům statutárního orgánu Společnosti	2 658	551
Ostatní mzdy a odměny zaměstnanců	30 483	22 279
Mzdy a odměny zaměstnanců celkem	33 141	22 830

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	Běžné období	Minulé období
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	51	45
- z toho řídicích pracovníků	2	2

17. Odměna statutárnímu auditorovi

U Společnosti za rok 2020 byl proveden finanční audit za sjednanou cenu 150 tis. Kč (2019 – 140 tis. Kč).

18. Transakce se spřízněnými stranami

Transakce se spřízněnými osobami	Běžné období	Minulé období
Pohledávky	28 849	--
Závazky	1 518	6 065
Prodeje	228	--
Nákupy	115 000	16 835

V roce 2020 neobdrželi členové řídicích, kontrolních a správních orgánů žádné další zálohy, závdavky, zápůjčky, úvěry, přiznané záruky a jiné výhody.

19. Daň z příjmů

Daň z příjmů	Běžné období	Minulé období
Splatná daň	14 569	8 947
Dodatečné odvody za minulé období	--	--
Odložená daň	124	-304
Daň z příjmů celkem	14 693	8 643

Odložená daň	Běžné období	Minulé období
Odložené daňové pohledávky		
Opravné položky k pohledávkám	--	--
Rezervy	280	387
Daňová ztráta minulých let uplatnitelná v následujících obdobích	--	--
Odložené daňové pohledávky celkem	280	387
Odložené daňové závazky		
Dlouhodobý hmotný majetek	19	2
Odložené daňové závazky celkem	19	2
Odložená daň celkem (pohledávka +/závazek -)	261	385

20. Vyhodnocení rizik

Vyhodnocení rizik je zahrnuto v kapitole „Zajištění kvality, risk management“, která je součástí výroční zprávy.

21. Významné následné události

K datu sestavení této účetní závěrky nejsou vedení Společnosti známy žádné další významné následné události, které by ovlivnily účetní závěrku k 31. prosinci 2020.

Sestaveno dne 22. června 2021



Ing. Pavel Schwarz
Jednatel GOPAY s.r.o.



Ing. Petr Ryska, PhD., MBA
Jednatel GOPAY s.r.o.

Zpráva o vztazích

mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou

1. ÚVOD

Statutární zástupci společnosti GOPAY s.r.o., IČ 260 46 768 (dále jen Společnost) zpracovali tuto Zprávu o vztazích podle § 82 zákona č. 90/2012 Sb. (Zákon o obchodních korporacích) za účetní období od 1. ledna do 31. prosince 2020 (dále jen účetní období).

2. STRUKTURA VZTAHŮ

2.1 OSOBA OVLÁDAJÍCÍ V OBDOBÍ OD 1. LEDNA 2020 DO 3. ZÁŘÍ 2020

S přímým obchodním podílem ve výši 55 % byl v období od 1. ledna 2020 do 3. září 2020 osobou ovládající pan Ing. Pavel Schwarz, nar. 7.1.1981.

Nepřímé ovládnutí Společnosti přes druhého společníka:

Společník – **BUDEX direct s.r.o.**, IČ 065 79 329

zastoupený Ing. Pavlem Schwarzem, nar. 14.11.1953

a Ing. Pavlem Schwarzem, nar. 7.1.1981

Obchodní podíl ve Společnosti 45 %

OSOBY OVLÁDANÉ STEJNOU OVLÁDAJÍCÍ OSOBOU V OBDOBÍ OD 1. LEDNA 2020 DO 3. ZÁŘÍ 2020

a) **BUDEX direct s.r.o., IČ 065 79 329**

Jednatel – Ing. Pavel Schwarz, nar. 14.11.1953

Jednatel – Ing. Pavel Schwarz, nar. 7.1.1981

Společník – BUDEX holding s.r.o., IČ 065 81 382

Obchodní podíl k 31.12.2020 100 %

b) **BUDEX holding s.r.o., IČ 065 81 382**

Jednatel – Ing. Pavel Schwarz, nar. 14.11.1953

Jednatel – Ing. Pavel Schwarz, nar. 7.1.1981

Společník – Ing. Pavel Schwarz, nar. 7.1.1981

Obchodní podíl k 31.12.2020 50 %

Společník – BUDEX Capital LTD se sídlem v Manchesteru, UK, Reg. č 11020929

Obchodní podíl k 31.12.2020 50 %

c) **Identity services s.r.o. IČ 065 85 566**

Jednatel – BUDEX direct s.r.o., IČ 06579329, zastoupený Ing. Pavlem Schwarzem, nar. 7.1.1981

Společník – BUDEX holding s.r.o. IČ 06579329

Obchodní podíl k 31.12.2020 100 %

d) **ZooControl s.r.o. IČ 057 66 656**

Jednatel – BUDEX direct s.r.o., IČ 06579329, zastoupený Ing. Jiřím Malechou, nar. 5.2.1975

Společník – BUDEX holding s.r.o., IČ 06581382

Obchodní podíl k 31.12.2020 100 %

e) FinLabs s.r.o., IČ 082 20 964

Jednatel – BUDEX direct s.r.o., IČ 065 79 329 zastoupený Ing. Ivetou Lieblovou, nar. 14.2.1967

Společník – BUDEX holding s.r.o., IČ 065 81 382

Obchodní podíl k 31.12.2020 100 %

f) GoMobil s.r.o., IČ 082 20 956

Jednatel – BUDEX direct s.r.o., IČ 065 79 329 zastoupený Ing. Jiřím Malechou, nar. 5.2.1975

Společník – BUDEX holding s.r.o., IČ 065 81 382

Obchodní podíl k 31.12.2020 100 %

POSTAVENÍ SPOLEČNOSTI

Společnost GOPAY s.r.o. je kooperující se společnostmi

- Identity services s.r.o., IČ 06585566
- ZooControl s.r.o., IČ 05766656
- FinLabs s.r.o., IČ 08220964
- GoMobil s.r.o., IČ 08220956

Tyto společnosti měly shodnou ovládající osobu ve statutárním orgánu nebo společníkovi.

2.2 OSOBA OVLÁDAJÍCÍ V OBDOBÍ OD 4. ZÁŘÍ 2020 DO 31. PROSINCE 2020

V souladu s rozhodnutím valné hromady dne 4. září 2020 došlo k převodu obchodního podílu pana Ing. Pavla Schwarze ve výši 53 % na nového společníka, kterým se stala

WORLDLINE S.A./N.V.

1130 Brussels, Haachtsesteenweg 1442, Belgické království

Registrační číslo: 0418.547.872

S touto změnou se změnila skladba statutárního orgánu Společnosti:

Jednatel – Ing. Petr Ryska, PhD, MBA, nar. 8.7.1975

Jednatel – Willy Hugo Els Laurent Walraeve, n ar. 10.11.1958

Jednatel a 2% společník - Ing. Pavel Schwarz, nar. 7.1.1981

OSOBY OVLÁDANÉ STEJNOU OVLÁDAJÍCÍ OSOBOU V OBDOBÍ OD 4. ZÁŘÍ 2020 DO 31. PROSINCE 2020**Worldline Czech Republic s.r.o., IČ 036 33 144**

Jednatelé – Ing. Petr Ryska Ph.D, MBA, Peter Demjanovič, Miloslav Bouček

Společníci – WORLDLINE S.A./N.V.

Komerční banka, a.s.

1130 Brussels, Haachtsesteenweg 1442

Na příkopě 969/33, Staré Město, 110 00 Praha

Belgické království

Registrační číslo: 0418.547.872

IČ: 453 17 054

Obchodní podíl k 31.12.2020 99 %

Obchodní podíl k 31.12.2020 1 %

SIX Payment Services (Europe) SA, Munsbach, Lucemburské velkovévodství, registrační číslo LU23138978

Společník – SIX Payment Services AG, která je ze 100 % ovládána výše uvedenou WORLDLINE S.A./N.V.

Hardturmstrasse 201, 8005 Zürich

Švýcarsko

Registrační číslo: CHE-105.855.222

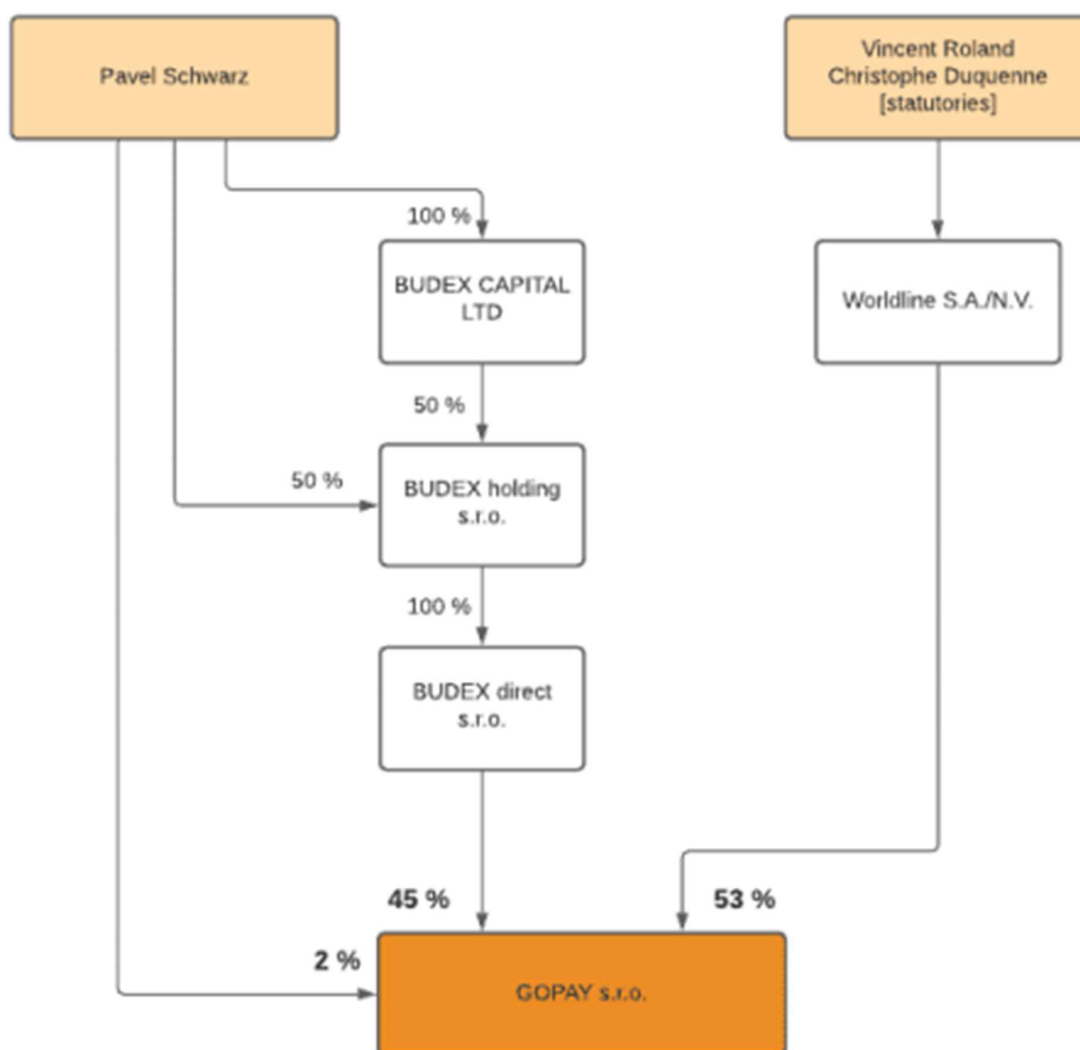
Obchodní podíl k 31.12.2020 100 %

POSTAVENÍ SPOLEČNOSTI

Společnost GOPAY s.r.o. je kooperantem se společnostmi Worldline Czech Republic s.r.o. a SIX Payment Services SA.

OSOBY OVLÁDANÉ SPOLEČNOSTÍ GOPAY S.R.O.

Společnost v období od 1. ledna do 31. prosince 2020 neovládala žádné osoby.

3. VLASTNICKÁ STRUKTURA SHODNÉ OSOBY

4. ÚLOHA SPOLEČNOSTI V RÁMCI PROPOJENÝCH OSOB

Společnosti ovládané shodnou osobou realizují každá svůj samostatný předmět podnikání.

- a) Společnost GOPAY s.r.o. využívala nebytové prostory včetně IT infrastruktury, nakupuje programátorské služby, využívá a poskytuje služby spojené s platebním stykem od propojených společností uvedených níže:

Název firmy	druhy poskytovaného plnění
ZooControl s.r.o.	programátorské a IT služby
GoMobil s.r.o.	telekomunikační služby
FinLabs s.r.o.	pronájem nebytových prostor a zpracování personalistiky
Identity services s.r.o.	nákup služeb spojených s databázemi
Worldline Czech Republic	služby spojené s platebním stykem
SIX Payment Services SA	služby spojené s platebním stykem

5. ZPŮSOB A PROSTŘEDKY OVLÁDÁNÍ

K ovládání Společnosti dochází především na základě rozhodnutí Valné hromady.

6. PŘEHLED JEDNÁNÍ UČINĚNÝCH NA POPUD NEBO V ZÁJMU OVLÁDAJÍCÍ NEBO JÍ OVLÁDANÝCH OSOB

Během účetního období neučinila Společnost na popud ovládající osoby žádné právní úkony a ostatní opatření, která se týkala majetku přesahujícího 10 % vlastního kapitálu Společnosti zjištěného podle poslední účetní závěrky.

7. PŘEHLED SMLUV MEZI SPOLEČNOSTÍ A OSTATNÍMI PROPOJENÝMI OSOBAMI

Název smlouvy	Název obchodní společnosti	plnění	protiplnění
Smlouva o platebním styku	Worldline Czech Republic	Finanční služby	Prodej platebních terminálů
Smlouva o platebním styku	SIX Payment Services SA	Finanční služby	--
Smlouva o spolupráci	ZooControl s.r.o.	Nákup služeb	--
Smlouva o spolupráci	GoMobil s.r.o.	Nákup služeb	--
Smlouva o spolupráci	FinLabs s.r.o.	Nákup služeb	--
Smlouva o spolupráci	Identity services s.r.o.	Nákup služeb	--

Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých podmínek a společnosti z nich nevznikla žádná újma.

8. POSOUZENÍ ÚJMY VZNIKLÉ OVLÁDANÉ OSOBE

Na základě smluv uzavřených v účetním období mezi Společností a ostatními propojenými osobami, ani na základě jiných jednání a opatření, která byla v zájmu nebo na popud těchto osob v účetním období Společností uskutečněna, nevznikla Společnosti žádná újma.

9. VÝHODY A NEVÝHODY PLYNOUCÍ ZE VZTAHŮ MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI

Pro společnost kooperací s propojenou osobou je zaručena kvalita a stálost nakupovaných služeb.

Společnost si není vědoma žádných nevýhod či diskvalifikací, které by souvisely s jejími vztahy propojenými osobami.

10. NÁKUPY A PRODEJE VE VZTAHU K OSOBÁM OVLÁDAJÍCÍM A OVLÁDANÝM SHODNOU OVLÁDAJÍCÍ OSOBOU

Nákupy a prodeje za období od 1. ledna do 3. září 2020 (ovládající osoba dle bodu 2.1):

Název firmy	Hodnota nákupu	Hodnota prodeje
Identity services s.r.o.	640	--
ZooControl s.r.o.	8 834	--
GoMobil s.r.o.	375	--
FinLabs s.r.o.	2 268	--

Nákupy a prodeje za období od 4. září do 31. prosince 2020 (ovládající osoba dle bodu 2.2):

Název firmy	Hodnota nákupu	Hodnota prodeje
Worldline Czech Republic s.r.o.	2 684	--
SIX Payments Services SA	36 836	--

V Českých Budějovicích, 31.3.2021



Ing. Pavel Schwarz
Jednatel GOPAY s.r.o.



Ing. Petr Ryska, PhD, MBA

Zpráva nezávislého auditora pro společníky společnosti GOPAY s.r.o.

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti GOPAY s.r.o. (dále také „Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2020, výkazu zisku a ztráty za rok 2020, přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok 2020, přehledu o peněžních tocích za rok 2020 a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě 2 přílohy této účetní závěrky.

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti GOPAY s.r.o. k 31. prosinci 2020 a nákladů, výnosů, výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok 2020 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA) případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na Společnosti nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá statutární orgán Společnosti.

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s auditem účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během provádění auditu nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilé ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

Na základě provedených postupů, do míry, již dokážeme posoudit, uvádíme, že

- ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s účetní závěrkou a
- ostatní informace byly vypracovány v souladu s právními předpisy.

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Společnosti, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné (materiální) věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v obdržení ostatních informací žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

Odpovědnost statutárního orgánu Společnosti za účetní závěrku

Statutární orgán Společnosti odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování účetní závěrky je statutární orgán Společnosti povinen posoudit, zda je Společnost schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy statutární orgán Společnosti plánuje zrušení Společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

Při provádění auditu v souladu s výše uvedenými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Společnosti uvedl v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky statutárním orgánem Společnosti a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z

důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.

- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

Naší povinností je informovat statutární orgán Společnosti mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

V Českých Budějovicích, dne 22. června 2021

CB Audit s.r.o.

CB AUDIT s.r.o.
Na Sadech 4/3
370 01 České Budějovice
Oprávnění číslo 549

Lucie Kozáková

Ing. Lucie Kozáková
auditor
Oprávnění číslo 2202