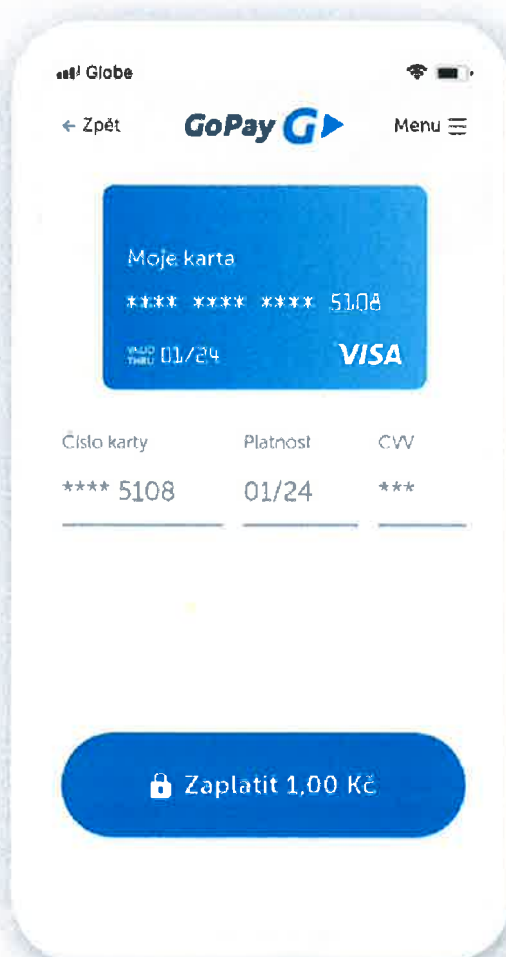




Výroční zpráva 2021

GOPAY s.r.o.





Rok 2021 byl poznamenán pokračující pandemickou situací, která významně ovlivnila celé e-commerce prostředí v České republice. Trh byl podroben zatěžkávací zkoušce, kdy online prodeje dosahovaly rekordních objemů téměř nepřetržitě celý rok. Tato situace se výrazně projevila na výkonnostních parametrech platební brány GoPay, která pomáhala dokončit v průměru přes 100 000 nákupů každý den při průměrné platbě 1 200,- Kč, což představuje růst o cca 40% oproti minulému roku. Rok 2021 byl tedy jednoznačně nejvýkonnějším rokem v celkové historii platební brány GoPay.

Globální geopolitická situace však naznačuje určité ochlazení pro rok 2022. Horší dostupnost peněz na finančním trhu a zvýšená obava kupujících ukazuje nechuť utrácet, která se může krátkodobě propisovat do nižších růstových ukazatelů. Česká e-commerce je však zdravá a svých vrcholů jistě ještě nedosáhla. V GoPay dlouhodobě věříme v rostoucí potenciál digitálního trhu a potřeby online úhrad. I nadále se proto věnujeme v pokračování nastavené strategie budování platebního ekosystému pro širší platební potřeby. Hlavním růstovým faktorem bude progresivní penetrace platební brány GoPay do dalších zemí EU.

Ing. Pavel Schwarz



Obsah

VZNIK SPOLEČNOSTI	4
PŘEDMĚT PODNIKÁNÍ	5
PRO KOHO	5
KAM SMĚŘUJEME	6
JAK	6
STRUKTURA ZAMĚSTNANCŮ	7
ZÁKAZNÍCI	7
STRATEGIE	8
ZAJIŠTĚNÍ KVALITY, RISK MANAGEMENT	9
ORGÁNY ŘÍZENÍ SPOLEČNOSTI	10-11

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.

Na základním kapitálu se podílejí tyto subjekty:

Společník	podíl na základním kapitálu
Worldline S.A./N.V.	53%
BUDEX direct s.r.o.	45%
Ing. Pavel Schwarz	2%
Celkem	100%

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 r. 2021 jsme dosáhli cca 17 200 obchodních míst, 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.

Udržíme 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. 2021	51
Počet zaměstnanců k 31. 12. 2021	48
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	48
Členové statutárních orgánů	3

Z celkového počtu bylo zaměstnáno 27 mužů a 21 žen.

Zákazníci

Realizované platby

V r. 2021 byly prostřednictvím naší brány realizovány platby ve výši cca 43 mld. Kč, což představuje nárůst oproti předcházejícímu roku o 39%. Celkový počet plateb dosáhl výše 38 mil. transakcí, tj. nárůst ve srovnání s předcházejícím rokem o 37%.

Strategie

Cílem společnosti GOPAY s.r.o. je 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.

Vývoj v oblasti IT technologií

Společnost GOPAY s.r.o. provozuje vlastní technologii platební brány, která byla vyvinuta ve vlastní režii. Postupně pracuje na vývoji zcela nové generace platební brány 3. generace, jejíž jednotlivé moduly jsou postupně uváděny do provozu.

Dlouhodobé cíle:

- › Udržet meziroční růst 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 klíčových 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 jednatelé 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.

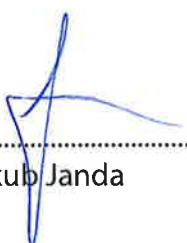
Ve svých rozhodnutích je vázán mimo jiné smluvními ujednáními, které se na něj vztahují, obecně závaznými právními předpisy, platnou soustavou organizačních a řídicích norem společnosti a závazky vyplývajícími z právního jednání společnosti.

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.

Sestaveno dne 13. června 2022


Ing. Pavel Schwarz
Ing. Jakub Janda

Účetní závěrka 2021
GOPAY s.r.o.





Účetní závěrka společnosti GOPAY s.r.o. za rok 2021

1. Rozvaha a výkaz zisku a ztráty

Rozvaha k 31. prosinci 2021

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: 13. června 2022

Položka	AKTIVA	Bod přílohy	Běžné období	Minulé období
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank		2	3
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	4	1 100 014	788 305
	v tom a) splatné na požádání		1 098 496	781 833
	b) ostatní pohledávky		1 518	6 472
4	Pohledávky za nebankovními subjekty	5	83 756	73 082
	v tom a) splatné na požádání		--	--
	b) ostatní pohledávky		83 756	73 082
9	Dlouhodobý nehmotný majetek	6	23 874	21 196
	z toho goodwill		--	--
10	Dlouhodobý hmotný majetek	6	323	512
11	Ostatní aktiva	7	18	637
13	Náklady a příjmy příštích období	7	13 184	13 220
	AKTIVA CELKEM		1 221 171	896 955

Položka	PASIVA	Bod přílohy	Běžné období	Minulé období
2	Závazky vůči nebankovním subjektům	8	936 477	748 698
	v tom a) splatné na požádání		--	--
	b) ostatní závazky		936 477	748 598
4	Ostatní pasiva	9	13 280	16 463
6	Rezervy	10	18 845	9 123
	v tom a) na důchody a podobné závazky		--	--
	b) na daně		18 594	7 642
	c) ostatní		251	1 481
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		107 470	42 252
15	Zisk nebo ztráta za účetní období		129 899	65 219
	PASIVA CELKEM		1 221 171	896 955

Podrozvahové položky k 31. prosinci 2021

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

Výkaz zisku a ztráty k 31. prosinci 2021

Položka	Bod přílohy	Běžné období	Minulé období
1 Výnosy z úroků a podobné výnosy z toho úroky z dluhových cenných papírů	12	1 295 --	477 --
4 Výnosy z poplatků a provizí	13	496 728	379 537
5 Náklady na poplatky a provize	13	-262 981	-200 156
6 Zisk nebo ztráta z finančních operací	15	-13 070	-11 856
7 Ostatní provozní výnosy		5 952	289
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	-62 331 -36 747 -26 936 -8 883 -25 584	-84 097 -44 977 -33 141 -10 785 -39 120
11 Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	16	-6 394	-4 842
17 Tvorba a použití ostatních rezerv	10	1 230	560
19 Zisk nebo ztráta za účetní obd. z běžné činnosti před zdaněním		160 429	79 912
23 Daň z příjmů	19	-30 530	-14 693
24 Zisk nebo ztráty za účetní období po zdanění		129 899	65 219

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 1.1.2020	10 200	5 000	37	42 215	57 452
Převod zisku za rok 2019	--	--	42 215	-42 215	---
Zisk běžného účetního období	--	--	--	65 218	65 218
Zůstatek k 31.12.2020	10 200	5 000	42 252	65 218	122 670
Převod zisku za rok 2020	--	--	65 218	-65 218	---
Zisk běžného účetního období	--	--	--	129 899	129 899
Zůstatek k 31.12.2021	10 200	5 000	107 470	129 899	252 569

Přehled o peněžních tocích

Položka	Číslo řádku	Běžné období	Minulé období
P. Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku účetního období	001	788 308	507 573
PENĚŽNÍ TOKY Z HLAVNÍ VÝDĚLEČNÉ ČINNOSTI			
Z. Účetní zisk nebo ztráta z běžné činnosti před zdaněním	003	160 429	79 913
A.1. Úpravy o nepeněžní operace	004	3 380	3 772
A.1.1. Odpisy stálých aktiv	005	6 394	4 842
A.1.2. Změna stavu opravných položek a rezerv	006	-1 230	-560
A.1.3. Zisk (-) ztráta (+) z prodeje stálých aktiv	007	-489	-40
A.1.5. Vyúčtované nákladové a výnosové úroky	009	-1 295	-477
A.1.6. Ostatní nepeněžní operace	010	--	7
A.* Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním, změnami pracovního kapitálu a mimořádnými položkami	011	163 809	83 685
A.2. Změna stavu nepeněžních položek pracovního kapitálu	012	174 333	219 604
A.2.1. Změna stavu pohledávek z provoz. činnosti a aktivních účtů čas. rozlišení	013	-10 263	-21 230
A.2.2. Změna stavu krátkodobých závazků z provoz. činnosti a pasivních účtů čas. rozlišení	014	184 596	240 834
A.** Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a mimořádnými položkami	017	338 142	303 289
A.4. Přijaté úroky	019	1 295	477
A.5. Zaplacená daň z příjmů za běžnou činnost a doměrky daně za minulá období	020	-19 334	-11 449
A.*** Čistý peněžní tok z provozní činnosti	023	320 103	292 317
PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI			
B.1. Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	025	-8 884	-11 634
B.2. Příjmy z prodeje stálých aktiv	026	489	52
B.*** Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti	028	-8 395	-11 582
PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI			
C.2. Dopady změn vlastního kapitálu na peněžní prostředky	031	--	--
C.2.6. Vyplacené dividendy nebo podíly na zisku včetně zaplacené srážkové daně a tantiémy	037	--	--
C.*** Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti	038	--	--
F. Čisté zvýšení nebo snížení peněžních prostředků	039	311 708	280 735
R. Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci účetního období	040	1 100 016	788 308

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 2021

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

Statutární orgán Společnosti k 31. prosinci 2021

Miloslav Bouček	jednatel třídy A
Olivier Kühn, FR	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 jakýchkoliv 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 jakéhokoliv 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.

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 neeviduje 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 závěrce. 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.).

Emisí 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 40 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 odepisování 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 minulá 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 2021 neprovedla žádnou změnu významných účetních metod.

4. Pohledávky za bankami

2021	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	887 087	--	--	--	887 087
Peníze na cestě mezi bankovními účty	20 408	--	--	--	20 408
Termínované / spořicí účty	190 000	--	1 001	--	191 001
Ostatní pohledávky	1 518	--	--	--	1 518
Pohledávky za bankami celkem	1 099 013	--	1 001	--	1 100 014

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

Termínovaný účet se zůstatkem k 31. prosinci 2021 ve výši 191 001 tis. Kč (2020 – 1 001 tis. Kč) se skládá z termínovaného vkladu u Komerční banky, a.s. ve výši 1 001 tis. Kč, který je v souladu se

Smlouvou o zástavě pohledávky využit jako zástava pro zajištění případných pohledávek banky z titulu Smlouvy o přijímání platebních karet, a termínovaného vkladu u Monety Money Bank, a.s. ve výši 190 000 tis. Kč, kdy jde o jednorázový termínovaný vklad se splatností 21.1.2022.

Zůstatky na bankovních účtech ve výši 233 tis. Kč (2020 – 148 tis. Kč) jsou blokovány z důvodu probíhajících exekucí klientů.

5. Ostatní pohledávky

2021	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	73 176	--	--	2 813	75 989
Pohledávky z obchodního styku	7 767	--	--	--	7 767
Ostatní pohledávky celkem	80 943	--	--	2 813	83 756

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

6. Dlouhodobý majetek

	Software	Ostatní dl. nehm. maj. – značka, domény	Nedokončený nehmotný majetek	Celkem
Pořizovací cena				
Zůstatek k 1. 1. 2021	13 925	5 217	9 969	29 111
Přírůstky	11 491	--	--	11 491
Úbytky	-661	--	-2 608	-3 269
Přeúčtování	--	--	--	--
Zůstatek k 31. 12. 2021	24 755	5 217	7 361	37 333
Oprávký				
Zůstatek k 1. 1. 2021	5 766	2 149	--	7 915
Odpisy a amortizace	4 671	1 534	--	6 205
Oprávký k úbytkům	-661	--	--	-661
Přeúčtování	--	--	--	--
Zůstatek k 31. 12. 2021	9 776	3 683	--	13 459
Zůstatk. hodn. k 1. 1. 2021	8 159	3 068	9 969	21 196
Zůstatk. hodn. k 31. 12. 2021	14 979	1 534	7 361	23 874

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

Společnost v roce 2021 nepořizovala žádný dlouhodobý hmotný majetek (2020 495 tis. Kč). Odpisy dlouhodobého hmotného majetku za rok 2021 činily 188 tis. Kč (2020 - 41 tis. Kč). Zůstatková

dlouhodobého hmotného majetku k 31. prosinci 2021 je 323 tis. Kč (2020 - 512 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 2021 činily 1 197 tis. Kč (2020 – 2 583 tis. Kč). Kontrakt je z hlediska IFRS 16 posouzen jako krátkodobý a v účetní závěrce za rok 2021 ani za rok 2020 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 2021 náklady příštích období ve výši 261 tis. Kč (2020 1 230 tis. Kč) z titulu časového rozlišení poplatků placených předem. Společnost dále vykazuje v rámci příjmů příštích období časově rozlišené výnosové poplatky ve výši 12 923 tis. Kč, které budou klientům vyúčtovány v následujícím účetním období (2020 – 11 990 tis. Kč).

V rámci ostatních aktiv vykazuje Společnost odloženou daňovou pohledávku ve výši 18 tis. Kč (2020 – 261 tis. Kč).

8. Závazky vůči nebankovním subjektům

2021	Zbytková doba splatnosti				
	do 3 měsíců	3 až 12 měsíců	1 až 5 let	Nedefinována	Celkem
Závazky vůči nebankovním subjektům					
Elektronické peníze	882 854	36 895	--	4 621	924 370
Elektronické peníze čekající na emisi nebo zpětnou výměnu	8 330	--	--	--	8 330
Neidentifikované platby	3 777	--	--	--	3 777
Závazky vůči nebankovním subjektům celkem	894 961	36 895	--	4 621	936 477

2020	Zbytková doba splatnosti				
	do 3 měsíců	3 až 12 měsíců	1 až 5 let	Nedefinována	Celkem
Závazky vůči nebankovním subjektům					
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

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	3 689	6 529
Dohadné účty pasivní	2 127	2 949
Závazky vůči zaměstnancům	1 864	1 900
Závazky ze sociálního a zdravotního pojištění	962	1 067
Přijatá depozita	4 345	3 670
Daň z přidané hodnoty	104	--
Daň z příjmů ze závislé činnosti	180	343
Ostatní	9	5
Ostatní pasiva celkem	13 280	16 463

10. Rezervy

	Rezerva na daň z příjmů	Rezerva na nevybranou dovolenou	Ostatní rezervy	Celkem
Zůstatek k 1.1.2021	7 642	323	1 158	9 123
Tvorba	30 332	151	100	30 583
Použití	-7 642	-323	-1 158	-9 123
Snížení o uhrazené zálohy na daň z příjmů	-11 738	--	--	-11 738
Zůstatek k 31.12.2021	18 594	151	100	18 845

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 2021 převodu zisku za rok 2020 na účet nerozděleného zisku minulých let. O rozdělení zisku za rok 2021 rozhodne valná hromada po schválení účetní závěrky.

12. Čistý úrokový výnos

Čistý úrokový výnos	Běžné období	Minulé období
Výnosy z úroků a podobné výnosy	1 295	477
- z úvěrů a vkladů	--	--
- z ostatních aktiv	1 295	477
Celkem	1 295	477
Náklady na úroky a podobné náklady	--	--
- z úvěrů, vkladů a ostatních aktiv	--	--
Celkem	--	--
Čistý úrokový výnos	1 295	477

13. Výnosy a náklady z titulu poplatků a provizí

Rozdíl mezi výnosy a náklady z titulu poplatků a provizí činí 233 747 tis. Kč (2020 – 179 381 tis. Kč).

14. Výnosy a náklady podle segmentů

Oblasti podnikatelské činnosti

Výnosy za rok 2021	Výnosy z poplatků a provizí	Ostatní provozní výnosy	Celkem
Zprostředkování platebního styku	496 728	--	496 728
Vedení účtu	--	--	--
Ostatní činnosti	--	5 952	5 952
Celkem	496 728	5 952	502 680

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

Geografické oblasti

Výnosy za rok 2021	Výnosy z poplatků a provizí	Ostatní provozní výnosy	Celkem
Tuzemsko	412 284	5 952	418 236
Evropská Unie	84 444	--	84 444
Celkem	496 728	5 952	502 680

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

15. Zisk nebo ztráta z finančních operací

Čistá ztráta z finančních operací ve výši 13 070 tis. Kč (2020 – 11 856 tis. Kč) je tvořena zejména kurzovými rozdíly přepočtu cizích měn.

16. Správní náklady

Správní náklady	Běžné období	Minulé období
Mzdy a odměny zaměstnanců	26 936	33 141
Sociální a zdravotní pojištění	8 883	10 785
Ostatní náklady na zaměstnance	928	1 051
Náklady na zaměstnance celkem	36 747	44 977
Materiál a drobný majetek	353	1 635
Opravy a údržba	2	195
Pojištění	598	120
IT služby, SW	14 481	17 434
Poradenské, právní a konzult. služby	943	2 994
Daně a poplatky	236	159
Nájemné	1 197	2 583
Telefonní poplatky, internet	3 658	4 197
Reklama a marketing	1 489	1 388
Pohonné hmoty	0	49
Ostatní	2 627	8 366
Ostatní správní náklady	25 584	39 120
Správní náklady celkem	62 331	84 097
Mzdy a odměny zaměstnanců	Běžné období	Minulé období
Mzdy a odměny placené členům statutárního orgánu Společnosti	1 095	2 658
Ostatní mzdy a odměny zaměstnanců	25 841	30 483
Mzdy a odměny zaměstnanců celkem	26 936	33 141

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	Běžné období	Minulé období
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	48	51
- z toho řídících pracovníků	2	2

17. Odměna statutárnímu auditorovi

U Společnosti za rok 2021 byl proveden finanční audit za sjednanou cenu 410 tis. Kč (2020 – 150 tis. Kč).

18. Transakce se spřízněnými stranami

Transakce se spřízněnými osobami	Běžné období	Minulé období
Pohledávky	45 434	28 849
Závazky	1 454	1 518
Prodeje	6 426	228
Nákupy	31 493	115 000

V roce 2021 neobdrželi členové řídících, 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	30 286	14 569
Dodatečné odvody za minulé období	--	--
Odložená daň	244	124
Daň z příjmů celkem	30 530	14 693

Odložená daň	Běžné období	Minulé období
Odložené daňové pohledávky		
Opravné položky k pohledávkám	--	--
Rezervy	47	280
Daňová ztráta minulých let uplatnitelná v následujících obdobích	--	--
Odložené daňové pohledávky celkem	47	280
Odložené daňové závazky		
Dlouhodobý hmotný majetek	29	19
Odložené daňové závazky celkem	29	19
Odložená daň celkem (pohledávka +/závazek -)	18	261

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 2021.

Aktuální sankční opatření vůči Ruské federaci a jejím představitelům z důvodu invaze ruských vojsk na Ukrajinu nemají významný dopad na účetní závěrku.

Sestaveno dne 13. června 2022



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



Ing. Jakub Janda
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 2021 (dále jen účetní období).

Skladba statutárního orgánu Společnosti k 31.12.2021

Jednatel – Miloslav Bouček, nar. 9.10.1975

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

Jednatel – Olivier Kühn, nar. 13.5.1975

Změny statutárních zástupců v následujícím období

Jednatel Miloslav Bouček byl 9.3.2022 odvolán Valnou hromadou a nově téhož data byl jmenován jednatelem pan Jakub Janda, nar. 29. května 1985.

2. STRUKTURA VZTAHŮ

Osoby podílejí se na základním kapitálu společnosti a výše jejich podílu k 31.12.2021:

Společník	Identifikace	právní forma	podíl na základním kapitálu
Worldline S.A./N.V.	RČ 0418.547.872	právní osoba	53%
BUDEX direct s.r.o.	IČ 065 79 329	právní osoba	45%
Ing. Pavel Schwarz	nar. 7.1.1981	fyzická osoba	2%
Celkem			100%

2.1 OVLÁDAJÍCÍ OSOBA

S přímým obchodním podílem ve výši 53% byla po celé období roku 2021 ovládající osobou společnost

WORLDLINE S.A./N.V.

1130 Brussels, Haachtsesteenweg 1442, Belgické království

Registrační číslo: 0418.547.872

Mateřská společnost: Worldline SA (France)

Ovládající osoba je součástí koncernu společnosti Worldline S.A. se sídlem River Quest 80 quai Voltaire, 95870 Bezons, Francie.

Společnost je ve vztahu k této společnosti společností ovládanou.

OSOBY OVLÁDANÉ STEJNOU OVLÁDAJÍCÍ OSOBOU

Worldline Czech Republic s.r.o., IČ 036 33 144

Jednatelé – Peter Demjanovič, Miloslav Bouček, Ing Petr Kryštof

Společníci – WORLDLINE S.A./N.V.

1130 Brussels, Haachtsesteenweg 1442

Belgické království

Registrační číslo: 0418.547.872

Mateřská společnost: WORLDLINE S.A./N.V.

Obchodní podíl k 31.12.2021 99 %

Komerční banka, a.s.

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

IČ: 453 17 054

Obchodní podíl k 31.12.2021 1 %

OSTATNÍ OSOBY VE SKUPINĚ

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

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

Hardturmstrasse 201, 8005 Zürich

Švýcarsko

Registrační číslo: CHE-105.855.222

Mateřská společnost: Worldline SA (France)

Obchodní podíl k 31.12.2021 100 %

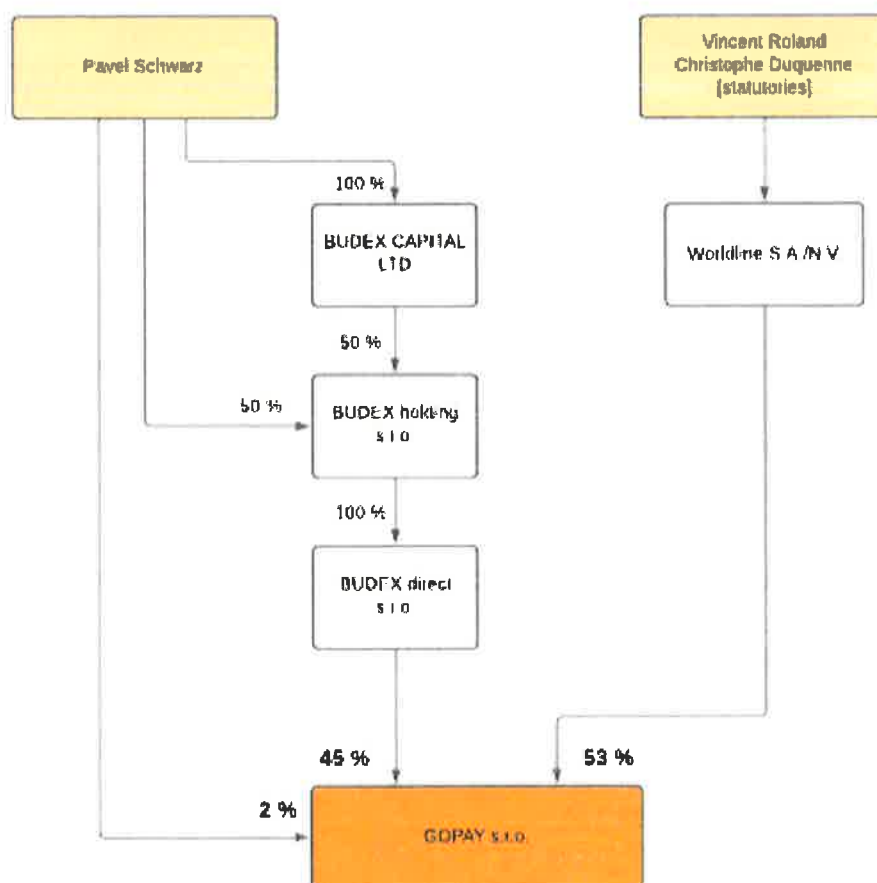
POSTAVENÍ SPOLEČNOSTI

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 2021 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, nakupovala programátorské služby, využívala a poskytovala 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
BUDEX services s.r.o.	pronájem nebytových prostor a zpracování personalistiky
Worldline Czech Republic	Služby spojené s platebním stykem
SIX Payment Services SA	služby spojené s platebním stykem
Worldline SA	IT služby

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	--
Smlouva o platebním styku	SIX Payment Services SA	Finanční služby	--
Smlouva o spolupráci	Worldline SA	IT služby	--
Smlouva o spolupráci	GoMobil s.r.o.	Nákup služeb	--
Smlouva o spolupráci	BUDEX services s.r.o.	Nákup služeb	--
Smlouva o spolupráci	ZooControl s.r.o.	Nákup služeb	--

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

8. POSOUZENÍ ÚJMY VZNIKLE OVLÁDANÉ OSOBĚ

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 kalendářní rok 2021:

Název firmy	Hodnota nákupu	Hodnota prodeje
BUDEX services s.r.o.	1 511	--
ZooControl s.r.o.	7 560	--
GoMobil s.r.o.	172	--
Worldline France SAS	5 272	--
Worldline Czech Republic s.r.o.	619	6 426
SIX Payments Services SA	16 359	--

V Českých Budějovicích, 31.3.2022



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



Ing. Jakub Janda
Jednatel GOPAY s.r.o.

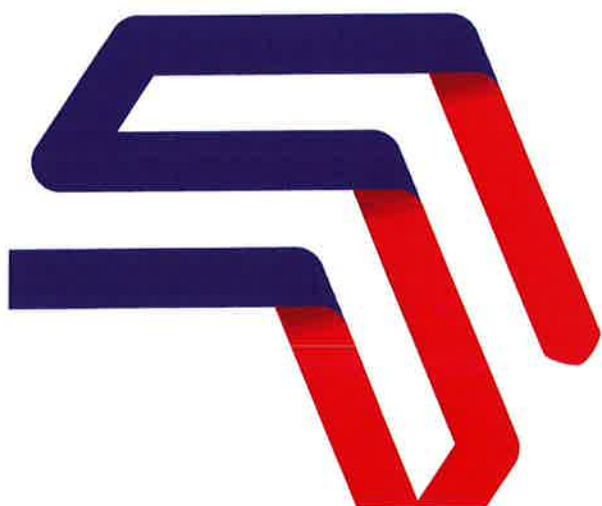


Grant Thornton

GOPAY s.r.o.

ZPRÁVA

**O AUDITU
ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
K 31. PROSINCI 2021**



O B S A H

- **Výroční zpráva**
- **Rozvaha (balance) k 31.12.2021**
- **Výkaz zisku a ztráty za období od 01.01.2021 do 31.12.2021**
- **Přehled o změnách vlastního kapitálu za období od 01.01.2021 do 31.12.2021**
- **Přehled o peněžních tocích za období od 01.01.2021 do 31.12.2021**
- **Příloha v účetní závěrce**
- **Zpráva o vztazích**
- **Zpráva nezávislého auditora**

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Tato zpráva je určena pro společníky společnosti

GOPAY s.r.o.

Sídlo společnosti: č.p. 67, 370 01 Planá

IČ: 260 46 768

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti GOPAY s.r.o. („Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů s bilanční sumou 1 221 171 tis. Kč a ziskem ve výši 129 899 tis. Kč. Tato účetní závěrka se skládá z rozvahy k 31.12.2021, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích za rok končící 31.12.2021 a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace.

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Společnosti k 31.12.2021 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok končící 31.12.2021 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a standardy Komory auditorů České republiky (KAČR) 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.

Jiné skutečnosti

Účetní závěrka Společnosti za rok 2020 byla ověřena jiným auditorem.

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 odpovídají jednatelé Společnosti.

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s ověřením 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 ověřování účetní závěrky 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, jež 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 obdržených ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

Odpovědnost jednatelů (dále jen „statutární orgán Společnosti“) 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, 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 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 trvat nepřetržitě. 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 trvat nepřetržitě vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost trvat nepřetržitě.
- 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 Praze dne 17. června 2022

Grant Thornton Audit
Grant Thornton Audit s.r.o.

Pujmanové 1753/10a, 140 00 Praha 4 - Nusle

Evidenční číslo oprávnění 603



Honzíková
Ing. Klára Honzíková

Auditor, evidenční číslo oprávnění 2268