



TrustPay

VÝROČNÁ SPRÁVA 2021/2022

Správa o podnikateľskej činnosti spoločnosti a stave jej majetku

VISA



SEPA



Obsah

VÝROČNÁ SPRÁVA

ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE O SPOLOČNOSTI	3
Identifikačné údaje	
Členovia orgánov spoločnosti	
Predmet činnosti	
Organizačná zložka v zahraničí	
FINANČNÉ UKAZOVATELE SPOLOČNOSTI	4
Súhrnné ukazovatele	
Údaje o majetku, záväzkoch a vlastnom imaní	
Údaje o výnosoch a nákladoch	
Peňažné prostriedky na účtoch klientov	
VŠEOBECNÉ ZÁSADY	6
Účtovné princípy a postupy	
Daň z príjmu	
ZÁMER OBCHODNÉHO VEDENIA SPOLOČNOSTI NA ÚČTOVNÝ ROK 2022/2023 A PREDPOKLADANÝ VÝVOJ JEJ MAJETKU	6
OBCHODNÁ FILOZOFIA SPOLOČNOSTI	7
PLATFORMY PRE POSKYTOVANIE SLUŽIEB	7
Platobné účty	
Akceptácia platieb od zákazníkov	
POS terminály	
ATM terminály	
OSTATNÉ INFORMÁCIE	8
Náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja	
Vlastníctvo akcií, dočasných listov a obchodných podielov	
Plánované investície	
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou	
Významné riziká a neistoty	
Vplyv činnosti spoločnosti na životné prostredie a na zamestnanosť	
Návrh na rozdelenie hospodárskeho výsledku	
Udalosti po dátume účtovnej závierky	
Predpokladaný budúci vývoj spoločnosti	

Prílohy:

Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 30. septembra 2022 pripravená podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
Správa nezávislého audítora

ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE O SPOLOČNOSTI

Identifikačné údaje

Obchodné meno : Trust Pay, a.s.
Sídlo : Za kasárňou 315/1, Bratislava 831 03
IČO : 36 865 800
Deň zápisu : 03.12.2009
Právna forma : Akciová spoločnosť
Základné imanie : 350 000 € (350 kmeňových akcií znejúcich na meno, v listinnej podobe s menovitou hodnotou jednej akcie 1 000 €)

Členovia orgánov spoločnosti

Orgán	Funkcia	Meno
Predstavenstvo	predseda	Igor Rintel
	člen	David Rintel
	člen	Vladimír Kajaba
Dozorná rada	člen	Jaroslav Novák
	člen	Alfred Augustin
	člen	Petra Rintelová

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

Predmet činnosti

Spoločnosť Trust Pay, a.s. je licencovaná platobná inštitúcia, ktorá sa špecializuje na efektívne riešenia platieb. Poskytuje platby kartou, okamžité bankové prevody, procesovanie transakcií na POS (do februára 2022) a ATM termináloch, a tiež mnohé alternatívne platobné metódy. Svoje služby poskytuje v súlade so smernicou Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/2366 o platobných službách na vnútornom trhu a zákonom o platobných službách (492/2009 Z.z.). Trust Pay, a.s. je členom medzinárodnej siete SWIFT, účastníkom SEPA SCT, SEPA SDD a členom VISA, MasterCard a UnionPay.

Dňa 21. decembra 2009 Národná banka Slovenska, útvar dohľadu nad finančným trhom, ako orgán dohľadu nad činnosťou platobných inštitúcií podľa ustanovenia §64 ods. 1 zákona č. 492/2009 Z.z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov, príslušný na konanie a rozhodovanie v prvom stupni podľa ustanovenia §29 ods. 1 zákona č. 747/2004 Z.z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, udelil spoločnosti Trust Pay, a.s. povolenie na poskytovanie platobných služieb podľa Zákona č. 492/2009 o platobných službách Z.z., § 2 ods. 1 písm. c) a písm. g), ktorý následne dňa 12.7.2016 na základe povolenia od Národnej banky Slovenska rozšírili o služby podľa ustanovenia §2 ods.1 písm. d). Rozhodnutím NBS zo dňa 19.12.2022 bolo povolenie na poskytovanie platobných služieb rozšírené o platnú iniciačnú službu podľa ustanovenia § 2 ods. 1 písm.) g) zákona č. 492/2009 Z.z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Toto rozhodnutie dňa 20.12.2022 nadobudlo aj právoplatnosť. V hospodárskom roku 2021/2022 nemala spoločnosť v predmete činnosti poskytovanie platobných iniciačných služieb a ani ich neposkytovala. Povolenie NBS na rozšírenie poskytovania platobných služieb o platobné iniciačné služby bolo udelené až po skončení účtovného obdobia, za ktoré sa výročná správa vyhotovuje. Rovnako bol v obchodnom registri zapísaný rozšírený predmet činnosti až po skončení hospodárskeho roka 2021/2022.

Poskytovanie platobných služieb:

a) vykonávanie platobných operácií vrátane prevodu finančných prostriedkov z platobného účtu alebo na platobný účet vedený u poskytovateľa platobných služieb

1. úhradou,
2. prostredníctvom platobnej karty alebo iného platobného prostriedku,
3. inkasom;

b) vydávanie alebo prijímanie platobnej karty alebo iného platobného prostriedku;

c) vykonávanie platobných operácií z úveru poskytnutého používateľovi platobných služieb

1. formou povoleného prečerpania platobného účtu, a to

- úhradou,
- prostredníctvom platobnej karty alebo iného platobného prostriedku,
- inkasom,

2. formou úverového rámca prostredníctvom platobnej karty alebo iného platobného prostriedku;
d) platobná iniciačná služba.

Rozšírenie predmetu činnosti bolo do Obchodného registra zapísané dňa 2.2.2023.

Medzi ďalšiu činnosť patria činnosti podnikateľských, organizačných a ekonomických poradcov.

Spoločnosť Trust Pay a.s. založila dňa 15. októbra 2021 spoločnosť IBANIZE LTD so sídlom na Cypre, ktorá vystupuje od 1.3.2022 ako agent platobných služieb spoločnosti. Táto spoločnosť zatiaľ nevykonáva žiadne aktivity.

Organizačná zložka v zahraničí

Spoločnosť Trust Pay, a.s. nemá organizačnú zložku v zahraničí.

FINANČNÉ UKAZOVATELE SPOLOČNOSTI

Ako porovnateľné údaje za predchádzajúce účtovné obdobie sú pre položky majetku, záväzkov, vlastného imania, nákladov a výnosov uvádzané údaje podľa stavu k 30.09.2021, resp. k 30.09.2020.

Súhrnné ukazovatele (v EUR)

	30. september 2022	30. september 2021	30. september 2020
Výnosy z platobného styku	30 401 817	22 330 169	14 536 706
Náklady z platobného styku	(17 515 120)	(12 230 885)	(9 363 935)
Všeobecné administratívne náklady	(3 737 388)	(3 015 156)	(2 261 246)
Ostatné prevádzkové výnosy/náklady (+/-)	(937 116)	(653 037)	(529 048)
PREVÁDZKOVÝ(Á) ZISK (STRATA)	8 212 193	6 431 091	2 382 477
Úrokové výnosy	632	26	2 961
Nákladové úroky	-	-	(32 521)
Ostatné finančné výnosy/(náklady)	4 755 781	2 651 021	995 443
ZISK PRED ZDANENÍM	12 968 606	9 082 138	3 348 360
Daň z príjmov	(2 735 185)	(1 929 173)	(708 415)
Odložená daň	(1 058)	1 622	(1 476)
ČISTÝ ZISK / (STRATA) PO ZDANENÍ DAŇOU Z PRÍJMOV	10 232 363	7 154 587	2 638 469

Významné zmeny v zisku z finančných činností sú spôsobené najmä výkyvmi v kurzoch cudzích mien.

Údaje o majetku, záväzkoch a vlastnom imaní k 30.09. (v EUR)

AKTÍVA	30. september 2022		30. september 2021		30. september 2020	
Dlhodobé aktíva celkom	1 546 970	10%	1 896 057	15%	1 482 242	16%
Obežné aktíva	13 262 476	90%	10 509 500	85%	7 653 451	84%
AKTÍVA CELKOM	14 809 446	100%	12 405 557	100%	9 135 693	100%

VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY	30. september 2022		30. september 2021		30. september 2020	
Vlastné imanie celkom	12 290 046	83%	9 873 999	80%	7 420 269	81%
Dlhodobé záväzky celkom	75 225	1%	163 508	1%	134 964	1%
Krátkodobé záväzky celkom	2 444 175	16%	2 368 050	19%	1 580 460	18%
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY CELKOM	14 809 446	100%	12 405 557	100%	9 135 693	100%

Významnú časť dlhodobých aktív tvorí Dlhodobý nehmotný majetok a Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok (FV OCI), t.j. akcie VISA Inc. série C. Pokles v dlhodobých aktívach je spôsobený konverziou časti hodnoty (46,60%) prioritných akcií VISA Inc. série C na prioritné akcie VISA série A a následným predajom prioritných akcií VISA série A. Na druhej strane bol pokles tlmený nárastom dlhodobého nehmotného majetku z dôvodu vykázania interne vytvoreného SW.

Nárast v obežnom majetku je spôsobený nárastom stavu peňažných prostriedkov na bankových účtoch.

V hospodárskom roku 2021/2022 nedošlo k zmene základného imania, ktoré je vo výške 350 000 EUR.

Nárast vo vlastnom imaní zahŕňa najmä hospodársky výsledok 2021/2022. Čistý zisk vykazaný v hospodárskom roku 2020/2021 vo výške 7 154 587 EUR bol vyplatený formou dividend akcionárom spoločnosti, ako aj nerozdelený zisk z roku 2019/2020, ktorý vznikol prevodom kumulovaného zisku pri ukončení vykazovania finančných aktív oceňovaných FVOCI do nerozdeleného zisku z Oceňovacích rozdielov z preceňovania finančných aktív oceňovaných FVOCI vo výške 854 043 EUR.

Nárast v krátkodobých záväzkoch je spôsobený najmä nárastom splatných daňových záväzkov.

	30. september 2022	30. september 2021	30. september 2020
Ukazovateľ prevádzkového kapitálu	17%	20%	19%
Ukazovateľ krátkodobej likvidity	543%	444%	484%
Ukazovateľ hotovosti	527%	434%	372%

Vysvetlivky:

Ukazovateľ prevádzkového kapitálu = Záväzky / Aktíva

Ukazovateľ krátkodobej likvidity = Obežné aktíva / Krátkodobé záväzky

Ukazovateľ hotovosti = Peniaze a peňažné ekvivalenty / Krátkodobé záväzky

Údaje o výnosoch a nákladoch (v EUR)

	30. september 2022		30. september 2021		30. september 2020	
Výnosy z platobného styku	30 401 817	78%	22 330 169	83%	14 536 706	81%
Prevádzkové výnosy	460 362	1%	427 031	2%	187 083	1%
Finančné výnosy	8 112 112	21%	4 163 038	15%	3 200 470	18%
Výnosy spolu	38 974 291	100%	26 920 238	100%	17 924 259	100%
Náklady platobného styku	(17 515 120)	68%	(12 230 885)	69%	(9 363 935)	64%
Všeobecné administratívne náklady, z toho	(3 737 388)	14%	(3 015 156)	17%	(2 261 246)	16%
-Mzdové náklady	(2 293 397)		(1 830 207)		(1 430 501)	
-Náklady na informačné technológie	(568 917)		(485 329)		(222 042)	
-Nájomné, sídlo spoločnosti, služby spojené s nájmom	(205 271)		(206 160)		(195 311)	
- Náklady na reklamné služby, reprezentáciu, veľtrhy a výstavy	(211 493)		(81 052)		(62 932)	
-Ostatné administratívne náklady	(458 310)		(412 408)		(350 460)	
Ostatné prevádzkové náklady	(1 397 478)	5%	(1 080 068)	6%	(716 131)	5%
Finančné náklady	(3 355 699)	13%	(1 511 991)	8%	(2 234 587)	15%
Náklady spolu	(26 005 685)	100%	(17 838 100)	100%	(14 575 899)	100%
Zisk/(Strata) pred zdanením	12 968 606		9 082 138		3 348 360	

Celková stratégia spoločnosti sa oproti roku 2020/2021 výrazne nezmenila. Spoločnosť pravidelne uzatvára nové spolupráce s novými klientmi, či rozširuje rozsah služieb pre tých existujúcich, čo prispelo k vyše 36%-nému nárastu výnosov z platobného styku oproti predošlému obdobiu. Pomalší rast výnosov v porovnaní s rastom nákladom bol práve z dôvodu inej štruktúry klientov v porovnaní s predchádzajúcim rokom. Efektivitu pri zmluvách chce sledovať aj v nasledujúcom období, aby dosiahla požadované výnosy z platobného styku s ohľadom na počet klientov. Na zvýšenie výnosov mala tiež výrazný vplyv pandémie Covid-19, ktorá spôsobila zmeny spotrebiteľského správania a preferencií, nárast e-commerce predaja a platieb platobnými kartami. Efekt zo zmien spôsobených pandemiou Covid-19 pretrvával aj v priebehu roka 2021/2022.

Vplyvom väčšieho objemu a pohybov väčšieho množstva peňažných prostriedkov spoločnosť zaznamenala 43%-ný nárast nákladov platobného styku. To spôsobuje aj výraznejšie zmeny finančných výnosov a finančných nákladov. Významnú časť finančných výnosov a finančných nákladov predstavujú kurzové zisky a kurzové straty. V roku 2021/2022 spoločnosť zaznamenala pozitívny výsledok v súvislosti s precenením cudzích mien.

Peňažné prostriedky na účtoch klientov (v EUR)

Spoločnosť spravuje peňažné prostriedky svojich klientov, tie v žiadnom momente nevstupujú do vlastníctva spoločnosti Trust Pay, a.s. a spoločnosť nenesie ani riziko za prípadné kurzové výkyvy. Straty ako aj prípadné zisky vyplývajúce z uvedených výkyvov plne znáša klient.

	30. september 2022	30. september 2021	30. september 2020
Konečný stav na účtoch klientov	125 748 541	144 942 934	74 455 759
Peniaze na ceste	(10 552 079)	(6 395 658)	(6 969 315)
Závazky voči klientom	115 196 462	138 547 276	67 486 444

VŠEOBECNÉ ZÁSADY

Účtovné princípy a postupy

1. Spoločnosť uplatňuje účtovné princípy a postupy účtovania v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia.
2. Spoločnosť spracovala účtovnú závierku za podmienok jej sústavného a nepretržitého trvania z hľadiska budúcich období a do dňa jej predloženia sa nevyskytli žiadne iné vstupy, ktoré by tieto podmienky zmenili.
3. Účtovníctvo spoločnosti je vedené na základe dodržania časovej a vecnej súvislosti nákladov a výnosov. Za základ sa berú všetky náklady a výnosy, ktoré sa vzťahujú na účtovné obdobie bez ohľadu na dátum ich zaplatenia.
4. Spoločnosť uplatňuje princíp opatrnosti, v účtovnej závierke sú vyjadrené riziká, znehodnotenia a straty, ktoré sa týkajú aktív a pasív a sú známe ku dňu zostavenia účtovnej závierky.
5. Pri oceňovaní sa vychádza z historických cien, okrem niektorých finančných nástrojov.
6. Majetok a záväzky v cudzej mene sa prepočítavajú na EUR kurzom vyhláseným ECB.
7. Prostriedky prijaté spoločnosťou Trust Pay, a.s. od klientov sú v každom momente vo vlastníctve jej klientov. Peniaze klientov sú preto účtované oddelene, za žiadnych okolností sa nestávajú majetkom spoločnosti a z titulu ich evidencie nevznikajú spoločnosti kurzové rozdiely a riziká zo zmeny kurzu.

Daň z príjmu PO

Sadzba dane z príjmu PO za účtovné obdobie 2021/2022 je 21%. Na spoločnosť sa nevzťahovali žiadne oslobodenia.

ZÁMER OBCHODNÉHO VEDENIA SPOLOČNOSTI NA ÚČTOVNÝ ROK 2022/2023 A PREDPOKLADANÝ VÝVOJ JEJ MAJETKU (článok XII ods.1 písmeno k stanov)

OBCHODNÁ FILOZOFIA SPOLOČNOSTI

Obchodnou filozofiou spoločnosti Trust Pay, a.s. je uľahčiť svojim korporátnym klientom transfer finančných prostriedkov s cieľom urýchliť a zjednodušiť celý proces pri znížených nákladoch s využitím moderných a inovatívnych technológií.

Spoločnosť má za cieľ poskytovať svojim klientom čo najviac platobných služieb na jednom mieste, ktoré často prehodnocuje podľa potrieb ich jednotlivých klientov alebo na základe vývoja na trhu. Trust Pay, a.s. vyvíja svoje produkty a neustále optimalizuje technické vlastnosti a funkcionality poskytovaných platobných služieb tak, aby služby svojim klientom vedela poskytnúť čo najefektívnejšie a s čo najvyššou mierou automatizácie.

V rámci obchodnej filozofie spoločnosti je potrebné spomenúť, že kým pri klientoch s výraznejšími objemami alebo pri klientoch iným dôvodom významných pre spoločnosť, Trust Pay, a.s. uplatňuje individuálny prístup a snaží sa o aktívnu a pravidelnú komunikáciu s klientmi, tak pri obsluhovaní klientov z kategórie malých a stredných podnikov spoločnosť zavádza technológie, ktoré umožňujú čo najväčšiu automatizáciu pri zriadení obchodného vzťahu, nastavenia ostrej prevádzky služieb a následnej obsluhy týchto klientov.

PLATFORMY PRE POSKYTOVANIE SLUŽIEB

Platobné účty

Trust Pay, a.s. ponúka svojim klientom zriadenie platobných účtov TrustPay, ktoré slúžia ako stopercentná alternatíva tradičných bankových účtov. Tieto platobné účty disponujú vlastným IBAN číslom, cez ktoré obchodník môže prijímať bankové platby z celého sveta v podporovaných menách.

Obchodníci získavajú k účtom aj prístup do TrustPay Internet Bankingu, kde sa nachádzajú funkcionality, ktoré im umožnia naplno manažovať svoje platobné účty a s tým spojené transakcie. Taktiež im to umožňuje zadávať platobné príkazy.

API banking

Užitočnou funkcionalitou k platobným účtom, ktoré spoločnosť ponúka je aj tzv. API banking, kedy si obchodníci vedia cez API integráciu manažovať svoje TrustPay platobné účty (sledovať zostatky, transakčnú históriu, sťahovať si výpisy a zadávať platobné príkazy) priamo a automaticky zo svojich systémov.

Predplatené karty

Trust Pay, a.s. ponúka svojim klientom vydanie predplatenej platobnej karty Mastercard pripojenej na ich TrustPay platobný účet. Klienti majú možnosť využívať svoje predplatené karty celosvetovo na výbery z bankomatu, platby online a ďalšie podporované operácie do výšky zostatku na svojej karte. Ich dobíjanie je zabezpečené cez TrustPay Internet Banking a je ho možné vykonávať opakovane podľa potreby klienta.

Trust Pay, a.s. nevydáva elektronické peniaze používateľom platobných služieb, ale pôsobí ako distribútor elektronických peňazí inej inštitúcie elektronických peňazí.

Akceptácia platieb od zákazníkov

Trust Pay, a.s. aktuálne poskytuje viacero platobných metód pre svojich klientov, t.j. online obchodníkov, na akceptáciu platieb od svojich zákazníkov za poskytnutý tovar alebo službu:

Platby kartou

Trust Pay, a.s. umožňuje prijímať platby platobnými kartami VISA, Mastercard a Maestro. TrustPay platobná brána je dostupná pre obchodníkov v rámci celého Európskeho hospodárskeho priestoru a spĺňa požiadavky PCI DSS level 1 certifikácie, ktorá zabezpečuje najvyššiu úroveň bezpečnosti dát ich zákazníkov.

Trust Pay, a.s. ponúka viacero funkcionalít pri platbách kartou ako napr.:

- Procesovania opakujúcich sa platieb
- Procesovanie tzv. card on file/quick depozit platieb
- Možnosť MOTO transakcií
- Plná podpora 3D Secure bezpečnej autentifikácie
- Službu Multicurrency - procesovanie platieb v akejkoľvek mene a vyplácanie platieb v ktorejkoľvek podporovanej zúčtovacej mene

Okamžité bankové prevody

Okamžité bankové prevody sú významnou alternatívnou platobnou metódou, ktorá umožňuje prijímať peniaze v reálnom čase, od zákazníkov na svoje platobné účty.

Jednou integráciou obchodníci získajú „tlačítka“ od slovenských a českých bánk, čo umožňuje rýchlo a jednoducho zbierať finančné prostriedky od zákazníkov. Pri online platbách si zákazníci môžu vybrať zo zoznamu podporovaných bánk, z ktorých pošlú peniaze obchodníkom.

SEPA inkaso

Umožňuje obchodníkom prijímať platby od svojich zákazníkov ďalšou alternatívnou platobnou metódou. Po podpise elektronického mandátu zákazníkom na platobnej stránke TrustPay obchodník dostáva možnosť debetovať bankový účet zákazníka jednorazovo alebo opakovane na základe v mandáte odsúhlasených detailov. Táto alternatívna platobná metóda umožňuje obchodníkom efektívnym spôsobom zbierať opakované platby od svojich zákazníkov.

Spoločnosť Trust Pay, a.s. pravidelne rozširuje spektrum alternatívnych platobných metód poskytovaných svojim klientom, a to napríklad o platobné metódy Paysafecard, Giropay, EPS, iDEAL, Bancontact, MyBank či PayPal a mnohé ďalšie.

POS terminály

Trust Pay, a.s. dokáže zabezpečiť prijímanie platieb platobnými kartami prostredníctvom POS terminálov v rámci celého Európskeho hospodárskeho priestoru. Svoje služby v tejto oblasti spoločnosť poskytovala do februára 2022. Spoločnosť Trust Pay, a.s. v nasledujúcom hospodárskom roku neplánuje obnoviť projekt akceptácie card-present platieb na platobných termináloch.

ATM terminály

Trust Pay, a.s. vie zabezpečiť výber peňažných prostriedkov a vykonávať ostatné operácie s platobnými kartami prostredníctvom ATM terminálov (bankomatov) v rámci celého Európskeho hospodárskeho priestoru. Aktuálne poskytuje svoje služby zákazníkom na Slovensku, Maďarsku a v Českej Republike prostredníctvom svojich partnerov.

V roku 2021/2022 poskytovala svoje služby aj zákazníkom vo Veľkej Británii. Z dôvodu Brexit-u a ukončenia prechodného obdobia v súvislosti s Brexit-om svoje služby vo Veľkej Británii prestala od septembra 2022 poskytovať.

OSTATNÉ INFORMÁCIE

Náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja

V roku 2021/2022 spoločnosť vynaložila celkom 30 935 EUR na výskum a vývoj dvoch významných projektov, ktoré boli v danom období vykázané ako náklad. Tieto náklady sa vzťahovali na výskumné fázy dvoch projektov, ktoré boli v priebehu roka 2021/2022 zaradené do používania. Zároveň boli realizované rôzne menšie funkcionality existujúcich produktov. V roku 2020/2021 spoločnosť nevynaložila významné prostriedky na výskum a vývoj, ktoré by boli v danom období vykázané ako náklad.

Spoločnosť v rámci svojich IT aktivít vyvíja software pre svoje interné použitie. V priebehu roku 2021/2022 boli niektoré projekty zaradené do používania, pričom vynaložené náklady na tento SW boli v roku 2021/2022 vo výške 393 004 EUR (2020/2021: 285 948 EUR). Celkové prírastky interne generovaného SW v roku 2021/2022 boli vo výške 393 004 EUR (2020/2021: 491 643 EUR).

Vlastníctvo akcií, dočasných listov a obchodných podielov

Spoločnosť v účtovnom období končiacom 30.09.2022 nenadobudla vlastné akcie a dočasné listy.

Plánované investície

Spoločnosť neplánuje žiadne významné investície na nasledujúci účtovný rok.

Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou

K 30. septembru 2022 spoločnosť vykazuje majetkovú účasť v spoločnosti VISA Inc. formou prioritných akcií série C v reálnej hodnote 682 tis. EUR (2021: 1,3 mil. EUR). Reálna hodnota prioritných akcií VISA Inc. série C bola stanovená na základe trhovej hodnoty kmeňových akcií upravenej o vplyv obmedzení spojených s držbou prioritných akcií.

V júli 2022 sa uskutočnila konverzia časti hodnoty (46,60%) prioritných akcií VISA série C na prioritné akcie VISA série A. Ocenenie v reálnej hodnote bolo odvodené od kótovaných cien kmeňových akcií A pri fixnom konverznom pomere.

Prioritné akcie VISA série A boli v priebehu roka vykázané ako finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez hospodársky výsledok a v auguste 2022 boli predané. Dôsledkom bežných zmien kótovaných cien kmeňových akcií A ovplyvňujúcich reálnu hodnotu akcií vlastnených spoločnosťou bola vykázaná v r.2021/2022 strata vo výške 18 747 EUR.

Významné riziká a neistoty

Spoločnosť riadi svoj kapitál tak, aby zabezpečila, že bude schopná pokračovať vo svojej činnosti. Prostriedky prijaté spoločnosťou Trust Pay, a.s. sú nepretržite vo vlastníctve jej klientov, ktorí v plnej miere znášajú všetky kurzové riziká vyplývajúce z transakcií uskutočňovaných v cudzej mene. Prijaté peniaze spoločnosť môže investovať do produktov komerčných bánk s nízkou rizikovosťou a krátkou viazanosťou. Túto možnosť spoločnosť zatiaľ nevyužila a v blízkej budúcnosti nemá konkrétne zámery ju využiť.

Menové riziko pre spoločnosť predstavuje možnosť straty vyplývajúcej z nepriaznivých pohybov výmenných kurzov cudzích mien v prípade finančného majetku, pohľadávok a záväzkov vyjadrených v cudzej mene.

Vplyv činnosti spoločnosti na životné prostredie a na zamestnanosť

Vzhľadom na charakter činnosti spoločnosti, okolité životné prostredie nie je žiadnym spôsobom negatívne ovplyvňované.

Spoločnosť eviduje 82 zamestnancov k 30.09.2022 (70 zamestnancov k 30.09.2021), pričom sa nepredpokladá, že by spoločnosť v budúcnosti významným spôsobom ovplyvnila zamestnanosť v regióne.

Návrh na rozdelenie hospodárskeho výsledku

Výsledok hospodárenia za bežné účtovné obdobie je po zdanení zisk vo výške 10 232 363 EUR. Predstavenstvo spoločnosti navrhuje zisk v budúcom účtovnom období vyplatiť akcionárom ako dividendy.

Udalosti po dátume účtovnej závierky

1) V súvislosti s pretrvávajúcou inváziou Ruska v Ukrajine naďalej platia sankcie voči Rusku a pozastavenie činností spoločností Visa a Mastercard v Rusku. Spoločnosť Trust Pay, a.s. bezprostredne po invázii prijala okamžité opatrenia na zosúladenie svojej činnosti s týmito opatreniami a platnými sankciami. Hoci spoločnosť Trust Pay, a.s. nepôsobí v oblastiach, ktoré sú priamo ovplyvnené týmito pretrvávajúcimi udalosťami, zaviedla systematické obmedzenia a ďalšie kontrolné mechanizmy súvisiace so sankciami, ktoré pomáhajú predchádzať a odhaľovať zakázané činnosti.

Vojna na Ukrajine a ekonomické sankcie voči Ruskej federácii nemajú spôsobilosť výraznejšie ovplyvniť ekonomickú činnosť spoločnosti Trust Pay, a.s., nakoľko nikdy aktívne nepôsobila v týchto krajinách.

2) Dňa 08.09.2022 spoločnosť Trust Pay, a.s. doručila do NBS Žiadosť o zmenu dovtedajšieho povolenia na poskytovanie platobných služieb. Predmetom zmeny bolo udelenie povolenia na poskytovanie ďalšej platobnej služby, a to „platobnej iniciačnej služby“.

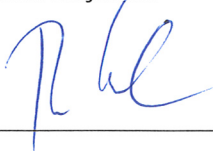
Dňa 20.12.2022 bolo spoločnosti Trust Pay, a.s. doručené rozhodnutie NBS zo dňa 19.12.2022, ktorým sa povolenie na poskytovanie platobných služieb zmenilo tak, že sa rozšírilo o platnú iniciačnú službu podľa ustanovenia § 2 ods. 1 písm.) g) zákona č. 492/2009 Z.z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Toto rozhodnutie dňa 20.12.2022 zároveň nadobudlo aj právoplatnosť.

Na základe návrhu spoločnosti Trust Pay, a.s. na zmenu zapísaných údajov o spoločnosti v obchodnom registri, Okresný súd Bratislava I dňa 02.02.2023 zapísal nový predmet činnosti (poskytovanie iniciačnej platobnej služby) do Obchodného registra Slovenskej republiky.

K dátumu zostavenia tejto výročnej správy sa nevyskytli žiadne iné významné udalosti, ktoré by vyžadovali úpravu účtovnej závierky alebo dodatočné vykázanie v individuálnej účtovnej závierke zostavenej k 30.septembru 2022.

Predpokladaný budúci vývoj spoločnosti

Spoločnosť sa usiluje adaptovať sa na aktuálnu situáciu na Slovensku a vo svete, upravuje svoju ponuku služieb tak, aby vedela obslúžiť rastúci dopyt na trhu s platobnými službami. Optimalizuje svoje operačné procesy aby pružne reagovala na meniace sa trhové podmienky a zabezpečila dodržiavanie požiadaviek regulátorov pri zachovaní vysokej kvality poskytovania svojich služieb. Napriek tejto snahe vedenie spoločnosti nie je schopné presne odhadnúť budúci vývoj situácie na trhoch a teda taktiež budúci vývoj ziskov spoločnosti. Vývoj hospodárskeho výsledku spoločnosti bude ovplyvnený dianím vo svete a na finančných trhoch v najbližších mesiacoch. Rovnako bude na výsledok spoločnosti vplývať vývoj inflácie a zmena spotrebiteľského správania, ktorá je ťažko predvídateľná. Vojna na Ukrajine a ekonomické sankcie voči Ruskej federácii nemajú spôsobilosť výraznejšie ovplyvniť ekonomickú činnosť spoločnosti Trust Pay, a.s., nakoľko nikdy aktívne nepôsobila v týchto krajinách.



Igor Rintel
Predseda predstavenstva Trust Pay, a.s.



David Rintel
Člen predstavenstva Trust Pay, a.s.