

Výročná správa 2022/2023

Správa o podnikateľskej činnosti spoločnosti a stave jej majetku

OBSAH

ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE O SPOLOČNOSTI	3
IDENTIFIKAČNÉ ÚDAJE	3
ČLENOVIA ORGÁNOV SPOLOČNOSTI	3
PREDMET ČINNOSTI	3
ORGANIZAČNÁ ZLOŽKA V ZAHRANIČÍ	4
FINANČNÉ UKAZOVATELE SPOLOČNOSTI	4
SÚHRNNÉ UKAZOVATELE (v EUR)	4
ÚDAJE O MAJETKU, ZÁVÄZKOK A VLASTNOM IMANÍ K 30.09. (v EUR)	5
ÚDAJE O VÝNOSOCH A NÁKLADOCH (v EUR)	6
PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY NA ÚČTOCH KLIENTOV (v EUR)	7
VŠEOBECNÉ ZÁSADY	7
ÚČTOVNÉ PRINCÍPY A POSTUPY	7
DAŇ Z PRÍJMU PO	7
ZÁMER OBCHODNÉHO VEDENIA SPOLOČNOSTI NA ÚČTOVNÝ ROK 2023/2024 A PREDPOKLADANÝ VÝVOJ JEJ MAJETKU (ČLÁNOK XII ODS.1 PÍSMENO K STANOV)	7
OBCHODNÁ FILOZOFIA SPOLOČNOSTI	8
PLATFORMY PRE POSKYTOVANIE SLUŽIEB	8
AKCEPTÁCIA PLATIEB OD ZÁKAZNÍKOV	8
PLATOBNÉ ÚČTY	9
ATM TERMINÁLY	9
OSTATNÉ INFORMÁCIE	9
NÁKLADY NA ČINNOSŤ V OBLASTI VÝSKUMU A VÝVOJA	9
VLASTNÍCTVO AKCIÍ, DOČASNÝCH LISTOV A OBCHODNÝCH PODIELOV	9
PLÁNOVANÉ INVESTÍCIE	10
FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU	10
VÝZNAMNÉ RIZIKÁ A NEISTOTY	10
VPLYV ČINNOSTI SPOLOČNOSTI NA ŽIVOTNÉ PROSTREDIE A NA ZAMESTNANOSŤ	10
NÁVRH NA ROZDELENIE HOSPODÁRSKEHO VÝSLEDKU	11
ÚDALOSTI PO DÁTUME ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY	11
PREDPOKLADANÝ BUDÚCI VÝVOJ SPOLOČNOSTI	11

Prílohy:

Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 30. septembra 2023 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 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 a Mastercard.

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. Nový predmet činnosti bol do obchodného registra zapísaný 2.2.2023.

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
 - 1a. úhradou,
 - 1b. prostredníctvom platobnej karty alebo iného platobného prostriedku,
 - 1c. inkasom,
2. formou úverového rámca prostredníctvom platobnej karty alebo iného platobného prostriedku;

d) platobná iniciačná služba.

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 30.09.2022.

Spoločnosť v účtovnej závierke za rok končiaci 30.9.2023 zmenila spôsob prezentácie kreditných úrokov z bankových účtov a úložiek a takisto bankových poplatkov účtovaných bankami. Zmena bola uskutočnená s cieľom zlepšiť prezentáciu účtovných výkazov a poskytnúť užívateľom jasnejšie a relevantnejšie informácie. Položky boli preklasifikované do vhodnejších kategórií, aby sa lepšie odrážala ekonomická podstata transakcií.

Pre porovnateľnosť s bežným účtovným obdobím spoločnosť reklasifikovala aj porovnateľné údaje nákladov a výnosov roku 2021/2022. Nižšie prezentované ukazovatele sú už po zohľadnení zmeny prezentácie.

Súhrnné ukazovatele (v EUR)

	30. september 2023	30. september 2022
Výnosy z platobného styku	35 242 740	30 401 817
Náklady z platobného styku	(22 143 544)	(18 529 800)
Všeobecné administratívne náklady	(4 151 585)	(3 737 388)
Ostatné prevádzkové výnosy/náklady (+/-)	429 568	77 564

PREVÁDZKOVÝ(Á) ZISK (STRATA)	9 377 179	8 212 193
Úrokové výnosy	9 035	632
Nákladové úroky	-	-
Ostatné finančné výnosy/(náklady)	4 090 183	4 755 781
ZISK PRED ZDANENÍM	13 476 397	12 968 606
Daň z príjmov	(2 819 938)	(2 735 185)
Odložená daň	(14 504)	(1 058)
ČISTÝ ZISK / (STRATA) PO ZDANENÍ DAŇOU Z PRÍJMOV	10 641 955	10 232 363

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 2023		30. september 2022	
Dlhodobé aktíva celkom	1 657 589	11%	1 546 970	10%
Obežné aktíva	13 051 904	89%	13 262 476	90%
AKTÍVA CELKOM	14 709 493	100%	14 809 446	100%
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY	30. september 2023		30. september 2022	
Vlastné imanie celkom	12 799 919	87%	12 290 046	83%
Dlhodobé záväzky celkom	120 528	1%	75 225	1%
Krátkodobé záväzky celkom	1 789 046	12%	2 444 175	16%
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY CELKOM	14 709 493	100%	14 809 446	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. V júli 2022 sa uskutočnila konverzia časti hodnoty (46,60%) prioritných akcií VISA série C na prioritné akcie VISA série A. 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.

Nárast v dlhodobých aktívach je spôsobený pozitívnym precenením prioritných akcií VISA Inc. série C. Spoločnosť v priebehu roka obstarala osobný automobil. Na druhej strane bol nárast tlmený poklesom dlhodobého nehmotného majetku z dôvodu postupného znižovania hodnoty (odpisy) vykázaného interne vytvoreného SW.

Pokles v obežnom majetku je spôsobený miernym poklesom stavu peňažných prostriedkov na bankových účtoch, pohľadávok z obchodného styku a iných pohľadávok. K 30.9.2023 došlo k zvýšeniu časového rozlíšenia na strane aktív a to aj z dôvodu vykázaní časovo rozlíšených úrokov z termínovaných úložiek.

V hospodárskom roku 2022/2023 nedošlo k zmene základného imania, ktoré je vo výške 350 000 EUR.

Nárast vo vlastnom imaní zahŕňa najmä hospodársky výsledok 2022/2023. Čistý zisk vykázaný v hospodárskom roku 2021/2022 vo výške 10 232 363 EUR bol vyplatený formou dividend akcionárom spoločnosti.

Pokles v krátkodobých záväzkoch je spôsobený najmä poklesom splatných daňových záväzkov.

	30. september 2023	30. september 2022
Ukazovateľ prevádzkového kapitálu	13%	17%
Ukazovateľ krátkodobej likvidity	730%	543%
Ukazovateľ hotovosti	704%	527%

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 2023		30. september 2022	
Výnosy z platobného styku	35 242 740	80%	30 401 817	78%
Prevádzkové výnosy	982 399	2%	460 362	1%
Finančné výnosy	7 898 888	18%	8 112 112	21%
Výnosy spolu	44 124 027	100%	38 974 291	100%
Náklady platobného styku	(22 143 544)	72%	(18 529 800)	72%
Všeobecné administratívne náklady, z toho	(4 151 585)	14%	(3 737 388)	14%
<i>Mzdové náklady</i>	(2 646 854)		(2 293 397)	
<i>Náklady na informačné technológie</i>	(651 699)		(568 917)	
<i>Nájomné, sídlo spoločnosti, služby spojené s nájmom</i>	(225 121)		(205 271)	
<i>Náklady na reklamné služby, reprezentáciu, veľtrhy a výstavy</i>	(157 179)		(211 493)	
<i>Ostatné administratívne náklady</i>	(470 732)		(458 310)	
Ostatné prevádzkové náklady	(552 831)	2%	(382 798)	1%
Finančné náklady	(3 799 670)	12%	(3 355 699)	13%
Náklady spolu	(30 647 630)	100%	(26 005 685)	100%
Zisk/(Strata) pred zdanením	13 476 397		12 968 606	

Celková stratégia spoločnosti sa oproti roku 2021/2022 výrazne nezmenila. Spoločnosť pravidelne uzatvára nové spolupráce s novými klientmi, či rozširuje rozsah služieb pre tých existujúcich, čo prispelo k 16%-nému nárastu výnosov z platobného styku oproti predošlému obdobiu. Pomalší rast výnosov v porovnaní s rastom nákladov 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 štruktúra portfólia poskytovaných platobných služieb a rôznorodosť platobných metód.

Vplyvom väčšieho objemu a pohybov väčšieho množstva peňažných prostriedkov spoločnosť zaznamenala 20%-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 2022/2023 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 2023	30. september 2022
Konečný stav na účtoch klientov	118 671 394	125 748 541
Peniaze na ceste	811 219	(10 552 079)
Záväzky voči klientom	119 482 613	115 196 462

VŠEOBECNÉ ZÁSADY

Účtovné princípy a postupy

1. Spoločnosť uplatňuje účtovné princípy a postupy účtovania v súlade s Medzinárodnými štandardami 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 2022/2023 je 21%. Na spoločnosť sa nevzťahovali žiadne oslobodenia. Na určenie odloženej dane z príjmov bola použitá očakávaná daňová sadzba pre nasledujúce obdobie, t. j. 21 % resp. 19 % pri položkách ktoré sú zdaňované zrážkovou daňou.

Zrážkovej dani podliehajú napríklad termínované úložky realizované v SR, ktoré sú zdaňované zrážkovou daňou pri výplate v SR. Pri dani z úrokov zrazenej platiteľom sa daňová povinnosť považuje za vysporiadanú.

ZÁMER OBCHODNÉHO VEDENIA SPOLOČNOSTI NA ÚČTOVNÝ ROK 2023/2024 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

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

Lokálne platobné metódy

Okrem štandardnej akceptácie platieb prostredníctvom platobných kariet spoločnosť Trust Pay, a.s. ponúka širokú paletu lokálnych platobných metód. Pravidelne rozširuje spektrum alternatívnych platobných metód poskytovaných svojim klientom.

Medzi lokálne platobné metódy patria najmä okamžité bankové prevody, SEPA inkasá, Giropay, EPS, iDeal, Blik, Bancontact, MyBank, MBWay, Multibanco či PayPal a mnohé ďalšie najmä lokálne platobné metódy ako aj BNPL platobné metódy.

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.

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.

Spoločnosť Trust Pay, a.s. ponúkala svojim klientom vydanie predplatenej platobnej karty Mastercard pripojenej na ich TrustPay platobný účet. V priebehu prvého a druhého kvartálu hospodárskeho roku 2023/2024 spoločnosť ukončila poskytovanie tejto služby.

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

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.

OSTATNÉ INFORMÁCIE

Náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja

V roku 2022/2023 spoločnosť vynaložila celkom 21 500 EUR (2021/2022: 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 2022/2023 (2021/2022) zaradené do používania. Zároveň boli realizované rôzne menšie funkcionality existujúcich produktov.

Spoločnosť v rámci svojich IT aktivít vyvíja software pre svoje interné použitie. V priebehu roka 2022/2023 boli niektoré projekty zaradené do používania, pričom vynaložené náklady na tento SW boli v roku 2022/2023 vo výške 154 080 EUR (2021/2022: 393 004 EUR). Celkové prírastky interne generovaného SW v roku 2022/2023 boli vo výške 154 080 EUR (2021/2022: 393 004 EUR).

Vlastníctvo akcií, dočasných listov a obchodných podielov

Spoločnosť v účtovnom období končiacom 30.09.2023 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 2023 spoločnosť vykazuje majetkovú účasť v spoločnosti VISA Inc. formou prioritných akcií série C v reálnej hodnote 809 tis. EUR (2022: 682 tis. 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.

Ďalšiu konverziu spoločnosť očakáva v priebehu roku 2023/2024.

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. V decembri 2022 začala spoločnosť realizovať termínované úložky v mene EUR s dobou viazanosti 1 mesiac a vopred známou fixnou úrokovou sadzbou. V prípade potreby likvidných prostriedkov možno požiadať banku o predčasné ukončenie lehoty viazanosti, na ktorú bola úložka uzatvorená.

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 84 zamestnancov k 30.09.2023 (82 zamestnancov k 30.09.2022), 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 10 641 955 EUR. Po skončení účtovného obdobia Predstavenstvo spoločnosti navrhlo časť zisku vo výške 300 tis. EUR ponechať ako nerozdelený zisk minulých rokov a časť zisku rozdeliť a vyplatiť akcionárom ako dividendy. Tento návrh bol schválený Valným zhromaždením.

Udalosti po dátume účtovnej závierky

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.

V období medzi dátumom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (30.9.2023) a dátumom jej zostavenia a schválenia na vydanie bolo odsúhlasené rozdelenie nerozdeleného zisku a vyplatenie dividend. Išlo o nerozdelený zisk z hospodárskych rokov 2016/2017 a 2017/2018 a prevedený kumulovaný zisk pri ukončení vykazovania finančných aktív oceňovaných FVOCI z hospodárskeho roku 2021/2022.

K dátumu zostavenia tejto výročnej správy sa nevyskytli žiadne iné významné udalosti, ktoré by vyžadovali úpravu účtovnej závierky alebo dodatočné vykazovanie v individuálnej účtovnej závierke zostavenej k 30. septembru 2023.

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.

