

Výročná správa 2023/2024

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)	5
ÚDAJE O MAJETKU, ZÁVÄZKOV A VLASTNOM IMANÍ K 30. SEPTEMBRU (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
ZDAŇOVANIE	8
ZÁMER OBCHODNÉHO VEDENIA SPOLOČNOSTI NA ÚČTOVNÝ ROK 2024/2025 A PREDPOKLADANÝ VÝVOJ JEJ MAJETKU (ČLÁNOK XII ODS.1 PÍSMENO K STANOV)	8
OBCHODNÁ FILOZOFIA SPOLOČNOSTI	8
PLATFORMY PRE POSKYTOVANIE SLUŽIEB	9
AKCEPTÁCIA PLATIEB OD ZÁKAZNÍKOV	9
PLATOBNÉ ÚČTY	10
ATM TERMINÁLY	10
OSTATNÉ INFORMÁCIE	10
NÁKLADY NA ČINNOSŤ V OBLASTI VÝSKUMU A VÝVOJA	10
VLASTNÍCTVO AKCIÍ, DOČASNÝCH LISTOV A OBCHODNÝCH PODIELOV	10
PLÁNOVANÉ INVESTÍCIE	10
FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU	11
VÝZNAMNÉ RIZIKÁ A NEISTOTY	11
VPLYV ČINNOSTI SPOLOČNOSTI NA ŽIVOTNÉ PROSTREDIE A NA ZAMESTNANOSŤ	11
NÁVRH NA ROZDELENIE HOSPODÁRSKEHO VÝSLEDKU	11
UDALOSTI PO DÁTUME ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY	12
PREDPOKLADANÝ BUDÚCI VÝVOJ SPOLOČNOSTI	12

Prílohy:

Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 30. septembra 2024 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
	podpredseda	David Rintel
	člen	Vladimír Kajaba
	člen	Richard Tési (od 26.09.2024)
	člen	Matúš Drastich (od 26.09.2024)
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, pričom jeden z podpisujúcich členov musí byť vždy predseda alebo podpredseda predstavenstva spoločnosti, 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. decembra 2022 nadobudlo aj právoplatnosť.

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. marca 2022 ako agent platobných služieb spoločnosti. Táto spoločnosť zatiaľ nevykonáva žiadne aktivity.

Za posledné dva roky spoločnosť dosiahla množstvo významných úspechov, ktoré potvrdzujú jej postavenie medzi špičkami na trhu aj fintech svete. Dvakrát po sebe spoločnosť Trust Pay, a.s. získala prestížne ocenenie Deloitte Best Managed Company na Slovensku, stala sa Diamantom slovenského biznisu a dva roky po sebe bola súčasťou celosvetového rebríčka Fintech Power 50.

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. septembru 2023.

Spoločnosť v účtovnej závierke za rok končiaci 30. septembra 2024 zmenila spôsob prezentácie časti príjmov budúcich období, ktoré sa týkajú dobrovoľných poplatkov Mastercard. 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. Vyššie uvedené zmeny boli spôsobené prispôbením prezentácie

vybraných aktív bežnej trhovej praxi. Zmeny neovplyvnili úroveň vlastného imania a výkaz komplexného výsledku.

Pre porovnateľnosť s bežným účtovným obdobím spoločnosť reklasifikovala aj porovnateľné údaje k 30. septembru 2023 ako aj otvárací stav k 1. októbru 2022. Nižšie prezentované ukazovatele sú už po zohľadnení zmeny prezentácie.

Súhrnné ukazovatele (v EUR)

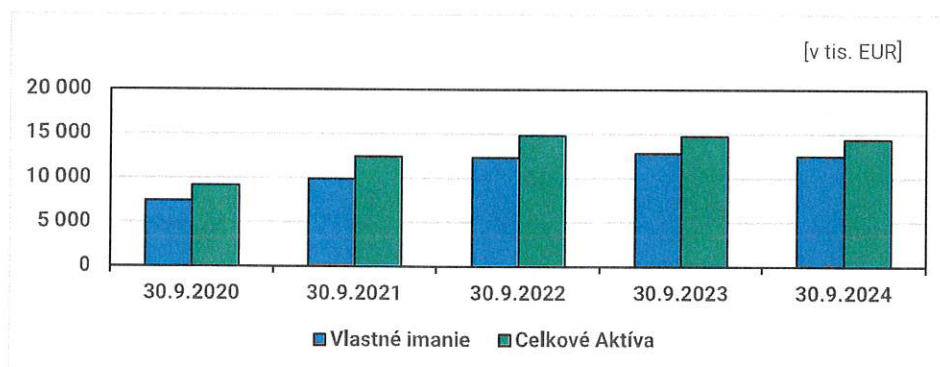
	30. september 2024	30. september 2023
Výnosy z platobného styku	41 648 663	35 242 740
Náklady z platobného styku	(28 101 072)	(22 143 544)
Všeobecné administratívne náklady	(4 856 371)	(4 151 585)
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)	806 069	429 568
PREVÁDZKOVÝ(Á) ZISK (STRATA)	9 497 289	9 377 179
Úrokové výnosy	23 623	9 035
Nákladové úroky	-	-
Ostatné finančné výnosy/(náklady)	5 022 847	4 090 183
ZISK PRED ZDANENÍM	14 543 759	13 476 397
Daň z príjmov	(3 412 615)	(2 834 442)
ČISTÝ ZISK / (STRATA) PO ZDANENÍ DAŇOU Z PRÍJMOV	11 131 144	10 641 955

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

Údaje o majetku, záväzkoch a vlastnom imaní k 30. septembru (v EUR)

AKTÍVA	30. september 2024		30. september 2023	
Dlhodobé aktíva celkom	1 142 584	8%	1 657 589	11%
Obežné aktíva	13 241 241	92%	13 051 904	89%
AKTÍVA CELKOM	14 383 825	100%	14 709 493	100%

VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY	30. september 2024		30. september 2023	
Vlastné imanie celkom	12 478 630	87%	12 799 919	87%
Dlhodobé záväzky celkom	71 127	0%	120 528	1%
Krátkodobé záväzky celkom	1 834 068	13%	1 789 046	12%
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY CELKOM	14 383 825	100%	14 709 493	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 2024 sa uskutočnila konverzia časti hodnoty (50,50%) 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 2024 boli predané.

Pokles v dlhodobých aktívach je spôsobený konverziou a predajom prioritných akcií VISA Inc. série C. K poklesu dlhodobého nehmotného majetku došlo aj z dôvodu postupného znižovania hodnoty (odpisy) vykazaného interne vytvoreného SW.

Nárast v obežnom majetku je spôsobený zvýšením stavu peňažných prostriedkov na bankových účtoch. Zároveň bol tlmený miernym poklesom stavu pohľadávok z obchodného styku a iných pohľadávok.

V hospodárskom roku 2023/2024 nedošlo k zmene základného imania, ktoré je vo výške 350 000 EUR.

V priebehu roka bola akcionárom spoločnosti vyplatená formou dividend podstatná časť nerozdeleného zisku z predchádzajúcich období v celkovej výške 11 647 407 EUR.

Nárast krátkodobých záväzkov je spôsobený najmä nárastom záväzkov z obchodného styku. V porovnaní s minulým rokom došlo k poklesu splatných daňových záväzkov.

	30. september 2024	30. september 2023
Ukazovateľ prevádzkového kapitálu	13%	13%
Ukazovateľ krátkodobej likvidity	722%	730%
Ukazovateľ hotovosti	701%	704%

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 2024		30. september 2024	
Výnosy z platobného styku	41 648 663	82%	35 242 740	80%
Prevádzkové výnosy	1 640 476	3%	982 399	2%
Finančné výnosy	7 715 874	15%	7 898 888	18%
Výnosy spolu	51 005 013	100%	44 124 027	100%
Náklady platobného styku	(28 101 072)	78%	(22 143 544)	72%
Všeobecné administratívne náklady, z toho	(4 856 371)	13%	(4 151 585)	14%
Mzdové náklady	(3 039 216)		(2 646 854)	
Náklady na informačné technológie	(737 545)		(651 699)	
Nájomné, sídlo spoločnosti, služby spojené s nájmom	(263 148)		(225 121)	
Náklady na reklamné služby, reprezentáciu, veľtrhy a výstavy	(163 006)		(157 179)	
Ostatné administratívne náklady	(653 456)		(470 732)	
Ostatné prevádzkové náklady	(834 407)	2%	(552 831)	2%
Finančné náklady	(2 669 404)	7%	(3 799 670)	12%
Náklady spolu	(36 461 254)	100%	(30 647 630)	100%

Zisk/(Strata) pred zdanením**14 543 759****13 476 397**

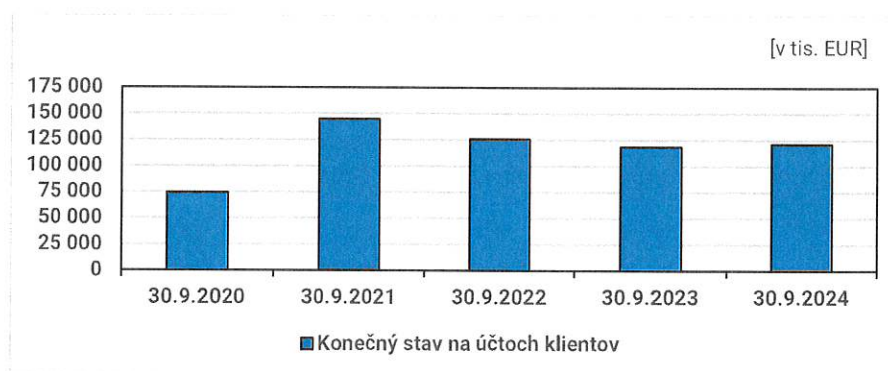
Celková stratégia spoločnosti sa oproti roku 2022/2023 výrazne nezmenila. Spoločnosť pravidelne uzatvára nové spolupráce s novými klientmi, či rozširuje rozsah služieb pre tých existujúcich, čo prispelo k 18%-nému nárastu výnosov z platobného styku oproti predošlému obdobiu. Pomalší rast výnosov v porovnaní s rastom nákladov bol práve z dôvodu inej štruktúry klientov a nimi využívaných platobných služieb 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.

Spoločnosť zaznamenala 27%-ný nárast nákladov platobného styku. Jedným z faktorov nárastu bolo zvýšenie poplatkov kartových schém. Ďalším faktorom bolo zvýšenie objemu a pohybov väčšieho množstva peňažných prostriedkov. Štruktúra a objem peňažných prostriedkov výrazne vplývajú aj na finančné náklady a výnosy, ktorých významnú časť predstavujú kurzové zisky a kurzové straty. V roku 2023/2024 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 2024	30. september 2023
Konečný stav na účtoch klientov	121 284 990	118 671 394
Peniaze na ceste	494 454	811 219
Záväzky voči klientom	121 779 444	119 482 613

**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.

Zdaňovanie

Sadzba dane z príjmu PO za účtovné obdobie 2023/2024 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.

Na spoločnosť sa od 1. januára 2024 vzťahuje osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach. Osobitný odvod sa vypočíta ako súčin sadzby odvodu a základu odvodu. Základom odvodu je výsledok hospodárenia pred zdanením vykázaný podľa medzinárodných účtovných noriem upravený v zmysle zákona o dani z príjmov a ďalej upravený v zmysle zákona o osobitnom odvode. Mesačná sadzba odvodu platná pre rok 2024 je 0,00363.

S platnosťou od 1. apríla 2025 bude zavedená nová daň z finančných transakcií. Spoločnosť bude vystupovať ako daňovník aj ako platiteľ dane a daň zrážať a odvádzať za svojich klientov. Predmetom dane je najmä finančná transakcia, pri ktorej dochádza k odpísaniu sumy finančných prostriedkov z platobného účtu. Pri tomto predmete dane je sadzba dane 0,4% z finančnej transakcie, najviac 40 eur. Od dane z finančných transakcií sú oslobodené platobné operácie vykonané z platobného účtu spoločnosti, na ktorom vedie finančné prostriedky svojich klientov a ktorý používa výlučne na vykonávanie obchodov na účet svojich klientov.

ZÁMER OBCHODNÉHO VEDENIA SPOLOČNOSTI NA ÚČTOVNÝ ROK 2024/2025 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 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.

Trust Pay, a.s. nevydáva elektronické peniaze používateľom platobných služieb a od prvého kvartálu 2024 už ani nepôsobí 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. V hospodárskom roku 2024/2025 spoločnosť ukončí poskytovanie platobných služieb v oblasti ATM acquiringu v krajinách Slovensko, Česko a Maďarsko.

OSTATNÉ INFORMÁCIE

Náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja

V roku 2023/2024 spoločnosť vynaložila celkom 5 083 EUR (2022/2023: 21 500 EUR) na výskum a vývoj jedného významného projektu, ktoré boli v danom období vykázané ako náklad. Tieto náklady sa vzťahovali na výskumnú fázu softvérového projektu, ktorý ešte nebol v priebehu roka 2023/2024 zaradený do používania. Zároveň boli realizované rôzne menšie funkcionality existujúcich produktov.

Spoločnosť v rámci svojich IT aktivít vyvíja software pre svoje interné použitie. V priebehu roku 2023/2024 nebol ešte softvérový projekt zaradený do používania, pričom vynaložené náklady na tento SW boli v roku 2023/2024 vo výške 132 814 EUR. V priebehu roku 2022/2023 vyvíjala spoločnosť dva softvérové projekty, ktoré boli aj v priebehu roka zaradené do používania, pričom vynaložené náklady na tento SW boli v roku 2022/2023 vo výške 154 080 EUR. Celkové prírastky interne generovaného SW v roku 2023/2024 boli vo výške 0 EUR (2022/2023: 154 080 EUR).

Vlastníctvo akcií, dočasných listov a obchodných podielov

Spoločnosť v účtovnom období končiacom 30. septembra 2024 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 2024 spoločnosť vykazuje majetkovú účasť v spoločnosti VISA Inc. formou prioritných akcií série C v reálnej hodnote 450 tis. EUR (2023: 809 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 2024 sa uskutočnila konverzia časti hodnoty (50,50%) 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 2024 boli predané. Dôsledkom bežných zmien kótovaných cien kmeňových akcií A ovplyvňujúcich reálnu hodnotu akcií vlastnených spoločnosťou bola vykázaná v r.2023/2024 strata vo výške 17 tis. EUR.

Ďalšiu konverziu spoločnosť očakáva v priebehu roku 2024/2025.

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 až 3 mesiace 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 80 zamestnancov k 30. septembru 2024 (84 zamestnancov k 30. septembru 2023), 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 11 131 144 EUR. Po skončení účtovného obdobia Predstavenstvo spoločnosti navrhlo časť zisku vo výške 200 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.

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 2024.

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, zmena spotrebiteľského správania, ktorá je ťažko predvídateľná, ako aj zavedenie nových daní, ktoré môžu mať vplyv aj na rozhodovanie klientov spoločnosti. Spoločnosť pracuje na implementácii Zákona o dani z finančných transakcií. V zmysle ustanovení zákona je spoločnosť v postavení platiteľa dane za klientov a zároveň aj v postavení daňovníka z transakcií spoločnosti podliehajúcich dani. Finančný dopad sa postupne analyzuje z dôvodu meniacej sa legislatívy.

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.

Bratislava, marec 2025



Igor Rintel
Predseda predstavenstva Trust Pay, a.s.



David Rintel
Podpredseda predstavenstva Trust Pay, a.s.