



Payout a.s., Juraja Závodského 97/106, 010 04 Žilina

VÝROČNÁ SPRÁVA  
zostavená ku dňu 31.12.2022

Vyhotovená dňa: 1. 4. 2023  
Prerokovaná dňa: 24. 4. 2023

Názov a sídlo spoločnosti, zostavujúcej výročnú správu

Obchodné meno: Payout a.s.

Sídlo: Juraja Závodského 97/106, Žilina, Slovenská republika

IČO: 50487787

zapísaná do Obchodného registra Okresného súdu Žilina oddiel a.s., vložka č. 11032/L

Spoločnosť bola založená 30.09.2016 ako Payout s.r.o., následne v roku 2021 prebehla transformácia na akciovú spoločnosť (a.s.) s cieľom efektívnejšieho riadenia spoločnosti.

Orgán dohradu: Národná banka Slovenska

Hlavná činnosť spoločnosti podľa výpisu z obchodného registra:

- Poskytovanie platobných služieb podľa ustanovenia §2 ods. 1) zákona č.492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov a to
  - 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,
  - b) vydávanie platobného prostriedku a prijímanie platobných operácií
  - c) platobná iniciačná služba
  - d) služba informovania o platobnom účte
- Činnosť podnikateľských, organizačných a ekonomických poradcov - Reklamné a marketingové služby - Prenájom hnuiteľných vecí - Počítačové služby - Služby súvisiace s počítačovým spracovaním údajov - Prieskum trhu a verejnej mienky - Kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) alebo iným prevádzkovateľom

Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2022 za účtovné obdobie od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve a Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 16. decembra 2020 č. MF/014269/2020 -74, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 10. decembra 2008 č. MF/22273/2008-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre Fond ochrany

vkladov, Garančný fond investícií, inštitúcie elektronických peňazí a pobočky zahraničných finančných inštitúcií a o zmene niektorých opatrení v znení neskorších predpisov.

#### Zoznam členov štatutárnych orgánov Spoločnosti

##### Predstavenstvo spoločnosti

Mgr. Jana Hmírová, PhD., predseda predstavenstva

Ing. Peter Stražovec, člen predstavenstva

Ing. Michal Polák, člen predstavenstva

##### Dozorná rada

JUDr. Daniela Hmírová, predseda dozornej rady

Ing. Jozef Maslík, člen dozornej rady

Matej Gálik M.A., člen dozornej rady

##### Zamestnanci

Názov položky	2021	2022
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	13	18
Štáv zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	17	21
počet vedúcich zamestnancov	3	3
Mzdové náklady v EUR	218 433	359 392

#### Štruktúra Vlastníctvo akcií

##### Základné imanie a akcie spoločnosti

Základné imanie: 125 000 EUR

Menovitá hodnota: 250 EUR

Počet: 500 ks

Druh: kmeňová akcia

Forma: na meno

Podoba: listinný cenný papier

Percentuálny podiel na základnom ímaní: 100 %

Iné informácie, ktoré vyžaduje zákon

- Spoločnosť sa nezahrňuje do konsolidovanej účtovnej závierky.
- Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných spoločnostiach.
- Spoločnosť nemá zriadenú organizačnú zložku v zahraničí.
- Spoločnosť neúčtovala o nákladoch na vedu a výskum.

Správa o podnikateľskej činnosti Spoločnosti

Spoločnosť v roku 2022 medziročne narástla vo svojej podnikateľskej činnosti o 92%, zatiaľ čo v oblasti poskytovania platobných služieb o 176%. Počas roka zvýšila počet klientov o 75%. Stratégia spoločnosti je naďalej nemenná a pokračuje v rozvoji oblasti automatizácie platobných služieb a plne sa venuje efektívnemu, rýchlemu a bezpečnému presunu peňazí klientov Payout, oboma smermi, tj. vklady aj úhrady.

Ekonomické ukazovatele a finančná situácia

#### 1. Peniaze v €

V nasledujúcej tabuľke je stav peňažných prostriedkov.

	31.12.2021	31.12.2022
Peniaze v pokladniciach v €	1 233	1 421
Ceniny	0	0
Peniaze na účtoch v bankách	334 846	110 823
Peniaze na termínovaných účtoch v bankách	0	0
Kontokorentný úverový rámec	0	0
Spolu peniaze a peňažné ekvivalenty	336 079	112 244

#### 2. Analýza finančného stavu - vlastné ímanie v €

Štruktúra ímania spoločnosti je znázornená v nasledujúcej tabuľke:

	Výsledok hospodárenia zisk po zdanení	Zákonný RF+ kapitálové fondy	Nerozdelený zisk minulých rokov	Neuhradená strata minulých rokov	Výsledok hospodárenia bežného obdobia	Základné imanie
Stav k 31.12.2021	-426 604	1 364 922	0	-382 611	-426 583	125 000
Stav k 31.12.2022	-292 825	1 893 988	0	-809 215	-292 796	125 000

### 3. Majetok a záväzky v €

		31.12.2021	31.12.2022
	<b>MAJETOK SPOLU netto</b>	806 407	1 078 819
A	Neobežný majetok	434 870	796 697
A.I	Dlhodobý nehmotný majetok	432 124	796 697
A.II.	Dlhodobý hmotný majetok	2 746	0
A.III.	Dlhodobý finančný majetok	0	0
B	Obežný majetok	365 682	257 050
B.I.	Zásoby	0	315
B.II.	Dlhodobé pohľadávky	2 289	2 289
B.III.	Krátkodobé pohľadávky	27 314	142 202
B.IV.	Finančné účty	336 079	112 244
C	Časové rozlíšenie	5 855	25 072
C.I.	Časové rozlíšenie krátkodobé	5 855	25 072
C.II.	Časové rozlíšenie dlhodobé	0	0
	<b>VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY SPOLU</b>	806 407	1 078 819
A	Vlastné imanie	680 707	916 948
A.I.	Základné imanie	125 000	125 000
A.III.	Ostatné kapitálové fondy	1 352 422	1 881 488
A.IV.	Zákonné rezervné fondy	12 500	12 500
A.IV.	Oceňovacie rozdiely	0	0
A.VII.	Výsledok hospodárenia minulých rokov	-382 611	-809 215

A.VIII.	Výsledok hospodárenia za účetvne obdobie po zdanení	-426 604	-292 825
B	Závazky	124 100	160 385
B.I.	Dlhodobé záväzky	3 108	15 793
B.II.	Dlhodobé rezervy	0	0
B.III.	Dlhodobé bankové úvery	0	0
B.IV.	Krátkodobé záväzky	104 970	122 272
B.V.	Krátkodobé rezervy	14 331	21 657
B.VI.	Bežné bankové úvery	1 691	663
C	Časové rozlíšenie	1 600	1 486
C.I.	Časové rozlíšenie krátkodobé	1 600	1 486
C.II.	Časové rozlíšenie dlhodobé	0	0

#### 4. Výsledky hospodárenia v €

	31.12.2021	31.12.2022
Čistý obrat	195 354	415 143
Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet	321 329	724 682
Tržby z predaja tovaru	0	0
Tržby z predaja vlastných výrobkov	0	0
Tržby z predaja služieb	195 354	415 143
Zmena stavu vnútroorganizačných zásob	0	0
Aktivácia	125 914	232 972
Tržby z predaja dlhodobého majetku	0	72 330
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	61	4 237
Náklady na hospodársku činnosť spolu	690 510	901 958
náklady na vynaložené na obstaranie predaného tovaru	0	0
Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok	11 517	17 122
OP k zásobám	0	0
Služby	290 516	282 739
Osobné náklady	300 685	499 230

Mzdové náklady	218 433	359 392
Dane a poplatky	1 426	2 250
Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému a dlhodobému hmotnému majetku	38 354	34 851
Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a materiálu	0	2 359
Tvorba a zaúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam	-2 000	0
Ostatné náklady na hospodársku činnosť	50 012	63 407
Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti	-369 181	-177 276
Výnosy z finančnej činnosti	3 365	2 362
Výnosové úroky	411	197
kurzové zisky	2 954	2 165
Ostatné výnosy z finančnej činnosti	0	0
Náklady na finančnú činnosť spolu	60 767	117 882
nákladové úroky	318	5
kurzové straty	5 421	19 888
Ostatné náklady na finančnú činnosť	55 028	97 989
Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti	-57 402	-115 520
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením	-426 583	-292 796
Daň z príjmov	21	29
Daň z príjmov splatná	21	29
Daň z príjmov odložená	0	0
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení	-426 604	-292 825

##### 5. Návrhu na rozdelenie zisku alebo vyrovnanie straty

Manažment navrhuje preúčtovať výsledok hospodárenia – stratu vo výške -292 825 EUR na účet neuhradená strata minulých rokov.

##### Obchodné stratégie

Payout a.s. je licencovaná platobná inštitúcia v EÚ, ktorá vznikla v roku 2016, a licencovaná v roku 2018 a 2019, s cieľom splniť najnáročnejšie požiadavky klientov v oblasti e-commerce a služieb. Payout ponúka platformu zameranú na spracovanie veľkého množstva transakcií, automatizovane s dôrazom na vývoj inovatívnych funkcií. Payout predstavuje neobmedzene rozširovateľné riešenie na podporu rastu výnosov, elimináciu nákladov a zlepšenia cash flow svojich klientov.

Payout plní významnú rolu v oblasti FinTech spracovania transakcií medzi konečným zákazníkom a klientom. Mottom

spoločnosti je "Move money like data".

Payout ponúka platobné služby ako komplexný produkt – "Money Atomation Platofrom" od bežných online platieb platobnou kartou až po platobný účet, či služby otvoreného bankovníctva. Spolu umožňujeme plnú automatizáciu firemných finančných procesov s nadštandardnou úrovňou bezpečnosti a kontroly, zaintegrované do klientských softvérov.

Základné moduly:

#### 1. Payout Digital Banking (Modul Banking)

Payout ponúka plynulejšie a efektívnejšie riešenie voči partnerom a dodávateľom - automatizáciu platobných procesov - predovšetkým hľadá spôsoby ako zvyšovať rýchlosť, presnosť a efektívnosť celého systému - prináša do manuálnych činností automatizáciu.

Payout poskytuje vedenie platobného účtu, prijímanie platieb prostredníctvom platobnej brány (bankovými tlačidlami so 100% pokrytím slovenského trhu, platobnými kartami VISA, MasterCard, štandardnými bankovými prevodmi, Google Pay, Apple Pay a taktiež QR kódom či mobilné platby natívne priamo z aplikácie). Odosielanie jednotlivé alebo hromadných platieb automatizovane prostredníctvom API. Transakcie spracované službou Payout sú na platobný účet Payout pripísané okamžite, k dispozícii je prehľad o všetkých platbách, všetko dostupné cez API.

#### 2. Payout Banklink (Modul Open Banking)

Payout prináša zobrazenie aktuálneho stavu a históriu transakcií na všetkých sprístupnených bankových účtoch, aktualizovaný v reálnom čase niekoľkokrát za deň, priamo v internom systéme prostredníctvom API. Pomocou Payout Banklink je možné sledovať aktuálne zostatky a pohyby na všetkých sprístupnených bankových účtoch, verifikovať majiteľa bankového účtu alebo overiť zostatky.

#### 3. Payout ID (Modul KYC & AML)

Payout ID ponúka službu KYC/AML, ktorá spĺňa najvyššie štandardy a požiadavky EÚ/EBA vyžadované pre licencovanú platobnú inštitúciu. To umožňuje Payout poskytovať túto službu aj náročným klientom, aby poskytovali vylepšený proces KYC/AML a zosúladili ho s európskymi a miestnymi predpismi.

Udalostiach osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia

Vedenie Spoločnosti aj v roku 2022 monitoruje situáciu v súvislosti s vojnovým konfliktom na Ukrajine a možné účinky a následky na Spoločnosť. Spoločnosť neobchoduje priamo s tretími stranami, ktoré sídlia v Ruskej federácii alebo na Ukrajine, ani s osobami na zozname sankcionovaných osôb.

Riadenie rizika a neistoty

Riadenie rizík v spoločnosti sa odvíja od cieľov spoločnosti, jej vízie a stratégie. Spoločnosť uplatňuje politiku, ktorá umožňuje efektívne predvídať možnosti nastatia rizikových udalostí a v prípade ich vzniku kvantitatívne resp. kvalitatívne vyhodnocovať tieto udalosti a následne operatívne riešiť. Spoločnosť zaviedla, uplatňuje a dodržiava schválené stratégie a postupy riadenia rizík s cieľom identifikácie rizík spojených s jej činnosťami, procesmi,

systémami a novými druhmi obchodov. Stratégia riadenia rizík plne reflektuje obchodný plán spoločnosti a vychádza zo strategických obchodných cieľov. Vzhľadom na to, spoločnosť implementuje najmä:

- kontrolný systém, ktorý v plnej miere reflektuje obchodnú činnosť spoločnosti a riadi sa pravidlami obozretného podnikania,
- systém riadenia rizík, ktorý jej umožňuje včas odhaľovať riziká, a tak predchádzať neočakávaným stratám,
- stratégiu riadenia rizík, ktorá riadi targetované a kritické riziká spoločnosti a priamo nadväzuje na systém riadenia rizík v spoločnosti.

V roku 2022, aj ako následok vojny na Ukrajine, bolo na Slovensku zaznamenaných množstvo hackerských útokov na finančné inštitúcie ako aj extrémne vysoké množstvo phishingových útokov.

#### Predchádzanie praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu

Spoločnosť predchádza zneužitiu svojej činnosti na legalizáciu príjmov z trestnej činnosti a na podporu alebo financovanie terorizmu prostredníctvom určenia spôsobu plnenia všetkých úloh a činností a dodržiavaním príslušných zákonov, najmä pri úplnej identifikácii a overovaní identifikácie a analýze potenciálnych klientov, klientov a platobných operácií, ktoré sú neobvyklé, a pri ktorých existuje riziko legalizácie príjmov z trestnej činnosti, pri aktívnej spolupráci s inými subjektmi a organizáciami pri plnení uvedených činností a i. Spoločnosť monitoring vykonáva kontinuálne a nepretržite, pričom kladie dôraz aj na zapracovanie nových trendov. Súčasťou procesov je aj rozsiahle vzdelávanie a preškolenie zamestnancov v tejto oblasti.

#### Vplyv Spoločnosti na životné prostredie

Spoločnosť svoju činnosť vykonáva s ohľadom na spoločenskú zodpovednosť a ekologickú udržateľnosť. Payout v roku 2022 prispieval konkrétnymi krokmi ako podporou elektromobility, programom recyklácie či podporou sociálne znevýhodnených skupín.

#### Predpokladaný budúci vývoj spoločnosti

Ekonomika Slovenska a Európskej únie (EÚ) je rok za rokom skúšaná novými výzvami. Na pandémie Covid-19 nadviazal v roku 2022 vojna na Ukrajine. Vysoké ceny energií a základných potravín, prudký rast inflácie a úrokových sadzieb významne ovplyvnili kúpyschopnosť na Slovensku a EÚ. Zažívame maximálne hodnoty jadrovej inflácie čo drží na vysokých úrovniach aj predajné ceny. V nasledujúcich rokoch sa očakáva ďalší rast úrokových sadzieb, čo len posilní tlak na zefektívňovanie nákladov spoločnosti a zavádzanie automatizácie do všetkých dostupných oblastí. Pre Payout a.s. je to príležitosť pomôcť viacerým klientom preklenúť náročné obdobie.