

# PAYOUT

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

## VÝROČNÁ SPRÁVA zostavená ku dňu 31.12.2023

Vyhotovená dňa: 20. 6. 2024

Podpis člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky :

Mgr. Jana Hmírová PhD., predseda predstavenstva



Ing. Peter Stražovec, člen predstavenstva

Ing. Anežka Džurbalová, člen predstavenstva



## **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 dohľadu: 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 hnutelných 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 2023 za účtovné obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023 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, obsahom 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. Anežka Džurbalová, člen predstavenstva

### Dozorná rada

JUDr. Daniela Hmírová, predseda dozornej rady

Ing. Jozef Maslík, člen dozornej rady

Ing. Michal Káčerik, člen dozornej rady

### Zamestnanci

Názov položky	2022	2023
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	18	18
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	21	21
<i>počet vedúcich zamestnancov</i>	3	4
<i>Mzdové náklady v EUR</i>	359 392	334 224

### 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 imaní: 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.
- Spoločnosť nenadobudla vlastné akcie a podiely.

### **Správa o podnikateľskej činnosti Spoločnosti**

Spoločnosť zaznamenala medziročný nárast tržieb za poskytnuté platobné služby oproti roku 2022 o 80%. toto silné rastové tempo odzrkadľuje rastúci dopyt po inovatívnych a spoľahlivých platobných riešeniach, ktoré spoločnosť ponúka. Počet platobných účtov vedených spoločnosťou pre klientov medziročne vzrástol o 8%.

Stratégia Spoločnosti je naďalej nemenná a pokračuje v rozvoji inovatívnych riešení, ktoré umožňujú klientom rýchly, bezpečný a efektívny presun peňazí v súlade s "move money like data". Spoločnosť sa zameriava na nasledovné strategické iniciatívy:

- Automatizácia platobných procesov: Spoločnosť investuje do vývoja technológií, ktoré umožňujú automatizovať manuálne platobné procesy. To vedie k zníženiu nákladov, zrýchleniu platieb a zlepšeniu celkovej spokojnosti klientov.
- Rozšírenie ponuky platobných služieb: Spoločnosť neustále rozširuje ponuku platobných služieb tak, aby zodpovedala meniacim sa potrebám klientov. Spoločnosť sa zameriava na vývoj nových platobných produktov a služieb, ktoré sú inovatívne, pohodlné a cenovo dostupné.
- Posilnenie globálnej prítomnosti: Spoločnosť sa snaží o posilnenie svojej globálnej prítomnosti a o expanziu na nové trhy. To umožní Spoločnosti osloviť širší okruh klientov a generovať rast.

Rok 2023 bol pre Spoločnosť poznačený aj významným míľnikom, a to vstupom do programu EIC (European Innovation Centre). Tento program Európskej rady pre inovácie (EIC) podporuje špičkové inovačné startupy a malé a stredné podniky (MSP) s vysokým rastovým potenciálom. Zapojenie do EIC predstavuje pre Spoločnosť veľkú príležitosť na zrýchlenie rastu, posilnenie globálnej expanzie a dosiahnutie lepšieho postavenia v oblasti platobných služieb.

## Ekonomické ukazovatele a finančná situácia

### 1. Peniaze v €

V nasledujúcej tabuľke je stav peňažných prostriedkov.

	31.12.2022	31.12.2023
Peniaze v pokladniciach v €	1 421	1 267
Ceniny	0	0
Peniaze na účtoch v bankách	110 823	107 448
Peniaze na termínovaných účtoch v bankách	0	0
Kontokorentný úverový rámec	0	0
<b>Spolu peniaze a peňažné ekvivalenty</b>	<b>112 244</b>	<b>108 715</b>

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

Štruktúra imania 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 pred zdanením	Základné imanie
<b>Stav k 31.12.2021</b>	-426 604	1 364 922	0	-382 611	-426 583	125 000
<b>Stav k 31.12.2022</b>	-292 825	1 893 988	0	-809 215	-292 796	125 000
<b>Stav k 31.12.2023</b>	-392 797	2 333 872	0	-1 102 040	-390 488	125 000

### 3. Majetok a záväzky v €

		31.12.2022	31.12.2023
	<b>MAJETOK SPOLU netto</b>	<b>1 078 819</b>	<b>1 309 146</b>
A	Neobežný majetok	796 697	1 052 299
A.I	Dlhodobý nehmotný majetok	796 697	1 052 299
A.II.	Dlhodobý hmotný majetok	0	0

A.III.	Dlhodobý finančný majetok	0	0
B	Obežný majetok	257 050	247 428
B.I.	Zásoby	315	44
B.II.	Dlhodobé pohľadávky	2 289	0
B.III.	Krátkodobé pohľadávky	142 202	138 669
B.IV.	Finančné účty	112 244	108 715
C	Časové rozlíšenie	25 072	9 419
C.I.	Časové rozlíšenie krátkodobé	25 072	9 419
C.II.	Časové rozlíšenie dlhodobé	0	0
	<b>VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY SPOLU</b>	<b>1 078 819</b>	<b>1 309 146</b>
A	Vlastné imanie	916 948	964 035
A.I.	Základné imanie	125 000	125 000
A.III.	Ostatné kapitálové fondy	1 881 488	2 321 372
A.IV.	Zákonné rezervné fondy	12 500	12 500
A.IV.	Oceňovacie rozdiely	0	0
A.VII.	Výsledok hospodárenia minulých rokov	-809 215	-1 102 040
A.VIII.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení	-292 825	-392 797
B	Závazky	160 385	330 492
B.I.	Dlhodobé záväzky	15 793	157 173
B.II.	Dlhodobé rezervy	0	0
B.III.	Dlhodobé bankové úvery	0	0
B.IV.	Krátkodobé záväzky	122 272	157 061
B.V.	Krátkodobé rezervy	21 657	16 258
B.VI.	Bežné bankové úvery	663	0
C	Časové rozlíšenie	1 486	14 619
C.I.	Časové rozlíšenie krátkodobé	1 486	14 619
C.II.	Časové rozlíšenie dlhodobé	0	0

#### 4. Výsledky hospodárenia v €

	31.12.2022	31.12.2023
<b>Čistý obrat</b>	<b>415 143</b>	<b>652 513</b>
<b>Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet</b>	<b>724 682</b>	<b>796 149</b>
Tržby z predaja tovaru	0	0
Tržby z predaja vlastných výrobkov	0	0
Tržby z predaja služieb	415 143	652 513
Zmena stavu vnútroorganizačných zásob	0	0
Aktivácia	232 972	143 621
Tržby z predaja dlhodobého majetku	72 330	0
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	4 237	15
<b>Náklady na hospodársku činnosť spolu</b>	<b>901 958</b>	<b>1 026 169</b>

náklady na vynaložené na obstaranie predaného tovaru	0	0
Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok	17 122	6 279
OP k zásobám	0	0
Služby	282 739	425 320
Osobné náklady	499 230	462 776
Mzdové náklady	359 392	334 224
Dane a poplatky	2 250	3 485
Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému a dlhodobému hmotnému majetku	34 851	61 060
Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a materiálu	2 359	0
Tvorba a zaúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam	0	0
Ostatné náklady na hospodársku činnosť	63 407	67 249
<b>Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti</b>	<b>-177 276</b>	<b>-230 020</b>
<b>Výnosy z finančnej činnosti</b>	<b>2 362</b>	<b>4 306</b>
Výnosové úroky	197	107
kurzové zisky	2 165	4 199
Ostatné výnosy z finančnej činnosti	0	0
<b>Náklady na finančnú činnosť spolu</b>	<b>117 882</b>	<b>164 774</b>
nákladové úroky	5	13 172
kurzové straty	19 888	22 122
Ostatné náklady na finančnú činnosť	97 989	129 480
<b>Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti</b>	<b>-115 520</b>	<b>-160 468</b>
<b>Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením</b>	<b>-292 796</b>	<b>-390 488</b>
Daň z príjmov	29	2 309
Daň z príjmov splatná	29	20
Daň z príjmov odložená	0	2 289
<b>Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení</b>	<b>-292 825</b>	<b>-392 797</b>

## 5. Návrhu na rozdelenie zisku alebo vyrovanie straty

Manažment navrhuje preúčtovať výsledok hospodárenia – stratu vo výške **-392 797 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 2019 a 2020, 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 funkčností. 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 jednotlivých 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 zosúladiť ho s európskymi a miestnymi predpismi.

## **Udalosti osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia**

Vedenie Spoločnosti sa v závere roku 2023 rozhodlo, z dôvodu optimalizácie nákladov a zefektívnenia procesov, znížiť personálne náklady spoločnosti. Toto rozhodnutie viedlo k prepusteniu štyroch zamestnancov, v dôsledku čoho sa ďalší rozhodli ukončiť pracovný pomer výpoveďou alebo dohodou. Napriek týmto neľahkým krokom sa Spoločnosti podarilo so vzniknutou situáciou úspešne vysporiadať. Vďaka rýchlej reakcii a proaktívnemu prístupu k manažmentu zmien sa podarilo minimalizovať negatívny dopad na chod spoločnosti a jej prevádzku.

## **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 2023 spoločnosť nezaznamenala žiadne hackerske útoky, avšak vykonala niekoľko penetračných testov a nepretržite monitoruje IT riziká ako aj ostatné riziká spojené s podnikateľskou činnosťou.

### **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 2023 zmenila sídlo spoločnosti - presťahovala sa do nízkoenergetickej budovy s možnosťou napájania pre elektromobily. Spoločnosť naďalej využíva cloudové riešenia - najmä IBM, ktorý sa riadi spoločnými environmentálnymi cieľmi. Payout využíva iniciatívy IBM zamerané na znižovanie elektronického odpadu a zvyšovanie energetickej účinnosti tým, že prevádzkuje dátové centrum IBM, ktoré je známe svojou oddanosťou udržateľnosti. Tieto iniciatívy zahŕňajú úsilie IBM v oblasti odpadového hospodárstva, ako je zdokumentované v ich správach ESG, ktoré zdôrazňujú významné zníženie emisií a odpadu spolu s podporou využívania obnoviteľných zdrojov energie. Spoločnosť Payout sa spolu s IBM zaviazala k trajektórii zameranej na uhlíkovú neutralitu a udržateľnú digitálnu infraštruktúru podporujúcu jej rast a environmentálne ciele.

### **Predpokladaný budúci vývoj spoločnosti**

Pre nasledujúce obdobie roku 2024 očakávame naďalej skeptické ekonomické prostredie a pretrvávajúce napäté spoločenské ako aj globálne politické vzťahy. Pre spoločnosť je podstatné aby si za každých okolností zaistila stabilnú pozíciu a k tomu prispôsobila svoje vnútro spoločenské pomery. Rast obchodu a potenciál nových európskych trhov je výzva pre strednodobé obdobie. Payout a.s. aj v roku 2023 priniesla klientom nové inovatívne riešenia, ktoré prispeli k digitalizácii v rámci SME sektoru. Touto cestou bude spoločnosť kráčať aj v budúcnosti.