

Trust Pay, a. s.

Za kasárňou 315/1
Bratislava 831 03

V ý r o č n á s p r á v a

Spoločnosti Trust Pay, a.s.

Za účtovný rok končiaci 31.12.2013

Obsah Strana

Výročná správa

1. Základné informácie o spoločnosti ... 3
2. Finančné ukazovatele spoločnosti ... 5
3. Všeobecné zásady ... 7
4. Obchodná filozofia spoločnosti ... 8

Prílohy:

Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2013 pripravená podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia

Správa nezávislého audítora

1. Základné informácie o spoločnosti

1.1 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 : 125 000 EUR
 (125 ks kmeňových akcií, znejúcich na meno, v listinnej podobe
 s menovitou hodnotou jednej akcie 1 000 EUR)

1.2. Členovia orgánov spoločnosti

Predstavenstvo :

predseda – Ing. Igor Rintel
členovia - JUDr. Tomáš Färber
 Katarína Deglovičová
 David Rintel

Dozorná rada :

Ing. Jaroslava Novák
Alfréd Paulovič
Ivan Kodaj

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.

1.3 Predmet činnosti

Spoločnosť Trust Pay, a.s. je licencovaná platobná inštitúcia, ktorá sa špecializuje na efektívne riešenia platieb. Svoje služby poskytuje v súlade s európskou smernicou o platobných službách (2007/64/EC) a zákona o platobných službách (492/2009 Z.Z.).

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 § 2 ods. 1 písm. c) a písm. g) o platobných službách:

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

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

Spoločnosť poskytuje služby vo všetkých krajinách európskeho hospodárskeho priestoru na základe pasportizácie svojej licencie. Medzi služby patrí najmä zabezpečovanie dôveryhodnej a bezpečnej platformy pre platobné operácie v krajinách strednej a východnej Európy a poskytovanie služieb súvisiacich s okamžitými bankovými prevodmi a prijímaním platobných kariet.

Trust Pay je členom siete SWIFT.



2. Finančné ukazovatele spoločnosti

<i>Súhrnné ukazovatele</i>	<i>31.12.2013 (EUR)</i>	<i>31.12.2012 (EUR)</i>
Tržby	834 445	714 438
Výsledok hospodárenia pred zdanením	-517 767	-244 965
Výsledok hospodárenia po zdanení	-518 052	-245 233
Spolu majetok	1 371 901	1 756 287
Vlastné imanie	883 825	155 069

Údaje o nákladoch a výnosoch za účtovné obdobie končiace 31.12. (v EUR)

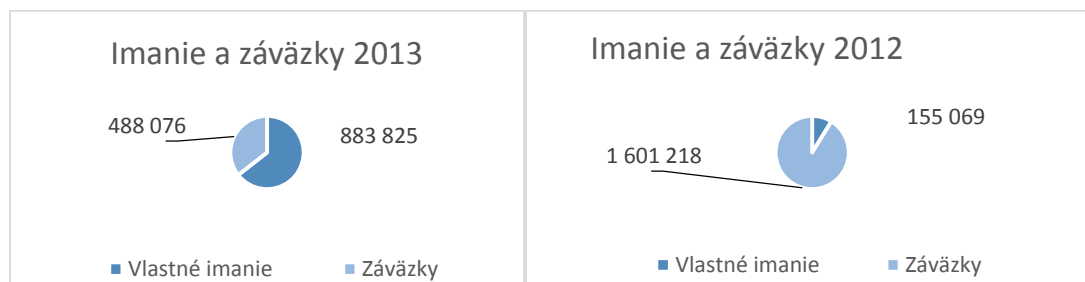
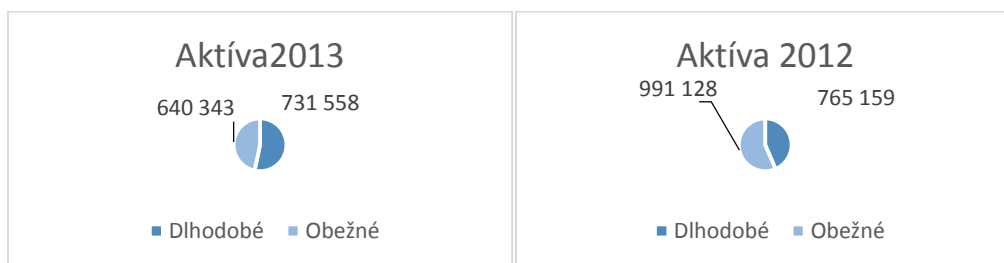
	2013	2012
Tržby z predaja služieb	834 445	714 439
Spotreba materiálu	- 4 299	- 8 269
Spotreba energií a služieb	- 948 932	- 660 446
Osobné náklady	- 242 485	- 155 357
Ostatné prevádzkové výnosy/náklady (+/-)	- 106 394	- 61 589
PREVÁDZKOVÝ(Á) ZISK (STRATA)	- 467 665	- 171 223
Čistý zisk / strata z finančných operácií	1 004	280
Úrokové výnosy	1	624
Nákladové úroky	-24 026	- 54 259
Ostatné finančné výnosy/náklady (+/-)	- 27 081	- 20 387
ZISK PRED ZDANENÍM	-517 767	-244 965
DAŇ Z PRÍJMOV	-285	-268
Ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-
CELKOVÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK ZA ROK KONČIACI 31.12.	-518 052	-245 233

Výsledok hospodárenia za bežné účtovné obdobie sa oproti roku 2012 zhoršil o 272 819. Predstavenstvo spoločnosti navrhuje stratu v jej plnej výške v roku 2014 previesť na účet neuhradenej straty minulých období.

V porovnaní s rokom 2012 v roku 2013 narástli tržby z predaja služieb a to o 120 007 Eur, ale s nárastom počtu zamestnancov narástli aj osobné náklady o 87 128 eur, ako aj náklady na služby o 288 486 Eur, najmä v oblasti poplatkov za realizáciu transakcií. V oblasti finančných nákladov výrazne poklesli úroky z prijatých pôžičiek a to o 30 233 Eur.

Údaje o majetku, záväzkoch a vlastnom imaní k 31.12. (v EUR)

	2013	2012	2011
AKTÍVA			
Dlhodobé aktíva celkom	731 558	765 159	776 949
Obežné aktíva	640 343	991 128	581 152
AKTÍVA CELKOM	1 371 901	1 756 287	1 358 101
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY			
Vlastné imanie celkom	883 825	155 069	230 302
Dlhodobé záväzky celkom	240	567	188
Krátkodobé záväzky celkom	487 836	1 600 651	1 127 611
ZÁVÄZKY CELKOM	488 076	1 601 218	1 127 799
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY CELKOM	1 371 901	1 756 287	1 358 101



Majetok spoločnosti klesol o 384 386 Eur oproti roku 2012. Uvedený pokles je najmä výsledkom poklesu obežných aktív o 350 785 Eur. Tento rozdiel sa prejavil poklesom pohľadávok o 491 566 Eur ako aj nákladov budúcich období o 47 461 Eur a nárastom peňazí a peňažných ekvivalentov vo výške 187 238 Eur ako aj podielových fondov o 1 004 Eur. Na druhej strane sa zvýšila hodnota vlastného imania o 728 756 Eur navýšením kapitálových fondov o 1 246 808 Eur.

3. 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. Do dňa predloženia účtovnej závierky nenastali po 31.12. také udalosti, ktoré by významným spôsobom ovplyvnili aktíva a pasíva spoločnosti okrem tých, ktoré sú výsledkom bežnej činnosti.
4. 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.
5. 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.
6. Pri oceňovaní sa vychádza z historických cien, okrem niektorých finančných nástrojov.
7. Majetok a záväzky v cudzej mene sa prepočítavajú na EUR kurzom vyhláseným ECB.
8. Kurzové rozdiely vznikajúce pri platbách a na konci účtovného obdobia sa účtujú do nákladov a výnosov a sú daňovo uznané pri ich vzniku.
9. Spoločnosť uplatňuje účtovné odpisy dlhodobého hmotného majetku.
10. Prostriedky prijaté spoločnosťou Trust Pay 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 je za účtovné obdobie 2013 23%. Na spoločnosť sa nevzťahovali žiadne oslobodenia.

4. Obchodná filozofia spoločnosti

Obchodnou filozofiou Trust Pay, a.s. je uľahčiť svojim korporátnym klientom inkasovanie a výplatu peňazí s cieľom urýchliť a zjednodušiť celý proces pri znížených nákladoch. Trust Pay má preto ambíciu:

- Inkasovať peniaze tretích strán
- Vyplácať peniaze v mene tretích strán
- Správa pohľadávok a záväzkov tretích strán

Všeobecnou filozofiou spoločnosti je poskytnúť jednoduché, rýchle a lacné riešenia prostredníctvom čo najviac automatizovaného systému fungujúceho bez výrazných ľudských zásahov.

Trust Pay v žiadnom prípade neplánuje vykonávať nasledovné činnosti:

- Investovať peniaze klientov,
- poskytovať pôžičky z peňazí klientov,
- prijímať vklady a vyplácať úroky,
- poskytovať poisťovacie služby,
- poskytovať služby leasingu a faktoringu
- poskytovať služby spojené s hotovostnými operáciami.

Platobnou operáciou poskytovanou Trust Pay, a.s. sa rozumie vklad finančných prostriedkov, výber finančných prostriedkov alebo prevod finančných prostriedkov na pokyn platiteľa alebo príjemcu alebo prostredníctvom príjemcu poskytovateľovi platobných služieb vykonávaný v rámci platobných služieb.

Platobnou službou v rámci Trust Pay sa rozumie:

- 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(podľa § 2, ods.1 písm. c)
- b. vydávanie alebo prijímanie platobnej karty alebo iného platobného prostriedku.
(podľa § 2, ods. 1 písm. g)

Platformy pre poskytovanie služieb:

Okamžité bankové prevody:

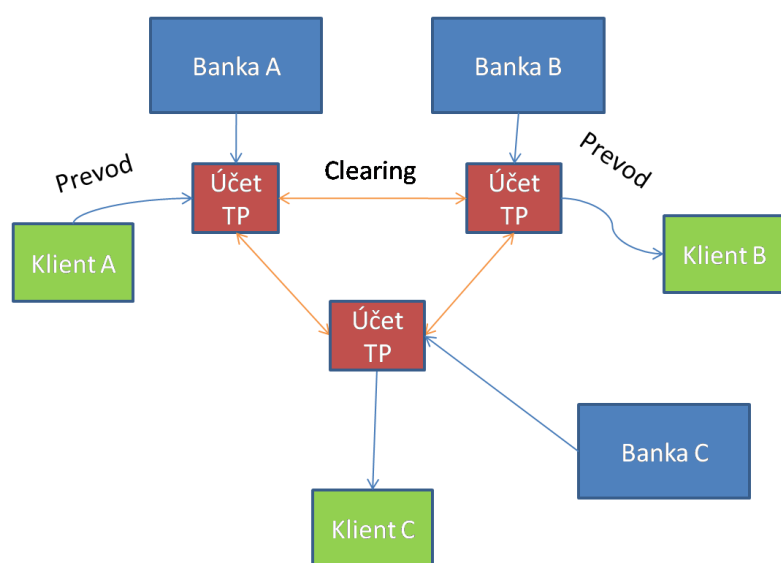
Spoločnosť Trust Pay, a.s. aj v priebehu roka 2013 uzatvárala zmluvy s bankami s cieľom otvoriť si čo najviac účtov v čo najviac bankách a krajinách. Toto Trust Pay umožní realizovať okamžité prevody na princípe vnútorného clearing medzi svojimi účtami vo svojich bankách a to nasledujúcim princípom:

Klient s účtom v Banke A prevedie prostriedky zo svojho účtu na účet Trust Pay v rovnakej banke. Prevody v rámci jednej banky sú väčšinou okamžité. V momente pripísania prostriedkov na účet Trust Pay sú tieto prostriedky poslané na účet prijímateľa z účtu Trust Pay v banke prijímateľa. Aj v tomto prípade ide o okamžitý prevod.

V nasledujúcom období Spoločnosť plánuje uzatvárať zmluvy s ďalšími bankami.

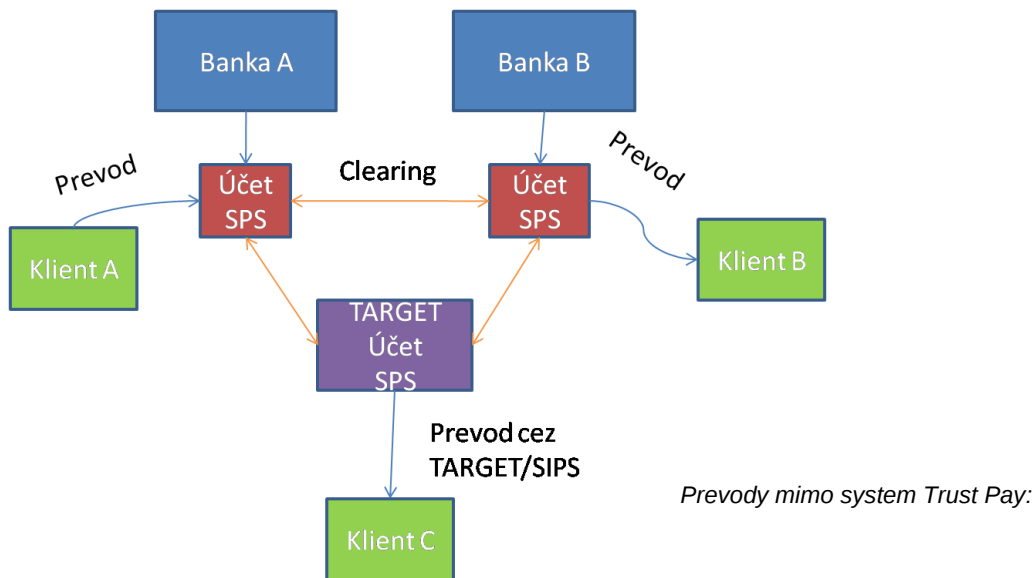
Trust Pay nerozoznáva domáce a zahraničné prevody, všetky prevody sú spracovávané za rovnakých podmienok.

Okamžité prevody v rámci systému Trust Pay:



Členstvo v clearingových organizáciách

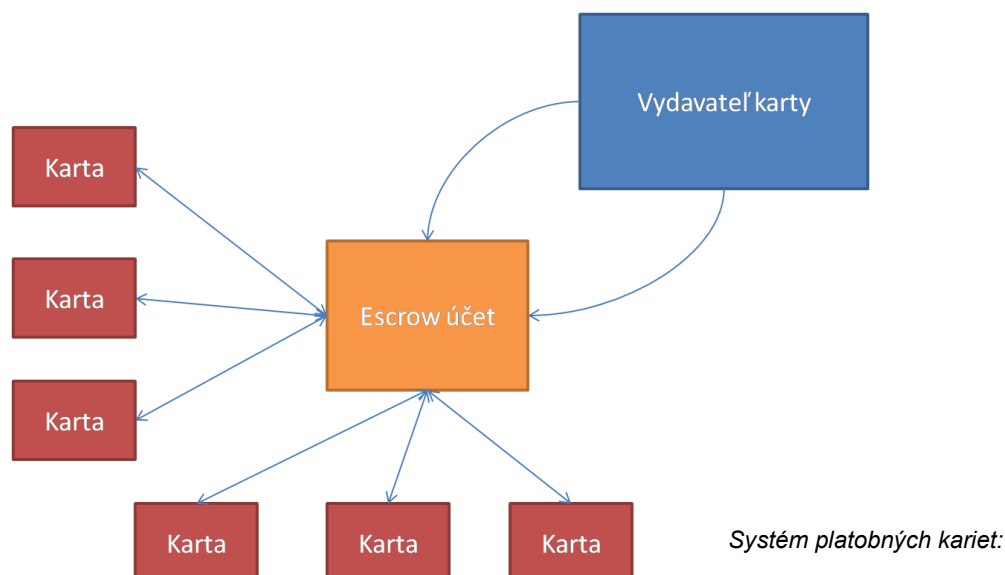
V prípade, že prijímateľ peňazí nemá účet v banke, v ktorej má účet aj Trust Pay, uskutoční sa prevod prostredníctvom prevodu v rámci clearingovej organizácie. Trust Pay sa plánuje stať členom organizácií SIPS a TARGET.



Platobné karty:

Platobnou kartou sa rozumie platobný prostriedok, ktorý umožňuje používateľovi platobných služieb prístup k finančným prostriedkom čerpaným do výšky limitu povoleného poskytovateľom platobných služieb podľa § 2, ods. 20 Zákona.

Trust Pay, a.s. bude vydávať alebo prijímať platobné karty výlučne ako jej to vyplýva za zákona podľa ustanovenia § 64 ods. (2) písmeno b) odsek 3. zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov. Trust Pay, a.s. nebude poskytovateľom platobných služieb podľa odseku 1, tj. nevydá elektronické peniaze používateľovi platobných služieb podľa § 29 a 42, v spojení s § 80 ods. 2, ktoré upravujú vydávanie a používanie elektronických peňazí.



Služby:

Trust Pay plánuje zaradiť do ponuky dva produkty pre svojich B2B zákazníkov:

1. Zber finančných prostriedkov pre tretie strany
2. Výplaty osôb pre tretie strany

Vyplácanie osôb pre tretie strany

Cieľová skupina produktu: Ide o produkt so širokou cieľovou skupinou. Ide najmä o:

1. Firmy s medzinárodnou pôsobnosťou, ktoré majú zamestnancov/agentov v zahraničí.
2. Firmy, ktoré dávajú svojim zamestnancom diéty pri služobných cestách (pri variante “Nákladová karta”)

Výhody platobnej karty

Prevody na platobnú kartu sú okamžité a lacné. Pre klienta odpadá nutnosť zadávať akékoľvek údaje, jednoducho si vyberie kartu zo zoznamu kariet v jeho programe, či už sa jedná o zamestnanca alebo agenta. Vydávanie kariet je rýchle a jednoduché, bez papierových zmlúv. Karty sú dostupné komukoľvek, vrátane ľudí bez bankového účtu.

Variant: “Nákladová karta”

Ide o bežnú platobnú kartu s tým rozdielom, že klient môže online vidieť všetky transakcie, ktoré boli vykonané kartou a tiež na ňu môže okamžite pridávať, ale i uberať prostriedky. V prípade potreby ju tiež môže zablokovať. Klient tiež môže prevádzať peniaze medzi kartami na svojom “Nákladovom” programe.

Výhody okamžitého prevodu

Keďže ide o okamžitý prevod, klient môže presnejšie plánovať svoje výdavky bez toho, aby boli platby “na ceste” medzi bankami. Umožňuje to klientovi tiež pružnejšie reagovať na nečakané výdavky. Klient tiež šetrí peniaze na poplatkoch, keďže okamžitý prevod je lacnejší ako medzinárodný prevod v bankových inštitúciách.

Služba vyplácania podporuje hromadné platby, nepodporuje však inkasné platby.

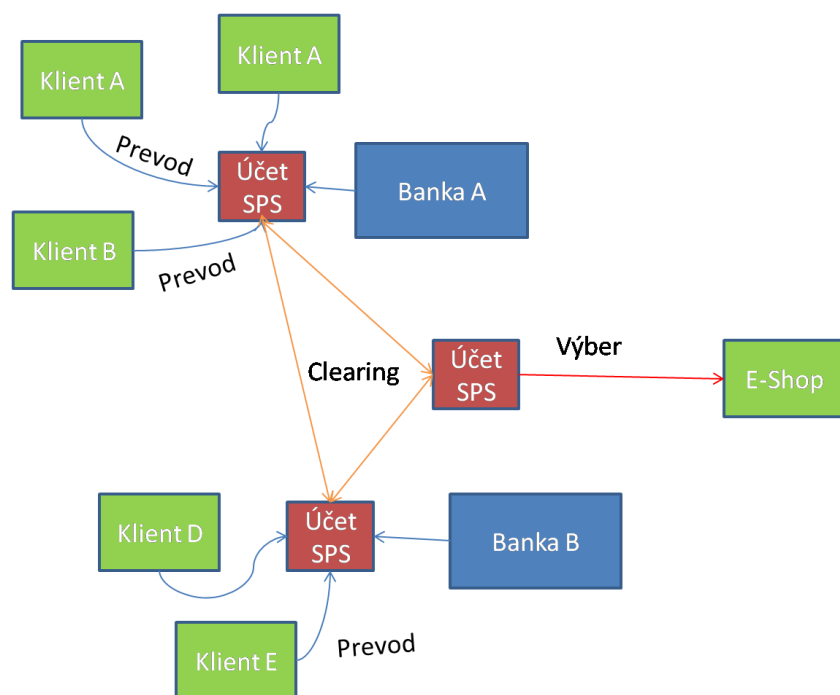
Služba výplat pre klientov je zabezpečovaná kombináciou produktových platforiem spoločnosti Trust Pay - okamžitých bankových prevodov a prevodov prostredníctvom clearingového systému. Klient (alebo iný subjekt) pošle peniaze na účet Trust Pay. Po pripísaní prostriedkov na účet klienta tento klient prostredníctvom internetového rozhrania môže peniaze prerozdeliť.

Zber finančných prostriedkov pre tretie strany

Cieľovou skupinou tohto produktu sú najmä obchodníci, ktorý neprijímajú platby za svoje služby priamo v obchode, napr. zásielkové katalógy. Druhou kategóriou potenciálnych klientov sú internetové obchody.

Pre obchodníkov je riešenie Trust Pay lacnejšou, rýchlejšou a taktiež istejšou alternatívou ku kreditným kartám. V prípade kreditných kariet dochádza k výplate peňazí obchodníkovi najviac raz týždenne, zatiaľ čo Trust Pay je schopný dať obchodníkovi peniaze k dispozícii okamžite. Okrem priamych nákladov pohybujúcich sa na úrovni 2-5% zo sumy zadržiava banka obchodníkovi i viac ako 10% z vybraných prostriedkov v rezervnom fonde, ku ktorému tento nemá prístup až po dobu 6 mesiacov. Keďže na rozdiel od kreditných kariet pri okamžitých prevodoch neexistujú chargebacks ani riziko nekrytých transakcií. Obchod má takto úplnú istotu, že peniaze ktoré touto cestou inkasoval má k dispozícii, bez nutnosti vytvárania rezervného fondu.

Táto služba využíva systém vnútorného clearing, viď vyššie. Každý "E-Shop" má v rámci TRUST Pay pridelené klientske číslo, ktoré spolu s variabilným symbolom slúžia na identifikáciu jeho a aj konkrétnej platby. V okamihu, kedy peniaze prídu na ktorýkoľvek z účtov v rámci systému Trust Pay, sú tieto automaticky identifikované a pripísané na účet klientovi, ktorý s nimi môže ľubovoľne disponovať.



Zber finančných prostriedkov pre tretie strany

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.

Vplyv činnosti spoločnosti na životné prostredie a na zamestnanosť.

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

Spoločnosť eviduje k 31.12.2013 17 zamestnancov, pričom sa nepredpokladá, že by spoločnosť v budúcnosti významným spôsobom ovplyvnila zamestnanosť v regióne.

Predpokladaný budúci vývoj spoločnosti

Obchodnou stratégiou Trust Pay je aj naďalej uľahčiť svojim korporátnym klientom inkasovanie a výplatu peňazí s cieľom urýchliť a zjednodušiť celý proces pri znížených nákladoch. Trust Pay má preto: ambíciu

- Inkasovať peniaze tretích strán
- Vyplácať peniaze v mene tretích strán
- Spravovať pohľadávky a záväzky tretích strán

Aj v piatom roku svojej činnosti chce Trust Pay získať klientov aj znížením, resp. úpravou cenníka, poplatkov a ceny za implementáciu systému online obchodníkom. Spoločnosť plánuje účasť na spoločných projektoch s ďalšími stranami, kde poskytne svoj platobný a zúčtovací systém, t.j. očakáva zisky z implementácie webového rozhrania internet bankingu, poplatkov za transakcie a poplatkov za správu platobného softvéru. Trust Pay očakáva vyššie percento zisku od korporátnych klientov, nakoľko nie je jej cieľom oslovovať (priamym alebo nepriamym marketingom) individuálnych klientov.

Vedenie spoločnosti predpokladá v roku 2014 zisk z podnikania cca 250 000 EUR, ale vzhľadom na to, že Trust Pay podniká v novej oblasti, nie je možné spoľahlivo určiť, kedy spoločnosť v skutočnosti dosiahne zisk a v akej výške.

Náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja

Vo svojich nákladoch spoločnosť neeviduje náklady na výskum a vývoj, ani sa nepredpokladá, že v budúcnosti sa bude spoločnosť zaoberať výskumom a vývojom.

Vlastníctvo akcií, dočasných listov a obchodných podielov

Spoločnosť v účtovnom období končiacom 31.12.2013 nenadobudla vlastné akcie a dočasné listy.

Finančné investície

Prírastky dcérskych spoločností predstavujú nové investície v spoločnostiach Trust Pay Finland Oy vo výške 2 500 EUR, TRUST PAY d.o.o. vo výške 3 825 EUR a TrustPay.hu Kft. vo výške 510 000 Ft (1 748 EUR). Tieto spoločnosti pôsobia ako agenti platobných služieb.k.

Kurzové rozdiely predstavujú prepočet podielu v TrustPay.hu Kft. kurzom platným k 31.12.2013.

Organizačná zložka v zahraničí

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