

VÝROČNÁ SPRÁVA 2014

The bottom section of the page features a dark blue background with a stylized globe and glowing blue lines representing a global network. The TrustPay logo is prominently displayed on the right side of this section.

TrustPay
YOUR PAYMENT HIGHWAY

OBSAH

Výročná správa

ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE O SPOLOČNOSTI	3
PREDMET ČINNOSTI.....	4
FINANČNÉ UKAZOVATELE SPOLOČNOSTI	5
ÚDAJE O MAJETKU, ZÁVÄZKoch A VLASTNOM IMANÍ	6
VŠEOBECNÉ ZÁSADY	7
OBCHODNÁ FILOZOFIA SPOLOČNOSTI.....	8
PLATFORMY PRE POSKYTOVANIE SLUŽIEB.....	8
VÝZNAMNÉ RIZIKÁ A NEISTOTY	9
VPLYV ČINNOSTI SPOLOČNOSTI NA ŽIVOTNÉ PROSTREDIE A NA ZAMESTNANOSŤ	9
UDALOSTI PO DÁTUME ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY.....	9
PREDPOKLADANÝ BUDÚCI VÝVOJ SPOLOČNOSTI	9
NÁKLADY NA ČINNOSŤ V OBLASTI VÝSKUMU A VÝVOJA	9
VLASTNÍCTVO AKCIÍ, DOČASNÝCH LISTOV A OBCHODNÝCH PODIELOV	10
NÁVRH NA ROZDELENIE HOSPODÁRSKEHO VÝSLEDKU.....	10
FINANČNÉ INVESTÍCIE.....	10
ORGANIZAČNÁ ZLOŽKA V ZAHRANIČÍ.....	10

Prílohy

Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2014 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 :	125 000 EUR (125 ks kmeňových akcií, znejúcich na meno, v listinnej podobe s menovitou hodnotou jednej akcie 1 000 EUR)

ČLENOVIA ORGÁNOV SPOLOČNOSTI

Orgán	Funkcia	Meno
Predstavenstvo	predseda	Igor Rintel
	člen	Tomáš Färber
	člen	David Rintel
	člen	Katarína Deglovíčová
Dozorná rada	člen	Jaroslav Novák
	člen	Alfréd Paulovič
	člen	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.

PREDMET ČINNOSTI

Spoločnosť Trust Pay, a.s. je licencovaná platobná inštitúcia, ktorá sa špecializuje na efektívne riešenia platieb. Poskytuje bezpečné platby kartou a okamžité bankové prevody v 20 krajinách Európy. 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 Zákona č. 492/2009 o platobných službách Z.z., § 2 ods. 1 písm. c) a písm. g):

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 patria činnosti podnikateľských, organizačných a ekonomických poradcov.

Trust Pay, a.s. je členom medzinárodnej siete SWIFT a členom VISA a MasterCard.

FINANČNÉ UKAZOVATELE SPOLOČNOSTI

SÚHRNNÉ UKAZOVATELE (v EUR)

	2014	2013
Tržby z platobného styku	5 867 884	834 445
Náklady z platobného styku	(4 397 413)	(775 777)
Všeobecné administratívne náklady	(1 092 768)	(418 938)
Ostatné prevádzkové výnosy/náklady (+/-)	(144 389)	(107 394)
PREVÁDZKOVÝ(Á) ZISK (STRATA)	233 314	(467 664)
Čistý zisk / strata z finančných operácií	616	1 004
Úrokové výnosy	753	1
Nákladové úroky	(18 290)	(24 026)
Ostatné finančné výnosy/(náklady)	182 965	(27 081)
ZISK PRED ZDANENÍM	399 358	(517 767)
Daň z príjmov	(36 250)	(285)
Odložená daňová pohľadávka	178 426	-
CELKOVÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK ZA ROK KONČIACI 31.12.	541 534	(518 052)

ÚDAJE O VÝNOSOCH A NÁKLADOCH (v EUR)

	2014		2013	
Výnosy z platobného styku	5 867 884	92%	834 445	95%
Prevádzkové výnosy	221 281	4%	6 616	1%
Finančné výnosy	256 032	4%	31 014	4%
Výnosy spolu	6 345 197	100%	872 075	100%
Náklady platobného styku	(4 397 413)	74%	(775 777)	56%
Všeobecné administratívne náklady, z toho	(1 092 768)	18%	(418 938)	30%
-Mzdové náklady	(750 845)		(242 485)	
-Náklady na informačné technológie	(99 879)		(12 687)	
-Nájomné, sídlo spoločnosti, služby spojené s nájmom	(81 416)		(29 583)	
-Náklady na cestovné	(54 681)		(37 004)	
-Ostatné administratívne náklady	(105 947)		(97 179)	
Ostatné prevádzkové náklady	(365 670)	6%	(114 010)	8%
Finančné náklady	(89 988)	2%	(81 117)	6%
Náklady spolu	5 945 839	100%	1 389 842	100%
Zisk/(Strata) pred zdanením	399 358		(517 767)	

ÚDAJE O MAJETKU, ZÁVÄZKÁCH A VLASTNOM IMANÍ K 31.12. (v EUR)

AKTÍVA	2014	2013
Dlhodobé aktíva celkom	1 068 861	731 558
Obežné aktíva	1 256 617	640 343
AKTÍVA CELKOM	2 325 478	1 371 901

VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY

Vlastné imanie celkom	1 425 359	883 825
Dlhodobé záväzky celkom	1 498	240
Krátkodobé záväzky celkom	898 621	487 836
ZÁVÄZKY CELKOM	900 119	488 076
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY CELKOM	2 325 478	1 371 901

Finančné ukazovatele

	2014	2013
Ukazovateľ prevádzkového kapitálu	39%	36%
Ukazovateľ krátkodobej likvidity	140%	131%
Ukazovateľ hotovosti	106%	85%

Vysvetlivky:

Ukazovateľ hotovosti = Peniaze a peňažné ekvivalenty / Krátkodobé záväzky

Ukazovateľ krátkodobej likvidity = Obežné aktíva / Krátkodobé záväzky

Ukazovateľ prevádzkového kapitálu = Záväzky / Aktíva

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, 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 2014 je 22%. Na spoločnosť sa nevzťahovali žiadne oslobodenia.

OBCHODNÁ FILOZOFIA SPOLOČNOSTI

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

- Inkasovať peniaze tretích strán
- Vyplácať peniaze v mene tretích strán

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

Trust Pay, a.s. nevykonáva nasledovné činnosti:

- investovanie peňažných prostriedkov klientov,
- poskytovanie pôžičiek z peňazí klientov,
- prijímanie vkladov a vyplácanie úrokov,
- poskytovanie poisťovacích služieb,
- poskytovanie služieb leasingu a faktoringu
- poskytovanie služieb spojených 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.

PLATFORMY PRE POSKYTOVANIE SLUŽIEB

OKAMŽITÉ BANKOVÉ PREVODY

Spoločnosť Trust Pay, a.s. aj v priebehu roka 2014 uzatvárala zmluvy s bankami s cieľom otvoriť si čo najviac účtov v čo najväčšom počte bánk a krajín. Vďaka tomu spoločnosť Trust Pay, a.s. realizuje okamžité prevody na princípe vnútorného clearingu medzi svojimi účtami vo svojich bankách.

Pri online platbách si klienti môžu vybrať zo zoznamu podporovaných bánk, z ktorých pošlú peniaze obchodníkom. Prostriedky sú na účte v priebehu niekoľkých minút a obchodník môže odoslať tovar. Doplnkovou službou k okamžitým bankovým prevodom je služba Zaplat.to, ktorá je bez integrácie.

PLATOBNÉ KARTY

TrustPay umožňuje vďaka službe TrustCard prijímať platby platobnými kartami VISA, Mastercard a Maestro.

Platobnou kartou sa rozumie platobný prostriedok, ktorý umožňuje používateľovi platobných služieb prístup k finančným prostriedkom čerpaným do výšky limitu povoleného poskytovateľom platobných služieb podľa Zákona č. 492/2009 o platobných službách Z.z., § 2, ods. 20.

Trust Pay, a.s. bude vydávať alebo prijímať platobné karty výlučne ako jej to vyplýva zo 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, t.j. nevydá elektronické peniaze používateľovi platobných služieb podľa § 29 a 42, v spojení s § 80 ods. 2, ktoré upravujú vydávanie a používanie elektronických peňazí.

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.

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 62 zamestnancov k 31.12.2014 (17 zamestnancov k 31.12.2013), pričom sa nepredpokladá, že by spoločnosť v budúcnosti významným spôsobom ovplyvnila zamestnanosť v regióne.

UDALOSTI PO DÁTUME ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

K dátumu zostavenia tejto individuálnej účtovnej závierky sa nevyskytli žiadne významne udalosti, ktoré by vyžadovali úpravu účtovnej závierky alebo dodatočné vykázanie v individuálnej účtovnej závierke zostavenej k 31.12.2014

PREDPOKLADANÝ BUDÚCI VÝVOJ SPOLOČNOSTI

Vedenie spoločnosti predpokladá, že aj v roku 2015 dosiahne zisk zo svojej činnosti, ale vzhľadom na to, že Trust Pay, a.s. podniká v novej oblasti, nie je možné predpokladať zisk spoľahlivo vyčíslieť.

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 31.12.2014 nenadobudla vlastné akcie a dočasné listy.

NÁVRH NA ROZDELENIE HOSPODÁRSKEHO VÝSLEDKU

Výsledok hospodárenia za bežné účtovné obdobie je prvýkrát od vzniku spoločnosti zisk, a to zisk po zdanení vo výške 541 534 Eur. V predchádzajúcom účtovnom období dosiahla spoločnosť stratu 518 052 Eur. Predstavenstvo spoločnosti rozhodlo o doplnení rezervného fondu vo výške 12 500 Eur, v súlade so stanovami spoločnosti. Zvyšok zisku za rok 2014 bude prevedený na účet neuhradenej straty minulých období.

FINANČNÉ INVESTÍCIE

Finančné investície predstavujú 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 (1 616 EUR). Prírastok v roku 2014 predstavuje nová investícia v spoločnosti Trust Pay Poland Sp. z o. o. vo výške 5 000 PLN (1 170 EUR).

ORGANIZAČNÁ ZLOŽKA V ZAHRANIČÍ

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