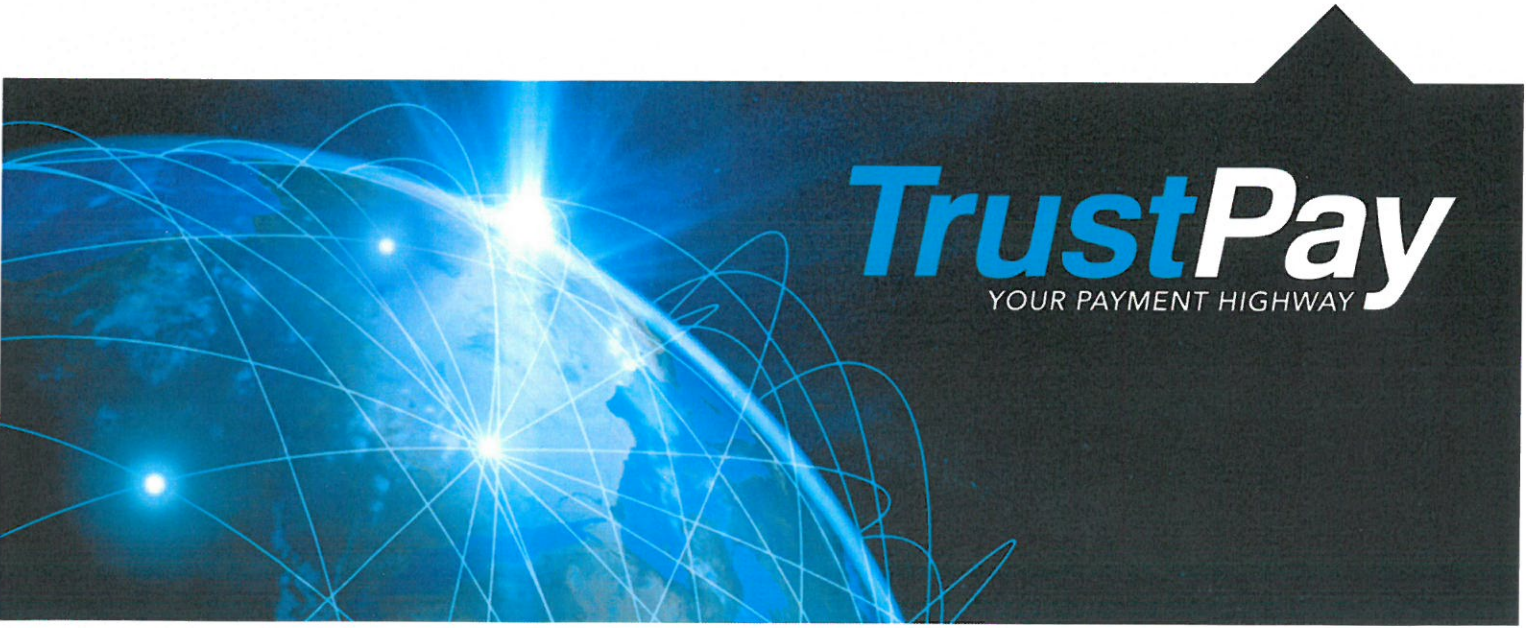


VÝROČNÁ SPRÁVA 2015

The bottom section of the page features a dark blue background with a graphic of a globe and glowing blue lines representing a network or payment pathways. The TrustPay logo is prominently displayed in the center-right 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, ZÁVÄZKACH 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
FINANČNÉ AKTÍVA NA PREDAJ	10
ORGANIZAČNÁ ZLOŽKA V ZAHRANIČÍ.....	10

Prílohy

Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2015 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 Deglovičová
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, UnionPay.

FINANČNÉ UKAZOVATELE SPOLOČNOSTI

SÚHRNNÉ UKAZOVATELE (v EUR)

	2015	2014
Výnosy z platobného styku	11 133 069	5 825 552
Náklady z platobného styku	(7 513 239)	(4 397 413)
Všeobecné administratívne náklady	(1 957 678)	(1 092 768)
Ostatné prevádzkové výnosy/náklady (+/-)	(410 797)	(144 389)
PREVÁDZKOVÝ(Á) ZISK (STRATA)	1 251 355	190 982
Čistý zisk / strata z finančných operácií	138	616
Úrokové výnosy	253	753
Nákladové úroky	(15 245)	(18 290)
Ostatné finančné výnosy/(náklady)	127 500	182 965
ZISK PRED ZDANENÍM	1 364 001	399 358
Daň z príjmov	(301 481)	(36 250)
Odložená daňová pohľadávka	(6 141)	178 426
CELKOVÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK ZA ROK KONČIACI 31.12.	1 056 379	541 534

ÚDAJE O VÝNOSOCH A NÁKLADOCH (v EUR)

	2015		2014	
Výnosy z platobného styku	11 133 069	94%	5 825 552	92%
Prevádzkové výnosy	53 686	0,5%	221 281	4%
Finančné výnosy	645 030	5,5%	298 364	4%
Výnosy spolu	11 831 785	100%	6 345 197	100%
Náklady platobného styku	(7 513 239)	72%	(4 397 413)	74%
Všeobecné administratívne náklady, z toho	(1 957 678)	19%	(1 092 768)	18%
-Mzdové náklady	(1 388 089)		(750 845)	
-Náklady na informačné technológie	(167 103)		(99 879)	
-Nájomné, sídlo spoločnosti, služby spojené s nájmom	(93 333)		(81 416)	
-Náklady na cestovné	(79 542)		(54 681)	
-Ostatné administratívne náklady	(229 611)		(105 947)	
Ostatné prevádzkové náklady	(464 483)	4%	(365 670)	6%
Finančné náklady	(532 384)	5%	(89 988)	2%
Náklady spolu	10 467 784	100%	5 945 839	100%
Zisk/(Strata) pred zdanením	1 364 001		399 358	

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

AKTÍVA	2015	2014
Dlhodobé aktíva celkom	807 708	1 068 861
Obežné aktíva	6 454 681	1 256 617
AKTÍVA CELKOM	7 262 389	2 325 478

VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY

Vlastné imanie celkom	5 395 778	1 425 359
Dlhodobé záväzky celkom	652 162	1 498
Krátkodobé záväzky celkom	1 214 449	898 621
ZÁVÄZKY CELKOM	1 866 611	900 119
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY CELKOM	7 262 389	2 325 478

Finančné ukazovatele

	2015	2014
Ukazovateľ prevádzkového kapitálu	25%	39%
Ukazovateľ krátkodobej likvidity	531%	140%
Ukazovateľ hotovosti	175%	106%

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 a nehmotného 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 2015 je 22%. Na spoločnosť sa nevzťahovali žiadne oslobodenia.

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. 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 spravuje peňažné prostriedky svojich klientov na bankových účtoch vedených v 76 bankách v 20 krajinách, v SR má bankové účty v 11 bankách. 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.

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, tj. 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 59 zamestnancov k 31.12.2015 (62 zamestnancov k 31.12.2014), 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 31.12.2015

PREDPOKLADANÝ BUDÚCI VÝVOJ SPOLOČNOSTI

Vedenie spoločnosti predpokladá, že aj v roku 2016 dosiahne zisk zo svojej činnosti, ale vzhľadom na to, že Trust Pay, a.s. podniká v novej oblasti, nie je možné predpokladať zisk spoľahlivo vyčíslif.

NÁKLADY NA ČINNOSŤ V OBLASTI VÝSKUMU A VÝVOJA

V roku 2015 spoločnosť vynaložila celkom 30 000 EUR ako výdavky na výskum a vývoj, ktoré boli v danom období vykazané ako náklad. Spoločnosť sa zaoberala vývojom platobného portálu PTS. Tento vývoj bude prebiehať aj v nasledujúcom účtovnom období.

VLASTNÍCTVO AKCIÍ, DOČASNÝCH LISTOV A OBCHODNÝCH PODIELOV

Spoločnosť v účtovnom období končiacom 31.12.2015 nenadobudla vlastné akcie a dočasné listy.

NÁVRH NA ROZDELENIE HOSPODÁRSKEHO VÝSLEDKU

Výsledok hospodárenia za bežné účtovné obdobie je zisk, a to zisk po zdanení vo výške 1 056 379 Eur. V predchádzajúcom účtovnom období dosiahla spoločnosť prvýkrát zisk vo výške 541 534 Eur. Predstavenstvo spoločnosti navrhuje zisk v budúcom účtovnom období preúčtovať na účet Nerozdelený zisk/Neuhrazená strata minulých období (vo výške neuhr. straty) a zvyšok vyplatiť ako dividendy akcionárom.

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, TrustPay.hu Kft. vo výške 510 000 Ft (1 614 EUR), Trust Pay Poland Sp. z o. o. vo výške 5 000 PLN (1 172 EUR). Opravná položka bola vytvorená z opatrnosti pri spoločnosti Trust Pay Poland Sp. z o. o. v 100% výške z dôvodu ukončenia svojej činnosti a zatvorenia spoločnosti v budúcom období.

FINANČNÉ AKTÍVA NA PREDAJ

Finančné aktíva na predaj - ostatné finančné investície predstavujú 1 akciu spoločnosti Visa Europe Limited, v menovitej hodnote 10 EUR. Spoločnosť Visa Inc. zverejnila informáciu o kúpe spoločnosti Visa Europe Limited v novembri 2015, čím vznikne jedna globálna spoločnosť. Uskutočnenie tejto transakcie (vrátane odkupu akcií Visa Europe od ich držiteľov) sa očakáva v priebehu roka 2016. Súčasťou popísanej transakcie bude prvotné finančné vyrovnanie s prípadným dodatočným vyrovnaním, ktoré bude splatné po uplynutí 4 rokov. Trust Pay, a.s., precenila svoju majetkovú účasť v spoločnosti Visa Europe Limited na trhovú hodnotu v sume 3 735 960 EUR na základe odhadu tej časti predajnej ceny akcií, ktorá bude spoločnosti vyplatená v r.2016.

ORGANIZAČNÁ ZLOŽKA V ZAHRANIČÍ

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

