

VÝROČNÁ SPRÁVA 2016/2017

Správa o podnikateľskej činnosti spoločnosti a stave jej majetku



OBSAH

Výročná správa

ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE O SPOLOČNOSTI	3
PREDMET ČINNOSTI.....	4
FINANČNÉ UKAZOVATELE SPOLOČNOSTI.....	5
ÚDAJE O MAJETKU, ZÁVÄZKoch A VLASTNOM IMANÍ	5
ÚDAJE O VÝNOSOCH A NÁKLADOCH.....	6
VŠEOBECNÉ ZÁSADY	7
ZÁMER OBCHODNÉHO VEDENIA SPOLOČNOSTI NA ÚČTOVNÝ ROK 2017/2018 A PREDPOKLADANÝ VÝVOJ JEJ MAJETKU.....	7
OBCHODNÁ FILOZOFIA SPOLOČNOSTI	7
PLATFORMY PRE POSKYTOVANIE SLUŽIEB.....	8
PREDPOKLADANÝ VÝVOJ MAJETKU	9
NÁKLADY NA ČINNOSŤ V OBLASTI VÝSKUMU A VÝVOJA.....	9
VLASTNÍCTVO AKCIÍ, DOČASNÝCH LISTOV A OBCHODNÝCH PODIELOV.....	9
FINANČNÉ INVESTÍCIE	9
DLHODOBÉ AKTÍVA	9
VÝZNAMNÉ RIZIKÁ A NEISTOTY.....	10
VPLYV ČINNOSTI SPOLOČNOSTI NA ŽIVOTNÉ PROSTREDIE A NA ZAMESTNANOSŤ	10
UDALOSTI PO DÁTUME ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY.....	10
PREDPOKLADANÝ BUDÚCI VÝVOJ SPOLOČNOSTI.....	10
NÁVRH NA ROZDELENIE HOSPODÁRSKEHO VÝSLEDKU.....	10
FINANČNÉ AKTÍVA NA PREDAJ	10
ORGANIZAČNÁ ZLOŽKA V ZAHRANIČÍ	10

Prílohy:

Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 30. septembra 2017 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 : 350 000 EUR
(350 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	David Rintel
	člen	Vladimír Kajaba (od 07.08.2017)
	člen	Jaroslav Novák
Dozorná rada	člen	Alfred Augustin (od 07.08.2017)
	člen	Petra Rintelová (od 16.08.2017)

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, vydávanie POS terminálov, vydávanie predplatených kariet, okamžité bankové prevody a služby ATM terminálov. 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.

Spoločnosť dňa 12.7.2016 na základe povolenia od Národnej banky Slovenska rozšírila svoje služby podľa ustanovenia

§2 ods.1 písm. d) zákona o platobných službách o:

c) vykonávanie platobných operácií z úveru poskytnutého používateľovi platobných služieb

1. formou povoleného prečerpania platobného účtu, a to

- úhradou,
- prostredníctvom platobnej karty alebo iného platobného prostriedku,
- inkasom,

2. formou úverového rámca prostredníctvom platobnej karty alebo iného platobného prostriedku

Rozšírenie predmetu činnosti bolo do Obchodného registra zapísané dňa 18.8.2016

Trust Pay, a.s. je členom medzinárodnej siete SWIFT, účastníkom SEPA SCT a členom VISA, MasterCard a UnionPay.

FINANČNÉ UKAZOVATELE SPOLOČNOSTI

Ako porovnateľné údaje za predchádzajúce účtovné obdobie sú pre položky majetku, záväzkov, vlastného imania, nákladov a výnosov uvádzané údaje podľa stavu k 30.09.2016, resp. k 31.12.2015. Porovnávané obdobia nie sú totožné, z dôvodu prechodu spoločnosti z kalendárneho roka na hospodársky rok od 1.10.2016. Účtovné obdobie za rok 2016 je skrátené na 9 mesiacov. Sumy prezentované v tejto výročnej správe preto nie sú úplne porovnateľné.

SÚHRNNÉ UKAZOVATELE (v EUR)

	30. september 2017	30. september 2016	31. december 2015
Výnosy z platobného styku	8 251 838	10 312 856	11 133 069
Náklady z platobného styku	(5 810 860)	(5 929 530)	(7 527 082)
Všeobecné administratívne náklady	(2 322 863)	(1 723 941)	(1 943 835)
Ostatné prevádzkové výnosy/náklady (+/-)	(270 840)	(442 228)	(410 797)
PREVÁDZKOVÝ(Á) ZISK (STRATA)	(152 725)	2 217 157	1 251 355
Čistý zisk / strata z finančných operácií	0	266	138
Úrokové výnosy	14 216	3 301	253
Nákladové úroky	(3 994)	(1 869)	(15 245)
Čistý zisk (strata) z finančných aktív na predaj	0	5 040 780	0
Ostatné finančné výnosy/(náklady)	1 106 400	1 152 197	127 500
ZISK PRED ZDANENÍM	963 897	8 411 832	1 364 001
Daň z príjmov	(69 052)	(1 781 531)	(301 481)
Odložená daň	(152 400)	(75 078)	(6 141)
ČISTÝ ZISK / (STRATA) PO ZDANENÍ DAŇOU Z PRÍJMOV	742 445	6 555 223	1 056 379

ÚDAJE O MAJETKU, ZÁVÄZKACH A VLASTNOM IMANÍ K 30.09. (v EUR)

AKTÍVA	30. september 2017		30. september 2016		31. december 2015	
Dlhodobé aktíva celkom	2 141 555	51%	2 629 538	23%	807 708	11%
Obežné aktíva	1 997 288	49%	8 568 737	77%	6 454 681	89%
AKTÍVA CELKOM	4 138 843	100 %	11 198 275	100 %	7 262 389	100 %
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY						
Vlastné imanie celkom	2 959 243	71%	8 601 280	77%	5 395 778	74%
Dlhodobé záväzky celkom	120 374	3%	2 618	0%	652 162	9%
Krátkodobé záväzky celkom	1 059 226	26%	2 594 377	23%	1 214 449	17%
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY CELKOM	4 138 843	100 %	11 198 275	100 %	7 262 389	100 %

V hospodárskom roku 2016/2017 došlo k zvýšeniu základného imania z pôvodných 125 000 EUR na 350 000 EUR. Na zvýšenie základného imania sa použili prostriedky z ostatných kapitálových fondov spoločnosti. Zisk z roku 2016 vo výške 6 555 223,01 EUR bol vyplatený akcionárom ako dividendy.

	30. september 2017	30. september 2016	31. december 2015
Ukazovateľ prevádzkového kapitálu	28%	23%	25%
Ukazovateľ krátkodobej likvidity	188%	330%	531%
Ukazovateľ hotovosti	119%	316%	175%

Vysvetlivky:

Ukazovateľ prevádzkového kapitálu = Záväzky / Aktíva

Ukazovateľ krátkodobej likvidity = Obežné aktíva / Krátkodobé záväzky

Ukazovateľ hotovosti = Peniaze a peňažné ekvivalenty / Krátkodobé záväzky

ÚDAJE O VÝNOSOCH A NÁKLADOCH (v EUR)

	30. september 2017		30. september 2016		31. december 2015	
Výnosy z platobného styku	8 251 838	79%	10 312 856	61%	11 133 069	94%
Prevádzkové výnosy	134 195	1%	6 607		53 686	0,5%
Finančné výnosy	2 120 185	20%	6 514 537	39%	645 030	5,5%
Výnosy spolu	10 506 218	100%	16 834 000	100%	11 831 785	100%
Náklady platobného styku	(5 810 860)	61%	(5 929 530)	70%	(7 527 082)	72%
Všeobecné administratívne náklady, z toho	(2 322 863)	24%	(1 723 941)	20%	(1 943 835)	19%
-Mzdové náklady	(1 548 025)		(1 061 479)		(1 388 089)	
-Náklady na informačné technológie	(133 154)		(114 483)		(167 103)	
-Nájomné, sídlo spoločnosti, služby spojené s nájmom	(201 653)		(159 254)		(93 333)	
-Náklady na reklamné služby, cestovné, veľtrhy a výstavy	(165 090)		(157 359)		(170 414)	
-Ostatné administratívne náklady	(274 941)		(231 366)		(124 896)	
Ostatné prevádzkové náklady	(405 035)	4%	(460 462)	6%	(464 483)	4%
Finančné náklady	(1 003 563)	11%	(308 235)	4%	(532 384)	5%
Náklady spolu	9 542 321	100%	8 422 168	100%	10 467 784	100%
Zisk/(Strata) pred zdanením	963 897		8 411 832		1 364 001	

Celková stratégia spoločnosti sa oproti roku 2016 nezmenila. Spoločnosť však jednorazovo preverila existujúcich klientov a vypovedala zmluvy, ktoré nemali požadovanú výnosnosť pre spoločnosť alebo predstavovali riziko vzhľadom na schémové pravidlá, čo spôsobilo jednorazový pokles transakcií a teda aj výnosov z platobného styku.

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 spracováva 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 30.09. 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 2016/2017 je 22%. Na spoločnosť sa nevťahovali žiadne oslobodenia.

ZÁMER OBCHODNÉHO VEDENIA SPOLOČNOSTI NA ÚČTOVNÝ ROK 2017/2018 A PREDPOKLADANÝ VÝVOJ JEJ MAJETKU (ČLÁNOK XII ODS.1 PÍSMENO K STANOV)

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 z nich,
- 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

Okamžité bankové prevody sú významnou alternatívnou platobnou metódou, ktorá umožňuje prijímať peniaze v reálnom čase, od zákazníkov v rámci Európy. Jednou integráciou obchodníci získajú „tlačítka“ od slovenských a českých bánk, čo umožňuje rýchlo a jednoducho zbierať finančné prostriedky od zákazníkov. Pri online platbách si zákazníci môžu vybrať zo zoznamu podporovaných bánk, z ktorých pošlú peniaze obchodníkom. Prostriedky sú na účte v priebehu niekoľkých minút a obchodník môže odoslať tovar.

Trust Pay, a.s. ponúka:

- Jednu integráciu pre všetky TrustPay produkty
- Okamžité prijímanie platieb od zákazníkov v rámci Slovenska a Českej republiky
- Prijímanie platieb bez zamietnutia transakcií
- Prijímanie prostriedkov bez dodatočných peňažných rezerv
- Prijímanie a vyplácanie prostriedkov na účty v tvare IBAN vo vybraných menách
- Službu Multicurrency

PLATOBNÉ KARTY

Trust Pay, a.s. umožňuje vďaka prijímať platby platobnými kartami VISA, Mastercard a Maestro. TrustPay platobná brána je dostupná pre všetkých obchodníkov v rámci celého Európskeho hospodárskeho priestoru a spĺňa požiadavky PCI DSS level 1 certifikácie, ktorá zabezpečuje najvyššiu úroveň bezpečnosti dát ich zákazníkov.

Trust Pay, a.s. ponúka:

- Jednu integráciu pre všetky TrustPay produkty
- Procesovanie opakujúcich sa platieb
- Procesovanie tzv. card on file/quick depozit platieb
- Možnosť MOTO transakcií
- Plná podpora 3D Secure bezpečnej autentifikácie pre VISA a MasterCard
- Službu Multicurrency - procesovanie platieb v akejkoľvek mene
- Možnosť vyplácania platieb vo viacerých menách

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.

POS TERMINÁLY

Trust Pay, a.s. umožňuje prijímať platby platobnými kartami prostredníctvom POS terminálov v rámci celého Európskeho hospodárskeho priestoru. Aktuálne poskytuje svoje služby zákazníkovi na Cypre prostredníctvom svojho obchodného partnera.

ATM TERMINÁLY

Trust Pay, a.s. umožňuje vyberať peňažné prostriedky a vykonávať ostatné operácie s platobnými kartami prostredníctvom ATM terminálov (bankomatov) v rámci celého Európskeho hospodárskeho priestoru. Aktuálne poskytuje svoje služby zákazníkovi na Slovensku prostredníctvom svojho obchodného partnera. Predpokladáme výrazný nárast tohto segmentu a jeho rozšírenie do ďalších krajín.

PREDPLATENÉ KARTY

Trust Pay, a.s. ponúka svojim klientom vydanie predplatenej platobnej karty MasterCard naviazanej na svoj TrustPay účet. Klienti majú možnosť využívať svoje predplatené karty celosvetovo na výbery z bankomatu, platby online a ďalšie podporované operácie do výšky zostatku na svojej karte.

VIRTUÁLNE IBANOVÉ ÚČTY

Virtuálne IBANové účty sú novinkou, ktorú ponúkame k TrustPay účtom ako sú SEPA inkaso a iné. Zároveň spoločnosť pracuje na viacerých projektoch, ktorých ukončenie predpokladá v nasledujúcich obdobiach.

PREDPOKLADANÝ VÝVOJ MAJETKU

NÁKLADY NA ČINNOSŤ V OBLASTI VÝSKUMU A VÝVOJA

V roku 2016/2017 spoločnosť vynaložila celkom 3 725 EUR ako výdavky na výskum a vývoj, ktoré boli v danom období vykázané ako náklad (1.-9.2016: 75 648 EUR). Spoločnosť sa zaoberala vývojom viacerých projektov, ktoré boli ukončené v danom účtovnom období a aktivované do majetku spoločnosti. Ďalší vývoj bude prebiehať aj v nasledujúcom účtovnom období.

Spoločnosť sa zaoberá vývojom viacerých projektov, ktorých vývoj bude prebiehať aj v nasledujúcom období.

VLASTNÍCTVO AKCIÍ, DOČASNÝCH LISTOV A OBCHODNÝCH PODIELOV

Spoločnosť v účtovnom období končiacom 30.09.2017 nenadobudla vlastné akcie a dočasné listy.

Spoločnosť neplánuje nákup ani predaj cenných papierov a obchodných podielov.

FINANČNÉ INVESTÍCIE

Spoločnosť Trust Pay, a.s. predala v októbri 2016 51 % - ný podiel v spoločnosti Trust Pay, d.o.o., Slovinsko a 100% podiel v spoločnosti Trust Pay Finland Oy . Spolu podiely vo výške 6 325 EUR (Slovinsko 3 825 EUR a Fínsko 2 500 EUR).

Spoločnosť neeviduje žiadne finančné investície vo svojom majetku k 30.09.2017.

Spoločnosť neplánuje finančné investície na nasledujúci účtovný rok.

DLHODOBÉ AKTÍVA

Spoločnosť 1.6.2016 kúpila časť podniku. Uvedenou podnikovou kombináciou vznikol goodwill 290 tis. EUR, spoločnosť získala zamestnancov pre oddelenie IT, dlhodobý majetok na prevádzku, nadobudla zmluvy so spoločnosťou, ktorá zabezpečuje plynulú prevádzku v oblasti IT. Majetok s neurčitou dobou životnosti (goodwill) nie je odpisovaný, každoročne sa však testuje na pokles hodnoty. Strata z poklesu hodnoty sa vykazuje v sume, o ktorú účtovná hodnota majetku prevyšuje jeho realizovateľnú hodnotu. Realizovateľná hodnota predstavuje buď reálnu hodnotu zníženú o náklady na prípadný predaj alebo úžitkovú hodnotu, podľa toho, ktorá je vyššia.

Identifikácia zníženia hodnoty goodwillu vyžaduje odhad hodnoty z užívania jednotiek generujúcich peňažné toky, ku ktorým sa goodwill priradí. Pri výpočte tejto hodnoty vedenie vypracováva odhad budúcich peňažných tokov, ktoré očakáva, že získa z jednotiek generujúcich peňažné toky, a na výpočet súčasnej hodnoty používa vhodnú diskontnú sadzbu. Ak spätné získateľná suma jednotky presahuje účtovnú hodnotu jednotky, hodnota jednotky a goodwillu alokovaného k tejto jednotke sa nepovažuje za zníženie. Predpoklady sú významnou časťou výpočtov, čo vedie k inherentnému riziku, že spätné získateľná hodnota (hodnota z užívania) bude významne odlišná v prípade, ak sa odhady použité vo výpočtoch ukážu ako nesprávne.

K 30.9.2017 sa uskutočnilo testovanie na zníženie hodnoty goodwillu. Vedenie spoločnosti pre účely testovania zníženia hodnoty goodwillu určilo ako jednotku generujúcu peňažné toky spoločnosť ako celok, nakoľko nie je možné samostatne vyčleniť jednotlivé časti spoločnosti z dôvodu ich vzájomnej synergie pri dosahovaní hospodárskeho výsledku.

Na základe posúdenia budúcich ekonomických úžitkov vedenie spoločnosti vyhodnotilo, že k dátumu testovania goodwillu tieto úžitky prevýšili hodnotu jednotky generujúcej peňažné toky spolu s goodwillom a teda neboli zistené žiadne straty zo znehodnotenia.

Spoločnosť neplánuje žiadne podstatné zmeny v dlhodobých aktívach.

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.

Spoločnosť je pri svojej bežnej činnosti vystavená súdnym sporom a žalobám. Každý súdny spor podlieha prísnemu sledovaniu a pravidelnému prehodnocovaniu v rámci štandardných postupov spoločnosti. Je zásadou spoločnosti nezverejňovať podrobnosti o prebiehajúcich súdnych sporoch, aby sa nepoškodila pozícia spoločnosti v spore a dôsledne sa brániť voči neoprávnene vzneseným nárokom.

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 61 zamestnancov k 30.09.2017 (71 zamestnancov k 30.09.2016), pričom sa nepredpokladá, že by spoločnosť v budúcnosti významným spôsobom ovplyvnila zamestnanosť v regióne.

UDALOSTI PO DÁTUME ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

K dátumu zostavenia tejto výročnej správy sa nevyskytli žiadne významné udalosti, ktoré by vyžadovali úpravu účtovnej závierky alebo dodatočné vykázanie v individuálnej účtovnej závierke zostavenej k 30. septembru 2017.

PREDPOKLADANÝ BUDÚCI VÝVOJ SPOLOČNOSTI

Vedenie spoločnosti predpokladá rast aj v nasledujúcom období a teda, že aj v roku 2017/2018 dosiahne zisk zo svojej činnosti. Spoločnosť pracuje na rozšírení portfólia svojich produktov, rozšírení vydávania predplatených kariet, rozšírení ATM terminálov do ďalších krajín a poskytovaní nových služieb k TrustPay účtom ako sú SEPA inkaso a iné. Zároveň spoločnosť pracuje na viacerých projektoch, ktorých ukončenie predpokladá v nasledujúcich obdobiach.

NÁVRH NA ROZDELENIE HOSPODÁRSKEHO VÝSLEDKU

Výsledok hospodárenia za bežné účtovné obdobie je po zdanení zisk v sume 742 445 EUR. Predstavenstvo spoločnosti navrhuje v budúcom účtovnom období prideliť sumu 45 000 EUR do Zákonného rezervného fondu a zvyšok 697 445 EUR nechať ako Nerozdelený zisk minulých rokov.

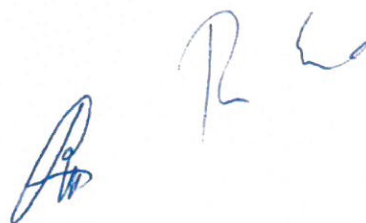
FINANČNÉ AKTÍVA NA PREDAJ

Dňa 21. júna 2016 došlo k odkúpeniu akcií spoločnosti Visa Europe Limited, spoločnosťou VISA Inc. Súčasťou transakcie bolo finančné vyrovnanie v troch zložkách, a to: výplatou hotovosti v hodnote 3,7mil EUR, nadobudnutím akcií VISA Inc. v hodnote 0,98 mil EUR a nadobudnutím pohľadávky z odloženej platby splatnej o 3 roky v hodnote cca 0,29 mil EUR. Táto transakcia významne ovplyvnila výšku finančných výnosov, ako aj štruktúru aktív spoločnosti.

K 30.septembru 2017 spoločnosť vykazuje nadobudnutú majetkovú účasť v spoločnosti VISA Inc. v reálnej hodnote 1,28 mil. EUR (2016: 1,06 mil. EUR). Reálna hodnota prioritných akcií VISA Inc. bola stanovená na základe trhovej hodnoty kmeňových akcií upravenej o vplyv obmedzení spojených s držbou prioritných akcií. Prioritné akcie sú ocenené nižšie v porovnaní s obchodovateľnými akciami spoločnosti VISA Inc. Spoločnosť pri odhade hodnoty dodatočného vyrovnania použila informácie zverejnené spoločnosťou VISA Inc. Na základe týchto skutočností predstavenstvo spoločnosti Trust Pay, a.s. vychádza zo zverejnenej záverečnej ceny riadnych akcií Visa Inc. na burze, zníženej o zľavu zohľadňujúcu uvedené obmedzenia.

ORGANIZAČNÁ ZLOŽKA V ZAHRANIČÍ

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

Handwritten signature and initials in blue ink, likely representing the company's approval or signature.

