

VÝROČNÁ SPRÁVA

zostavená ku dňu 31.12.2021

Vyhotovená dňa: 01.04.2022

Prerokovaná dňa: 07.04.2022

Podpis člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky :

Mgr. Jana Hmírová PhD., predseda predstavenstva



Ing. Peter Stražovec, člen predstavenstva



Ing. Michal Polák, člen predstavenstva



Názov a sídlo spoločnosti, zostavujúcej výročnú správu

- Obchodné meno: Payout a.s.
- Sídlo: Juraja Slottu 2718/4, 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 :
 - vykonávanie platobných operácií vrátane prevodu finančných prostriedkov z platobného účtu alebo na platobný účet vedený u poskytovateľa platobných služieb
 - úhradou,
 - prostredníctvom platobnej karty alebo iného platobného prostriedku,
 - vydávanie platobného prostriedku a prijímanie platobných operácií,
 - platobná iniciačná služba,
 - 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 2021 za účtovné obdobie od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve.

Zoznam členov štatutárnych orgánov Spoločnosti

Predstavenstvo spoločnosti

- Mgr. Jana Hmírová, PhD., predseda predstavenstva
- Ing. Peter Stražovec, člen predstavenstva
- Ing. Michal Polák, člen predstavenstva

Dozorná rada

- JUDr. Daniela Hmírová, predseda dozornej rady
- Ing. Jozef Maslík, člen dozornej rady
- Matej Gálik M.A., člen dozornej rady

Názov položky	2020	2021
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	11	13
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	12	17
<i>počet vedúcich zamestnancov</i>	3	3
<i>Mzdové náklady v EUR</i>	98 632	218 433

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.

Správa o podnikateľskej činnosti Spoločnosti

Spoločnosť v roku 2021 významne narástla svoju činnosť poskytovania platobných služieb. Počas roka zvýšila počet klientov ako aj obrat 10 -násobne. Stratégiou spoločnosti je naďalej nemenná a pokračuje v rozvoji oblasti platobných služieb a plne sa venuje efektívnemu, rýchlemu a bezpečnému presunu peňazí medzi pre klientov Payout, oboma smermi, tj. vklady aj úhrady.

Ekonomické ukazovatele a finančná situácia

1 PENIAZE V HOTOVOSTI

V nasledujúcej tabuľke je stav peňažných prostriedkov.

	31.12.2020	31.12.2021
Peniaze v pokladniciach v €	584	1233
Ceniny	2 140	0
Peniaze na účtoch v bankách	408 834	2 438 638
Peniaze na termínovaných účtoch v bankách	0	0
Kontokorentný úverový rámec	0	0
Spolu peniaze a peňažné ekvivalenty	411 558	2 439 871

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	Základne imanie
Stav k 31.12.2020	-385019	670370	6000	0	-385733	125000
Stav k 31.12.2021	-426604	1 364 922	0	-382 611	-426583	125000

3 MAJETOK A ZÁVÄZKY V EUR

		2020	2021
	MAJETOK SPOLU netto	600816	2 910 199
A	Neobežný majetok	132705	434 870
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok	116261	432 124
A.II.	Dlhodobý hmotný majetok	16444	2 746
A.III.	Dlhodobý finančný majetok	0	0
B	Obežný majetok	456973	2 469 474
B.I.	Zásoby	0	0
B.II.	Dlhodobé pohľadávky	2289	2289
B.III.	Krátkodobé pohľadávky	43126	27 314
B.IV.	Finančné účty	411558	2 439 871
C	Časové rozlíšenie		5 855
C.I.	Časové rozlíšenie krátkodobé	11138	5 855
C.II.	Časové rozlíšenie dlhodobé	0	0
	VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY SPOLU	600816	2 910 199
A	Vlastné imanie	416351	680 707
A.I.	Základné imanie	125000	125000
A.III.	Ostatné kapitálové fondy	661462	1 352 422
A.IV.	Zákonné rezervné fondy	8908	12 500
A.IV.	Oceňovacie rozdiely	0	0
A.VII.	Výsledok hospodárenia minulých rokov	6000	-382 611
A.VIII.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení	-385019	-426 604
B	Záväzky	184465	2 227 892
B.I.	Dlhodobé záväzky	2348	3108
B.II.	Dlhodobé rezervy	0	0
B.III.	Dlhodobé bankové úvery	0	0
B.IV.	Krátkodobé záväzky	167304	2 208 762
B.V.	Krátkodobé rezervy	14768	14 331
B.VI.	Bežné bankové úvery	45	1 691
C	Časové rozlíšenie	0	1 600
C.I.	Časové rozlíšenie krátkodobé	0	1 600
C.II.	Časové rozlíšenie dlhodobé	0	0

4 VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA V EUR

	31.12.2020	31.12.2021
Čistý obrat	37228	195 354
Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet	61865	321 329
Tržby z predaja tovaru	0	0
Tržby z predaja vlastných výrobkov	0	0
Tržby z predaja služieb	37228	195 354
Zmena stavu vnútroorganizačných zásob	0	0
Aktivácia	17039	125 914
Tržby z predaja dlhodobého majetku	6313	
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	1285	61
Náklady na hospodársku činnosť spolu	440521	690 510
náklady na vynaložené na obstaranie predaného tovaru	0	0
Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok	14318	11 517
OP k zásobám	0	0
Služby	211454	290 516
Osobné náklady	135082	300 685
Mzdové náklady	98632	218 433
Dane a poplatky	665	1 426
Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému a dlhodobému hmotnému majetku	56675	38 354
Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a materiálu	5878	
Tvorba a zaúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam	2000	-2000
Ostatné náklady na hospodársku činnosť	14449	50 012
Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti	-378656	-369 181
Výnosy z finančnej činnosti	683	3 365
Výnosové úroky	502	411
kurzové zisky	181	2 954
Ostatné výnosy z finančnej činnosti	0	0
Náklady na finančnú činnosť spolu	7760	60 767
nákladové úroky	1130	318
kurzové straty	2648	5 421
Ostatné náklady na finančnú činnosť	3982	55 028
Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti	-7077	-57 402
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením	-	-426 583
Daň z príjmov	-714	21
Daň z príjmov splatná	0	21
Daň z príjmov odložená	-714	
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení	-385019	-426 604

5 NÁVRH NA ROZDELENIE ZISKU ALEBO VYROVNANIE STRATY

Manažment navrhuje preúčtovať výsledok hospodárenia – stratu vo výške -426,604 EUR na účet neuhradená strata minulých rokov.

Obchodné stratégie

Payout a.s. je licencovaná platobná inštitúcia v EÚ, ktorá vznikla v roku 2016, s cieľom splniť najnáročnejšie požiadavky klientov v oblasti e-commerce. Payout ponúka platformu zameranú na spracovanie veľkého množstva transakcií, automatizovane s dôrazom na vývoj funkčnosti podľa aktuálnych potrieb klienta. Payout predstavuje neobmedzene rozširovateľné riešenie na podporu rastu a zefektívnenia operácií.

Payout plní významnú rolu v oblasti FinTech spracovania transakcií medzi konečným zákazníkom a klientom. S pomocou inteligentných nástrojov držíme úroveň podvodných transakcií na nule.

Payout ponúka platobné služby ako **komplexný produkt** – od bežných online platieb kartou až po platobný účet, ktorý umožní **plnú automatizáciu** firemných finančných procesov s nadštandardnou úrovňou bezpečnosti a kontroly.

Základné moduly:

1. Modul Platobná brána Payout

Payout ponúka platby prostredníctvom bankových tlačidiel so 100% pokrytím slovenského trhu, platobných kariet VISA, MasterCard, štandardnými bankovými prevodmi, Google Pay, Apple Pay a taktiež QR kódom či mobilné platby natívne priamo z aplikácie. Transakcie spracované službou Payout sú na platobný účet Payout pripísané okamžite, k dispozícii je prehľad o všetkých platbách, zákazníkoch a poplatkoch.

2. Modul Payout 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 prvky automatizácie.

3. Modul Open Banking

Payout prináša zobrazenie aktuálneho stavu a históriu transakcií na všetkých sprístupnených bankových účtoch, aktualizovaný 4x za deň, priamo v internom systéme prostredníctvom API. Pomocou Payout Banking API je možné sledovať aktuálne zostatky a pohyby na všetkých sprístupnených bankových účtoch, verifikovať majiteľa bankového účtu alebo overiť zadaný IBAN.

4. Modul KYC & AML

Payout 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 zosúlادili ho s európskymi a miestnymi predpismi. Payout tento modul poskytuje ako riešenie na kľúč – dostupné sú ID verifikácia, kontrola politicky exponovaných osôb a sankčných zoznamov.

Udalostiach osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia

Vedenie Spoločnosti monitoruje situáciu v súvislosti s vojnovým konfliktom na Ukrajine a možné účinky a následky na Spoločnosť. Spoločnosť neobchoduje priamo s tretími stranami, ktoré sídlia v Ruskej federácii alebo na Ukrajine, ani s osobami na zozname sankcionovaných osôb. Na základe informácií, ktoré má vedenie Spoločnosti v súčasnosti k dispozícii, vedenie nepredpokladá významný výpadok dodávok (materiálu, tovarov, služieb) ani výpadok predaja výrobkov/služieb vo svojom portfóliu alebo u svojich klientov v roku 2022 a nepredpokladá významné ohrozenie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v blízkej budúcnosti (t.j. počas nasledujúcich 12 mesiacov od dátumu zostavenia UZ).

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.

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 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. Súčasťou procesov je aj rozsiahle vzdelávanie a preškoľovanie zamestnancov v tejto oblasti.

Vplyv Spoločnosti na životné prostredie

Spoločnosť svoju činnosť vykonáva s ohľadom na životné prostredie, berie do úvahy ekologické dopady konkrétnych rozhodnutí a prispieva konkrétnymi krokmi ako znížením spotreby elektrickej náhradou za LED osvetlenie, podporou elektromobility zamestnancov, programom recyklácie odpadu spoločnosti a najmä programom plne elektronickej dokumentácie a účtovníctva. Spoločnosť a jej zamestnanci aktívne podporuje občianske združenia zameriavajúce sa na environmentalistiku.

Predpokladaný budúci vývoj spoločnosti

Začiatkom roku 2020 zasiahla celý svet pandémie vyvolaná vírusom COVID-19, ktorá v jednotlivých vlnách silne ovplyvnila spoločnosť a spotrebiteľa. Ďalším ohromujúcou skutočnosťou pre celý svet je invázia na Ukrajinu. Tieto skutočnosti vyvolávajú humanitárnu katastrofu, razantné oslabenia ekonomiky, rast inflačných očakávaní a zvýšenú neistotu na finančných trhoch. Jedná sa o veľmi turbulentné obdobie. Očakávame, že rastúce ceny energií a základných potravín oslabia kúpnu silu obyvateľstva a utlmenie ekonomického rastu. Spoločnosť neustále monitoruje situáciu a prijíma potrebné opatrenia na zmiernenie akýchkoľvek negatívnych účinkov na Spoločnosť a jej zamestnancov. Toto prechodné obdobie plánuje spoločnosť využiť pre ponuku efektívnych a cenovo dostupných nástrojov pre aktuálnych aj budúcich klientov a tak zaistiť svoj rast a rozvoj.