



**Individuálna účtovná zvierka
za rok končiaci sa 30. septembra 2020
pripravená podľa Medzinárodných
štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia**

Trust Pay, a. s.**Individuálny výkaz o finančnej situácii k 30. septembru 2020**

pripravený podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia (v Eur)

Individuálny výkaz o finančnej situácii podľa IFRS k 30.09.2020

(v EUR)	pozn.	30.09.2020	30.09.2019
AKTÍVA			
DLHODOBÉ AKTÍVA			
Dlhodobý nehmotný majetok	3.1	245 822	80 313
Nehnutelnosti, stroje a zariadenia	3.2	24 182	61 431
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok	3.3	1 203 190	2 251 925
Dlhodobé pohľadávky	3.4	5 813	5 813
Dlhodobé náklady a príjmy budúcich období	3.5	3 235	1 643
Dlhodobé aktíva celkom		1 482 242	2 401 125
OBEŽNÉ AKTÍVA			
Pohľadávky z obchodného styku a iné pohľadávky	4.1	29 682	40 282
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez hospodársky výsledok	4.2	1 588 419	0
Peniaze a peňažné ekvivalenty	4.3	5 885 120	4 821 340
Krátkodobé náklady a príjmy budúcich období	4.4	150 230	106 361
Obežné aktíva celkom		7 653 451	4 967 983
AKTÍVA CELKOM		9 135 693	7 369 108
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY			
VLASTNÉ IMANIE			
Základné imanie	6.1	350 000	350 000
Zákonné a ostatné fondy	6.2	70 000	70 000
Oceňovacie rozdiely z precenenia	6.3	563 765	1 005 509
Nerozdelený zisk / neuhradená strata	6.4	6 436 504	2 943 992
Vlastné imanie celkom		7 420 269	4 369 501
DLHODOBÉ ZÁVÄZKY			
Ostatné dlhodobé záväzky	7.1	740	1 796
Odložený daňový záväzok	9.2	134 224	250 174
Dlhodobé záväzky celkom		134 964	251 970
KRÁTKODOBÉ ZÁVÄZKY			
Záväzky z obchodného styku a iné záväzky	7.3	873 552	633 872
Splatné daňové záväzky		706 908	509 601
Úročené úvery a pôžičky	7.2	0	1 604 164
Krátkodobé záväzky celkom		1 580 460	2 747 637
Záväzky celkom		1 715 424	2 999 607
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY CELKOM		9 135 693	7 369 108

Trust Pay, a. s.**Individuálny výkaz komplexného výsledku za rok končiaci sa 30. septembra 2020**

pripravený podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia (v Eur)

Individuálny výkaz komplexného výsledku podľa IFRS za rok končiaci sa 30.09.2020

(v EUR)	pozn.	30.09.2020	30.09.2019
Výnosy z platobného styku	8.1	14 536 706	10 847 880
Náklady z platobného styku	8.1	(9 363 935)	(6 407 405)
Zisk/strata z poplatkov a provízií		5 172 771	4 440 475
Úrokové a obdobné výnosy	8.2	175 929	77 853
Všeobecné administratívne náklady	8.3	(2 458 841)	(2 218 124)
(Strata) / zisk zo znehodnotenia finančných aktív	8.4	842	(47 080)
Ostatné prevádzkové výnosy (náklady)	8.5	(508 224)	(324 883)
ZISK / STRATA Z PREVÁDZKOVEJ ČINNOSTI		2 382 477	1 928 241
Kurzový rozdiel - zisk	8.6	3 143 910	2 313 492
Kurzový rozdiel - strata	8.6	2 196 095	(1 459 443)
Zisk/(strata) z kurzových rozdielov		947 815	854 049
Výnosy z úrokov	8.7	2 961	18 316
Náklady na úroky	8.7	(32 521)	(47 856)
Zisk/(strata) z úrokov		(29 560)	(29 540)
Ostatné finančné výnosy (náklady)	8.8	47 628	13 229
ZISK / (STRATA) Z FINANČNÝCH ČINNOSTÍ		965 883	837 738
ZISK PRED ZDANENÍM		3 348 360	2 765 979
Daň z príjmov	9.1	(708 415)	(600 538)
Odložená daň	9.2	(1 476)	12 810
ČISTÝ ZISK / (STRATA) PO ZDANENÍ DAŇOU Z PRÍJMOV		2 638 469	2 178 251
Ostatné súčasti komplexného výsledku za rok po zdanení:			
Položky, ktoré sa môžu následne preklasifikovať na zisk alebo stratu			
Položky, ktoré sa nebudú reklasifikovať do hospodárskeho výsledku:			
Zmena reálnej hodnoty kapitálových nástrojov oceňovaných cez ostatný komplexný výsledok	6.3	412 299	318 400
CELKOVÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDKO ZA ROK KONČIACI 30.09.		3 050 768	2 496 651

Trust Pay, a. s.**Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 30. septembra 2020**
pripravený podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia (v Eur)**Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 30.09.2020 (v EUR)**

	Základné imanie	Zákonné a ostatné fondy	Oceňovacie rozdiely z precenenia finančných aktív oceňovaných FVOCI	Nerozdelený zisk / neuhradená strata	Vlastné imanie celkom
K 1. októbru 2018	350 000	70 000	687 109	765 741	1 872 850
Prídely z nerozdeleného zisku					0
Výplata ostatných kapitálových fondov					0
Celkový komplexný výsledok za rok			318 400	2 178 251	2 496 651
Čistý zisk za vykazované obdobie				2 178 251	2 178 251
Ostatné súčasti komplexného výsledku za vykazované obdobie, po zdanení			318 400		318 400
K 30. septembru 2019	350 000	70 000	1 005 509	2 943 992	4 369 501
Prídely z nerozdeleného zisku					0
Prevod kumulovaného zisku pri ukončení vykazovania finančných aktív oceňovaných FVOCI, po zdanení			(854 043)	854 043	0
Celkový komplexný výsledok za rok			412 299	2 638 469	3 050 768
Čistý zisk za vykazované obdobie				2 638 469	2 638 469
Ostatné súčasti komplexného výsledku za vykazované obdobie, po zdanení			412 299		412 299
K 30. septembru 2020	350 000	70 000	563 765	6 436 504	7 420 269

Trust Pay, a. s.**Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci 30. septembra 2020**

prípravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia, zostavený nepriamou metódou (v Eur)

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 30.09.2020 (v EUR)

PEŇAŽNÉ TOKY ZO ZÁKLADNÝCH PODNIKATEĽSKÝCH ČINNOSTÍ	2020	2019
HV z bežnej činnosti pred zdanením	3 348 360	2 765 979
<i>Úpravy :</i>		
Odpisy a zníženie hodnoty dlhodobého majetku	78 608	105 900
Strata / (zisk) zo znehodnotenia finančných aktív	(842)	47 080
Úprava účtovnej hodnoty goodwillu	0	0
Úrokové a obdobné výnosy	(188 167)	(233 643)
Úrokové náklady	32 521	47 856
Účty časového rozlíšenia	(37 433)	36 215
Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov	(20 377)	(16 926)
Nerealizované kurzové rozdiely, netto	782	(20 144)
Strata / (zisk) z pecenenia finančných aktív oceňovaných FVTPL	(33 222)	0
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti pred zmenami pracovného kapitálu	3 180 230	2 732 317
<i>Zmeny pracovného kapitálu :</i>		
Pohľadávky z obchodného styku a iné pohľadávky	27 326	(62 477)
Závazky z obchodného styku a iné záväzky	238 624	252 509
Finančné aktíva na predaj	0	0
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti	3 446 180	2 922 349
Prijaté dividendy	19 928	16 011
Prijaté úroky	180 139	252 450
Zaplatená daň z príjmov	(738 131)	(113 653)
ČISTÉ PEŇAŽNÉ TOKY Z PREVÁDZKOVEJ ČINNOSTI	2 908 116	3 077 157
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Obstaranie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(206 869)	(24 763)
Príjmy z predaja finančných aktív oceňovaných FVOCI		290 630
ČISTÉ PEŇAŽNÉ TOKY Z INVESTIČNEJ ČINNOSTI	(206 869)	265 867
Peňažné toky z finančnej činnosti :		
Zaplatené úroky	(36 685)	(73 681)
Výdavky na splácanie pôžičiek	(1 600 000)	(744 930)
PEŇAŽNÉ TOKY Z FINANČNEJ ČINNOSTI	(1 636 685)	(818 611)
Čistý nárast/ (pokles) peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	1 064 562	2 524 413
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku obdobia	4 821 340	2 276 783
Kurzové rozdiely vyčíslené k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	(782)	20 144
PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY NA KONCI OBDOBIA	5 885 120	4 821 340

Priložené poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE

1.1. Prehlásenie o súlade s IFRS

Táto individuálna účtovná závierka bola vypracovaná v súlade s medzinárodnými štandardami pre finančné výkazníctvo (ďalej „IFRS“) tak, ako boli schválené pre použitie v EÚ a v súlade so zákonom č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v platnom znení.

1.2. Opis spoločnosti

Trust Pay, a.s. je akciová spoločnosť v Slovenskej republike, ktorá bola založená zakladateľskou listinou dňa 03.11.2009 spísanou vo forme notárskej zápisnice N344/2009, Nz 38799/2009 a dodatku č. 1 k zakladateľskej listine N 418/2009, Nz 44539/2009 zo dňa 27.11.2009 v zmysle príslušných ustanovení zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník. Spoločnosť vznikla 03.12.2009, má zaregistrované sídlo v Bratislave, Za kasárňou 1, 831 03, IČO: 36 865 800, DIČ: 2022928215. Je evidovaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, odd. Sa, vl. č. 4919/B.

1.3. Opis hospodárskej činnosti

Dňa 21.12.2009 spoločnosť získala od Národnej banky Slovenska povolenie na poskytovanie platobných služieb podľa Zákona č. 492/2009 o platobných službách, §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: úhradou; prostredníctvom platobnej karty alebo iného platobného prostriedku; inkasom, vydávanie alebo prijímanie platobnej karty alebo iného platobného prostriedku.

Od 08.01.2010 má spoločnosť tento predmet činnosti zapísaný v Obchodnom registri SR. Dňa 27.10.2010 dostala spoločnosť Trust Pay, a.s. po miestnej previerke od NBS povolenie na začiatok komerčnej prevádzky. V roku 2013 bol rozšírený predmet činnosti spoločnosti o činnosť 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:

- b) 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.

1.4. Obchodná filozofia

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 s využitím moderných a inovatívnych technológií. Spoločnosť má preto ambíciu inkasovať peniaze a vyplácať peniaze v mene tretích strán.

Všeobecnou filozofiou spoločnosti je poskytnúť rýchle a lacné riešenia s využitím moderných technológií prostredníctvom automatizovaného systému s neobmedzenou dispozíciou pre svojich klientov s minimom manuálnych zásahov.

1.5. Členovia orgánov spoločnosti

Orgán	Funkcia	Meno
Predstavenstvo	predseda	Igor Rintel
	člen	David Rintel
	člen	Vladimír Kajaba

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2020

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia (v Eur)

Orgán	Funkcia	Meno
Dozorná rada	člen	Jaroslav Novák
	člen	Alfred Augustin
	člen	Petra Rintelová

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.

V spoločnosti v roku 2019/2020 nenastali zmeny v orgánoch.

1.6. Ručenie spoločnosti

Spoločnosť nie je neobmedzeným ručiteľom v žiadnej inej spoločnosti.

1.7. Zamestnanci spoločnosti

	30. september 2020	30. september 2019
Počet zamestnancov ku dňu účtovnej závierky	61	58
- z toho riadiaci pracovníci	15	12
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov za rok	50	49

1.8. Právny dôvod a spôsob zostavenia účtovnej závierky

Individuálna účtovná závierka spoločnosti Trust Pay, a.s. bola zostavená v zmysle § 17a zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov za obdobie od 1. októbra 2019 do 30. septembra 2020 podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo („IFRS“ – International Financial Reporting Standards) tak, ako boli schválené Európskou úniou („EÚ“) a taktiež predstavuje slovenskú štatutárnu účtovnú závierku spoločnosti.

Individuálna účtovná závierka je zostavená pre všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť pre žiadne špecifické účely alebo posúdenie jednotlivých transakcií. Čitatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

Individuálna účtovná závierka za obdobie od 1. októbra 2019 do 30. septembra 2020 bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania spoločnosti (going concern).

V individuálnej účtovnej závierke boli pri uplatnení akruálneho princípu účtovníctva vykázané položky ako majetok, záväzky, vlastné imanie, výnosy a náklady vtedy, keď vyhovujú definíciám a kritériám vykazovania týchto zložiek. Účtovná jednotka prezentuje každú významnú triedu podobných položiek samostatne. Položka, ktorá nie je dostatočne významná na samostatnú prezentáciu vo výkazoch, je samostatne prezentovaná v poznámkach.

Spoločnosť vykazuje majetok aj záväzky, ako aj výnosy a náklady, samostatne, okrem ostatných prevádzkových a ostatných finančných výnosov/nákladov, ktoré sú vykázané v Individuálnom výkaze komplexného výsledku netto.

Výkaz peňažných tokov bol zostavený nepriamou metódou a uvádza čisté peňažné toky z prevádzkovej, investičnej a finančnej činnosti.

Individuálna účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (k 30. septembru 2019) bola schválená valným zhromaždením dňa 22.04.2020.

1.9. Údaje za minulé účtovné obdobia

Ako porovnateľné údaje za predchádzajúce účtovné obdobie sú pre položky majetku, záväzkov, vlastného imania, nákladov a výnosov uvádzané údaje podľa stavu k 30.09.2019. Údaje za minulý rok boli preskupené alebo preklasifikované, keď to bolo potrebné, s cieľom zabezpečiť porovnateľnosť údajov s bežným účtovným obdobím.

1.10. Zmeny v účtovných metódach a zásadách

Počas roka končiaceho sa 30. septembra 2020 nedošlo k žiadnym významným zmenám v účtovných metódach a zásadách spoločnosti.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

1.11. Aplikácia nových a revidovaných Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo

Spoločnosť prijala všetky nové a revidované štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (International Accounting Standards Board - IASB) a Výbor pre interpretáciu medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (International Financial Reporting Interpretations Committee - IFRIC) pri IASB, ktoré boli schválené na použitie v Európskej únii, a ktoré sa vzťahujú na jej činnosti a sú platné pre účtovné obdobia so začiatkom 1. októbra 2019.

Nasledujúce štandardy a interpretácie alebo dodatky k existujúcim štandardom a interpretáciám, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy a schválila EÚ, sú platné pre bežné účtovné obdobie:

- IFRS 16 „Lízingy“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr). Štandard stanovuje princípy účtovania, oceňovania a vykazovania pre obe strany, zákazníka (nájomcu) a dodávateľa (prenajímateľa).
- Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“ – Predčasné splatenie s negatívnou kompenzáciou (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr).
- Dodatky k IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“ – Dlhodobá účasť v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr)
- Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2015 – 2017)“ vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS (IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 a IAS 23), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr)
- Dodatky k IAS 19 „Zamestnanecké požitky“ - Zmena plánu, skrátenie alebo finančné vysporiadanie – objasňuje, kedy sa o tom účtuje (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr)
- IFRIC 23 „Neistota pri posudzovaní daní z príjmov“ - Interpretácia sa uplatňuje na určenie zdaniteľného zisku (daňovej straty), základov dane, nevyužitých daňových strát, nevyužitých daňových úľav a sadziieb dane, ak existuje neistota pri posudzovaní daní z príjmov podľa IAS 12 Dane z príjmov (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr)

Prijatie týchto štandardov, dodatkov k existujúcim štandardom a interpretácií nevedlo k významným zmenám v účtovných zásadách a metódach spoločnosti.

Prijatie štandardu IFRS 16 „Lízingy“:

Štandard IFRS 16 „Lízingy“ nahrádza štandard IAS 17 „Lízingy“ a súvisiace interpretácie. Štandard odstraňuje súčasný duálny model účtovania u nájomcu. Namiesto toho vyžaduje, aby spoločnosti vykázali väčšinu nájmov v súvahe podľa jednotného modelu, eliminujúc rozlišovanie medzi operatívnym a finančným lízingom.

Podľa IFRS 16 zmluva je nájom, alebo obsahuje nájom, ak prenáša právo kontrolovať používanie identifikovaného majetku počas určitého obdobia za protihodnotu. Pri takýchto zmluvách nový model vyžaduje, aby nájomca ako majetok vykázal právo používania (right of use) a záväzok z lízingu. Právo používania sa odpisuje a záväzok sa úročí. Toto má za následok vyššie náklady u väčšiny lízingov hneď na začiatku, aj keď nájomca platí konštantné ročné nájomné.

Nový štandard prináša aj niekoľko výnimiek pre nájomcu, ktoré obsahujú:

- lízingy s dobou nájmu 12 mesiacov a menej a ktoré neobsahujú kúpnu opciu,
- lízingy, pri ktorých predmet nájmu má nízku hodnotu (tzv. „small-ticket“ lízingy).

Zavedenie nového štandardu z veľkej časti nemá vplyv na účtovanie u prenajímateľa. Prenajímateľ naďalej rozlišuje medzi finančným a operatívnym lízingom.

Lízingy, pri ktorých spoločnosť vystupuje ako nájomca

Nový štandard IFRS 16 pri jeho prvotnej aplikácii nemal významný vplyv na účtovnú závierku spoločnosti, keďže spoločnosť k 1. októbru 2019 má len operatívne lízingy pre kancelárske priestory s dobou nájmu 12 mesiacov, resp. operatívne lízingy aktív s nízkou hodnotou (kancelárske zariadenia a pod.), pri ktorých si zvolila možnosť vykazovať lízingové náklady lineárne počas obdobia prenájmu, ako to umožňuje štandard IFRS 16. Pri týchto prenájmoch teda spoločnosť neúčtuje o aktívach súvisiacich s právom na užívanie, splátky sú vykázané lineárne ako náklad vo výkaze ziskov a strát v položke „Všeobecné administratívne náklady“.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

V prechádzajúcich obdobiach počas platnosti IAS 17 spoločnosť vykazovala náklady na operatívny lízing rovnako na lineárnej báze počas obdobia prenájmu.

K dátumu zostavenia tejto účtovnej závierky boli vydané nasledovné štandardy a interpretácie alebo dodatky existujúcich štandardov a interpretácií, ktoré boli prijaté na použitie v EÚ, a ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť:

- Dodatky k IFRS 3 „Podnikové kombinácie“ - Definícia podniku (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr)
- Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ a IAS 8 „Účtovné politiky, zmeny v účtovných odhadoch a chyby“ - Definícia významnosti pre zahrnutie informácií do finančných výkazov (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr). Dodatky prinášajú novú definíciu významnosti. Informácia je významná, ak pri jej opomenutí, nesprávnom uvedení alebo zastrení/zatažení je možné odôvodnene očakávať, že ovplyvní rozhodnutia hlavných užívateľov účtovnej závierky zostavenej na všeobecné účely, ktoré by prijali na základe informácií uvedených v tejto účtovnej závierke. Významnosť informácií je posudzovaná buď individuálne, alebo v kombinácii s ostatnými informáciami uvedenými v účtovnej závierke.
- Dodatky IFRS 9, IAS 39 a IFRS 7 Reforma referenčnej úrokovej sadzby (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr)
- Aktualizácia odkazov v IFRS štandardoch na Koncepčný rámec pre finančné výkazníctvo (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr)

Spoločnosť sa rozhodla neimplementovať tieto štandardy, revidované verzie a interpretácie pred dátumom ich účinnosti. Spoločnosť očakáva, že prijatie týchto štandardov, dodatkov k existujúcim štandardom a interpretácií nebude mať významný vplyv na jej finančné výkazy v období prvého uplatnenia.

V súčasnosti sa štandardy IFRS tak, ako ich prijala EÚ, významne neodlišujú od predpisov schválených Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) okrem nasledujúcich štandardov, dodatkov k existujúcim štandardom a interpretácií, ktoré neboli schválené na použitie v EÚ k 30. septembru 2020 (nižšie uvedené dátumy účinnosti sa vzťahujú na IFRS v úplnom znení):

- Dodatky k IFRS 10 a IAS 28 - Predaj alebo vklad nepeňažného majetku do pridruženého alebo spoločného podniku výmenou za majetkovú účasť (účinnosť dodatkov v EÚ bola posunutá na neurčito)
- IFRS 14 „Účty časového rozlíšenia pri regulácii“ (účinný pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2016 alebo neskôr. Európska Komisia rozhodla neadoptovať tento dočasný štandard v rámci EÚ, ale počkať na finálne znenie štandardu)
- Dodatky k IFRS 16 „Lízingy“ - Zľavy k nájmom v súvislosti s COVID-19 – doplnenia zavádzajú voliteľnú praktickú výnimku, ktorá zjednodušuje účtovanie o zľavách na nájmomnom u nájomcu, ktoré sú priamym dôsledkom COVID-19 (účinný pre účtovné obdobia začínajúce 1. júna 2020 alebo neskôr; skoršia aplikácia je povolená vrátane účtovných závierok, ktoré neboli schválené na vydanie k 28. máju 2020)
- IFRS 17 „Poistné zmluvy“, vrátane dodatkov k IFRS 17 - stanovuje princípy účtovania, oceňovania, vykazovania a zverejňovania poistných zmlúv v rozsahu pôsobnosti tohto štandardu (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr)
- Dodatky k IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 a IFRS 16 - Reforma referenčných úrokových sadzieb – fáza 2 (účinné pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2021 alebo neskôr)
- Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ - Klasifikácia záväzkov ako obežné alebo neobežné - dodatky objasňujú, že klasifikácia záväzkov ako obežných alebo neobežných by sa mala zakladať na existencii práva spoločnosti odložiť vyrovnanie záväzkov ku koncu účtovného obdobia. Právo spoločnosti odložiť vyrovnanie aspoň o dvanásť mesiacov po dátume, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka nemusí byť bezpodmienečné, ale musí byť opodstatnené. Klasifikácia nie je ovplyvnená zámermi alebo očakávaniami manažmentu, či a kedy spoločnosť uplatní svoje právo odložiť vyrovnanie záväzku. Dodatky tiež objasňujú, čo sa považuje za vyrovnanie záväzku. (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr).
- Dodatky k IAS 37 „Rezervy, podmienené záväzky a podmienený majetok“ – Stratové zmluvy – náklady na splnenie zmluvy – dodatky vyžadujú, aby pri posudzovaní nákladov, ktoré sú potrebné na splnenie zmluvy, spoločnosť do týchto nákladov zahrnula všetky náklady, ktoré priamo súvisia so zmluvou. Odsek 68A objasňuje, že náklady na splnenie zmluvy obsahujú prírastkové náklady na splnenie zmluvy ako aj alokáciu ostatných

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2020

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia (v Eur)

nákladov, ktoré priamo súvisia so splnením zmluvy. (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr).

- Ročné vylepšenia IFRS štandardov 2018 – 2020 – Dodatky k IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16, IAS 41 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr).
- Dodatky k IFRS 4 „Poistné zmluvy“ – Predĺženie prechodnej výnimky z uplatňovania IFRS 9 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2021 alebo neskôr)
- Dodatky k IFRS 3 „Podnikové kombinácie“ – Odkaz na Koncepčný rámec (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr)
- Dodatky k IAS 16 Pozemky, budovy a zariadenia – Príjmy pred zamýšľaným použitím (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr)

Spoločnosť očakáva, že prijatie týchto štandardov, dodatkov k existujúcim štandardom a interpretácií nebude mať významný vplyv na jej finančné výkazy v období prvého uplatnenia.

Zároveň účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív a záväzkov, ktorého zásady EÚ ešte neprijala, zostáva naďalej neupravené.

1.12. Údaje o konsolidovanom celku

Spoločnosť k 30.09.2020 ani k 30.09.2019 nevlastní podiely v dcérskych spoločnostiach.

2. ZHRNUTIE VÝZNAMNÝCH ÚČTOVNÝCH ZÁSAD A POSTUPOV

2.1. Systém účtovníctva

Táto individuálna účtovná závierka bola vypracovaná v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo tak, ako boli schválené EÚ. Individuálna účtovná závierka bola zostavená na báze historických cien s výnimkou finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok a finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez hospodársky výsledok, ktoré sú ocenené v reálnej hodnote. Informácie o použitých základných účtovných postupoch sa uvádzajú v ďalšom texte.

Mena vykazovania a funkčná mena je mena EUR. Tieto individuálne finančné výkazy boli zostavené za predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti.

2.2. Hlavné zdroje neistôt v odhadoch

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje od vedenia spoločnosti odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na vykázané hodnoty aktív a záväzkov, na vykázanie podmienených aktív a záväzkov k dátumu účtovnej závierky a na vykázanie výnosov a nákladov za uvedené obdobie. Skutočné výsledky sa môžu od týchto odhadov líšiť a budúce zmeny ekonomických podmienok, podnikateľských stratégií, regulačných opatrení, účtovných pravidiel, resp. iných faktorov, môžu zapríčiniť zmenu odhadov, čo následne môže mať významný vplyv na budúcu vykázanú finančnú situáciu a výsledky hospodárenia. Oblasťou, kde sa uplatňujú významné odhady a predpoklady v spoločnosti, je určenie reálnej hodnoty finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok (FVOCI), viď. bod 3.3., 6.3. a 12.3.

2.3. Transakcie v cudzích menách

Pri vzniku sa účtujú kurzom Európskej centrálnej banky (ECB) platným ku dňu transakcie. Peňažné aktíva, pohľadávky a záväzky denominované v cudzej mene sa ku dňu finančných výkazov prepočítajú kurzom ECB platným v tento deň.

Podsúvahové aktíva a záväzky v cudzej mene sa prepočítajú na euro v účtovnej závierke kurzom publikovaným Európskou centrálnou bankou platným ku dňu zostavenia účtovnej závierky.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2020

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia (v Eur)

Kurzové rozdiely vznikajúce pri prepočte cudzej meny sú vykazované vo výsledku hospodárenia s výnimkou kurzových rozdielov z investícií do akcií, v súvislosti s ktorými sa uskutočnila voľba ohľadom prezentovania následných zmien ich reálnej hodnoty v OCI.

2.4. Dlhodobý majetok

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok sa oceňuje obstarávacími cenami s výnimkou majetku nadobudnutého v rámci podnikovej kombinácie, ktorý sa oceňuje reálnou hodnotou ku dňu nadobudnutia. Obstarávacie ceny zahŕňajú náklady na zmluvné práce, priame mzdy, materiál a režijné náklady vynaložené na uvedenie dlhodobého majetku do používania na určený účel. Dlhodobý majetok sa odpisuje rovnomerne podľa predpokladanej doby jeho životnosti. Životnosť a metóda odpisovania je každoročne prehodnocovaná vedením spoločnosti. Pre následné ocenenie si spoločnosť zvolila metódu ocenenia v obstarávacích cenách pri dlhodobom hmotnom aj nehmotnom majetku, kedy je majetok vykázaný v obstarávacej cene zníženej o oprávky a akumulované straty zo zníženia hodnoty.

Dlhodobý nehmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou je výsledkom prác interných projektov prostredníctvom fázy vývoja. Oceňuje sa vo výške nákladov, ktoré sa dajú priamo priradiť k nákladom na dosiahnutie takeého stavu majetku, v akom sa dá používať, a to odo dňa, keď boli splnené všetky kritériá na vykázanie aktíva ako nehmotného majetku (technická možnosť dokončenia majetku tak, že sa bude dať využiť; zámer spoločnosti dokončiť nehmotný majetok; generovanie pravdepodobných budúcich ekonomických úžitkov; dostupnosť zdrojov na ukončenie vývoja a využívanie nehmotného majetku; schopnosť spoľahlivo merať náklady, ktoré sa dajú priradiť nehmotnému majetku počas etapy jeho vývoja). Náklady zahŕňajú najmä náklady na materiál, služby, mzdy a akékoľvek iné náklady spojené s uvedením majetku do stavu, v ktorom sa dá používať. Do nákladov nemožno zahrnúť najmä administratívne a iné všeobecné režijné náklady, náklady spôsobené neefektívnosťou ako aj náklady na školenia. Nehmotný majetok, ktorý je výsledkom výskumnej fázy interného projektu, sa nevykazuje. Výdavky na výskumnú fázu interného projektu sa vykážu ako náklady v období, v ktorom boli vynaložené.

Doba používania nehmotného majetku sa stanovuje ako určitá alebo neurčitá, pričom nehmotný majetok môže byť vykazovaný s neurčitou dobou používania iba vtedy, ak na základe všetkých relevantných faktorov neexistuje žiaden predpokladaný limit na dĺžku obdobia, počas ktorého je majetok schopný prinášať peňažné toky spoločnosti.

Predpokladaná doba životnosti vlastných zariadení je stanovená na dobu 48 - 72 mesiacov.

Spôsob zostavenia účtovného odpisového plánu pre dlhodobý majetok a použité účtovné odpisové metódy pri stanovení účtovných odpisov:

Druh majetku	Doba odpisovania	Sadzba odpisov	Odpisová metóda
Softvér	2 roky	50%	lineárne
Interne vytvorený softvér	4 roky	25%	lineárne
Ochranná známka	8 rokov	12,50%	lineárne
Web stránka	4 roky	25%	lineárne
Stroje a zariadenia	4 roky	25%	lineárne
Stroje a zariadenia	6 rokov	16,67%	lineárne

Zisky a straty z vyradenia dlhodobého majetku sú zohľadnené vo výkaze komplexného výsledku v plnej výške.

Ku každému dátumu zostavenia finančných výkazov sa vykoná posúdenie, či existujú faktory, ktoré by naznačovali, že realizovateľná hodnota nehmotného majetku, strojov a zariadení spoločnosti je nižšia ako ich účtovná hodnota. V prípade zistenia takýchto faktorov sa odhadne realizovateľná hodnota majetku buď ako čistá predajná hodnota, alebo ako súčasná hodnota budúcich peňažných tokov z daného majetku, vždy tá, ktorá je vyššia. Akákoľvek výsledná strata zo znehodnotenia sa vykazuje vo výkaze komplexného výsledku v plnej výške v období, v ktorom zníženie hodnoty nastalo. Diskontné sadzby použité na výpočet súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov predstavujú sadzby, ktoré sa považujú za vhodné z hľadiska pôsobenia spoločnosti v ekonomickom prostredí Slovenskej republiky vždy k dátumu zostavenia finančných výkazov.

Na základe vyššie uvedených skutočností posúdilo vedenie možné zníženie hodnoty majetku z dôvodu jeho znehodnotenia k 30. septembru 2020 a k 30. septembru 2019. Neboli zistené žiadne straty zo znehodnotenia.

2.5. Finančné nástroje

Finančný nástroj je zmluva, prostredníctvom ktorej vzniká finančné aktívum jednej účtovnej jednotky a zároveň finančný záväzok alebo kapitálový nástroj inej účtovnej jednotky.

Prvotné vykázanie a klasifikácia finančných aktív

IFRS 9 zahŕňa tri hlavné kategórie klasifikácie finančných aktív:

- finančné aktíva oceňované amortizovanou hodnotou (AC),
- finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok (FVOCI)
- finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez hospodársky výsledok (FVTPL).

Finančné aktívum sa klasifikuje do jednej z vyššie spomenutých kategórií pri prvotnom ocenení na základe:

- obchodného modelu spoločnosti na riadenie finančných aktív, ktorý je určený na úrovni, ktorá odráža spôsob, akým sa finančné aktíva riadia za účelom dosiahnutia konkrétneho podnikateľského cieľa; a
- charakteristiky zmluvných peňažných tokov finančného aktíva prostredníctvom overenia, či zmluvné podmienky finančného aktíva v určených termínoch vytvárajú peňažné toky, ktoré predstavujú výhradne splátky istiny a úroku z nesplatennej istiny (kritérium „SPPI - Solely Payments of Principal and Interest“).

Finančné aktívum sa preklasifikuje, a to iba vtedy, ak spoločnosť zmení svoj obchodný model na riadenie finančných aktív. V takom prípade všetky finančné aktíva ovplyvnené zmenou obchodného modelu podliehajú preklasifikovaniu.

Okrem pohľadávok z obchodného styku oceňuje spoločnosť pri prvotnom vykázaní finančné aktíva ich reálnou hodnotou plus alebo mínus transakčné náklady, ktoré pripadajú na nadobudnutie finančného aktíva.

Pohľadávky z obchodného styku spoločnosť pri prvotnom vykázaní oceňuje ich transakčnou cenou stanovenou podľa IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“, ak neobsahujú významnú zložku financovania.

Finančné aktíva spoločnosti zahŕňajú peniaze a peňažné ekvivalenty, pohľadávky z obchodného styku a iné pohľadávky, finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok (FVOCI) a finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez hospodársky výsledok (FVTPL).

Následné oceňovanie finančných aktív

Následné oceňovanie finančných aktív závisí od ich klasifikácie pri prvotnom vykázaní tak, ako je uvedené nižšie:

1. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote (AC)

Finančné aktívum je klasifikované ako oceňované v amortizovanej hodnote, ak je cieľom spoločnosti držať toto aktívum za účelom inkasovania zmluvných peňažných tokov a zmluvné podmienky finančného aktíva vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatennej istiny. Po prvotnom vykázaní sú tieto finančné aktíva ocenené v amortizovanej hodnote, s použitím metódy efektívnej úrokovej miery (ďalej ako „EIR“), upravenej o prípadné zníženie hodnoty. Amortizovaná hodnota je vypočítaná so zohľadnením poplatkov uhradených alebo prijatých od zmluvnej protistrany, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery, transakčných nákladov a ostatných prémieí alebo diskontov. Amortizácia použitím EIR je vykázaná vo finančných nákladoch vo výkaze komplexného výsledku. Straty zo zníženia hodnoty sú vykázané vo výkaze komplexného výsledku v položke (Strata) / zisk zo znehodnotenia finančných aktív.

Táto kategória zahŕňa peniaze a peňažné ekvivalenty, pohľadávky z obchodného styku a iné pohľadávky a dlhodobé pohľadávky.

2. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok (FVOCI)

Pri prvotnom vykázaní nástroja vlastného imania, ktorý nie je držaný na obchodovanie, sa spoločnosť môže neodvolateľne rozhodnúť a vykazovať zmeny reálnej hodnoty z finančného nástroja v ostatných súčiastiach komplexného výsledku. Toto rozhodnutie sa uskutočňuje pre každú investíciu samostatne a zohľadňuje strategické záujmy. Zmeny reálnej hodnoty sa kumulujú vo vlastnom imaní v položke „Oceňovacie rozdiely z precenenia“. Zisky a straty z precenenia sa nikdy nerecyklujú do výsledku hospodárenia. Po skončení vykazovania finančného nástroja sa zisky a straty vykázané v ostatnom komplexnom výsledku vykážu ako priamy transfer do nerozdeleného výsledku hospodárenia. Dividendy z finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok sa vykazujú vo výkaze komplexného výsledku v položke „Ostatné finančné výnosy (náklady)“.

Táto kategória zahŕňa nástroje vlastného imania, ktoré nie sú držané za účelom obchodovania - investície spoločnosti v iných subjektoch s podielom menším ako 20 % na základnom imaní a hlasovacích právach. Spoločnosť sa rozhodla

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2020

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia (v Eur)

v tejto kategórii vykazovať prioritné akcie VISA Inc. série C na základe skutočnosti, že tieto nie sú určené na obchodovanie, sú to podiely v spoločnostiach, v ktorých je účasť povinná (VISA Inc., USA). Nakoľko ide o podielové cenné papiere, pri ktorých neexistuje žiaden trh, spoločnosť používa úroveň 3 stanovenia reálnej hodnoty (viď. bod 12.3.).

3. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez hospodársky výsledok (FVTPL)

Všetky ostatné finančné aktíva, t. j. finančné aktíva, ktoré nespĺňajú kritériá klasifikácie ako následne oceňované v amortizovanej hodnote alebo FVOCI, sa následne oceňujú v reálnej hodnote, pričom zmeny v reálnej hodnote sa vykazujú cez hospodársky výsledok (FVTPL).

Táto kategória zahŕňa finančné aktíva držané na obchodovanie. Sú tu zaradované akcie, ktoré boli nadobudnuté hlavne na účely predaja v blízkej budúcnosti. Spoločnosť sleduje zmeny v reálnych hodnotách týchto finančných nástrojov a vykazuje nerealizované zisky a straty vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatné finančné výnosy/(náklady)“.

Zníženie hodnoty finančných aktív

Spoločnosť vykazuje opravnú položku na očakávané úverové straty z finančného aktíva (s výnimkou kapitálových nástrojov), ktoré sa oceňuje v amortizovanej hodnote alebo v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok, na ktoré sa uplatňujú požiadavky týkajúce sa zníženia hodnoty podľa IFRS 9 Finančné nástroje.

Spoločnosť ku každému súvahovému dňu prehodnocuje, či existujú objektívne dôkazy o znehodnotení finančných aktív alebo skupiny finančných aktív. Pre pohľadávky z obchodného styku spoločnosť aplikuje zjednodušený prístup povolený v zmysle štandardu IFRS 9, ktorý vyžaduje vykázanie opravnej položky na stratu v hodnote, ktorá sa rovná očakávaným úverovým stratám počas celej životnosti, a to od prvotného vykázania pohľadávky. Ďalšie podrobnosti sú uvedené v bode 4.1. poznámok.

Pre ostatné finančné aktíva, iné ako bežné pohľadávky z obchodného styku, aplikuje spoločnosť všeobecný prístup v zmysle IFRS 9, na základe posúdenia výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania daného finančného aktíva. Opravná položka pre ostatné finančné aktíva je vykázaná v hodnote očakávaných úverových strát počas celej životnosti, pokiaľ kreditné riziko aktíva od prvotného vykázania výrazne narástlo, so zohľadnením všetkých primeraných a preukázateľných informácií, vrátane tých, ktoré sú zamerané na budúcnosť. Pokiaľ k súvahovému dňu nedošlo k výraznému nárastu kreditného rizika od prvotného vykázania finančného aktíva, spoločnosť vykáže opravnú položku v hodnote očakávaných úverových strát počas nasledujúcich dvanástich mesiacov.

Očakávané úverové straty počas celej životnosti predstavujú také očakávané úverové straty, ktoré sú výsledkom všetkých možných prípadov zlyhania počas očakávanej životnosti finančného nástroja. Spoločnosť považuje za prípad zlyhania finančného aktíva situáciu, kedy sú zmluvné peňažné toky viac ako 125 dní po splatnosti. Spoločnosť môže vyhodnotiť ako prípad zlyhania finančného aktíva aj situáciu, kedy existujú ďalšie interné alebo externé informácie, ktoré indikujú, že je nepravdepodobné inkasovať v plnej miere ostávajúce zmluvné peňažné toky z finančného aktíva, pred zohľadnením prípadného zabezpečenia voči kreditnému riziku.

Spoločnosť vykazuje vo výsledku hospodárenia ako zisk alebo stratu zo zníženia hodnoty hodnotu očakávaných úverových strát (alebo zrušenie takýchto strát), ktorá je nutná na úpravu opravnej položky na zníženie hodnoty k dátumu vykazovania na výšku, ktorej vykázanie je povinné v súlade so štandardom IFRS 9 Finančné nástroje. Pri finančných aktívach, ktoré sa oceňujú reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok, sú straty zo zníženia hodnoty zahrnuté v ostatnom komplexnom výsledku.

Spoločnosť odpíše finančné aktívum spolu so súvisiacou opravnou položkou na zníženie hodnoty v prípade, že primerane neočakáva, že finančné aktívum čiastočne alebo ako celok bude možné spätne získať. Takéto odpísanie nevyhodnotiteľnej pohľadávky predstavuje udalosť ukončenia vykazovania.

Ukončenie vykazovania finančných aktív

Finančné aktívum (alebo časť finančného aktíva alebo časť skupiny podobných finančných aktív) sa odúčtovuje, keď:

- sa skončí platnosť zmluvných práv na peňažné toky z finančného aktíva, alebo
- spoločnosť previedla finančné aktívum a takýto prevod spĺňa podmienky pre ukončenie vykazovania v zmysle štandardu IFRS 9 Finančné nástroje.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2020

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia (v Eur)

Prvotné vykázanie a klasifikácia finančných záväzkov

Spoločnosť určí klasifikáciu finančného záväzku pri jeho prvotnom vykázaní.

Pri prvotnom vykázaní je finančný záväzok ocenený jeho reálnou hodnotou plus alebo mínus transakčné náklady, ktoré pripadajú na vydanie finančného záväzku.

Finančné záväzky spoločnosti zahŕňajú záväzky z obchodného styku a iné záväzky, resp. úročené úvery a pôžičky. Úvery a pôžičky splatné do jedného roka sa klasifikujú ako krátkodobé záväzky. Úvery so splatnosťou nad jeden rok sa klasifikujú ako dlhodobé záväzky.

Následné oceňovanie finančných záväzkov

Po prvotnom vykázaní spoločnosť oceňuje finančné záväzky v súlade s ich klasifikáciou pri prvotnom vykázaní. Reklasifikácia finančných záväzkov do inej kategórie ocenenia nie je povolená za žiadnych okolností.

1. Finančné záväzky následne oceňované v amortizovanej hodnote

Táto kategória zahŕňa úročené úvery a pôžičky, resp. záväzky z obchodného styku a iné záväzky. Amortizovaná hodnota finančného záväzku je hodnota, ktorou sa finančný záväzok oceňuje pri prvotnom vykázaní, znížená o platby istiny a zvýšená alebo znížená o kumulovanú amortizáciu akéhokoľvek rozdielu medzi touto prvotnou hodnotou a hodnotou pri splatnosti za použitia metódy efektívnej úrokovej miery. Výpočet efektívnej úrokovej miery zohľadňuje všetky poplatky zaplatené alebo prijaté od zmluvnej protistrany, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery, transakčné náklady a všetky ostatné diskonty alebo prémie. Amortizácia použitím efektívnej úrokovej miery je vykázaná vo finančných nákladoch vo výkaze komplexného výsledku.

Ukončenie vykazovania finančných záväzkov

Finančný záväzok je odúčtovaný v prípade ak zanikol, t.j. ak bola povinnosť plnenia záväzku splnená, zrušená alebo stratila platnosť.

Zásadná zmena podmienok existujúceho finančného záväzku alebo jeho časti sa účtuje ako zánik pôvodného finančného záväzku a vykázanie nového finančného záväzku. Rozdiel medzi účtovnou hodnotou finančného záväzku (alebo časti finančného záväzku), ktorý zanikol alebo bol prevedený na inú stranu, a zaplateným plnením vrátane akýchkoľvek prevedených nepeňažných aktív alebo prevzatých záväzkov sa vykazuje vo výsledku hospodárenia.

Započítanie finančných nástrojov

Finančné aktíva a finančné záväzky sú započítané a netto hodnota je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii iba v prípade, že spoločnosť má právne vynúiteľné právo ich kompenzovať a zamýšľa ich vzájomne započítať alebo zároveň realizovať aktívum a vyrovnať záväzok. V zmysle IAS 32, Dodatky k IAS 32: Započítanie finančných aktív a finančných záväzkov, právo na započítanie nesmie byť podmienené budúcou udalosťou a musí byť právne vymáhateľné za podmienok bežného obchodovania, a takisto v prípade významných finančných ťažkostí, insolventnosti alebo bankrotu.

Reálna hodnota finančných nástrojov

Pri investíciách aktívne obchodovaných na organizovaných finančných trhoch sa reálna hodnota k súvahovému dňu stanovuje na základe kótovaných trhových cien alebo cenovej ponuky obchodníka, bez toho, aby sa odpočítali akékoľvek transakčné náklady.

Pri investíciách, pri ktorých nie je k dispozícii kótovaná trhová cena, sa reálna hodnota stanovuje použitím vhodných oceňovacích techník. Takéto techniky zahŕňajú použitie nedávnej nezávislej trhovej transakcie, stanovenie ceny na základe aktuálnej trhovej hodnoty iného nástroja, ktorý je vo svojej podstate rovnaký, alebo sa cena vypočíta na základe očakávaných peňažných tokov čistých podkladových aktív investície alebo iných oceňovacích modelov.

Analýza reálnych hodnôt finančných nástrojov a ďalšie podrobnosti o tom, ako sú oceňované, sú uvedené v bode 12.3. poznámok.

2.6. Výnosy a náklady z platobného styku

Výnos je vykázaný v individuálnom výkaze komplexného výsledku pokiaľ je pravdepodobné, že ekonomický úžitok bude plynúť do spoločnosti a výnos môže byť spoľahlivo ocenený.

Prijaté a platené poplatky za finančné služby a provízie sú vykazované ako časovo rozlíšené podľa doby poskytnutia služby. Platené a prijaté poplatky za jednorazovú službu sú vykázané okamžite.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2020

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia (v Eur)

2.7. Peniaze a peňažné ekvivalenty

Peniaze a peňažné ekvivalenty predstavujú hotovosť, peniaze na bankových účtoch, úložky a ostatné krátkodobé vysokoliquidné investície, ktoré sú priamo zameniteľné za vopred známu sumu peňazí a pri ktorých nehrozí významná zmena hodnoty. Táto definícia sa uplatňuje aj pri zostavení výkazu o peňažných tokoch.

2.8. Zákonné poistenie a sociálne a dôchodkové zabezpečenie

Spoločnosť musí odvádzať príspevky na rôzne povinné zákonné poistenia, na týchto príspevkoch sa podieľajú aj zamestnanci. Náklady na sociálne zabezpečenie sa účtujú do výkazu ziskov a strát v rovnakom období, ako príslušné mzdové náklady.

2.9. Časové rozlíšenie

Spoločnosť odhaduje náklady a záväzky, ktoré boli fakturované ku dňu súvahy. Tieto náklady a záväzky sa časovo rozlišujú v účtovných záznamoch a vykazujú vo finančných výkazoch v období, s ktorým súvisia.

2.10. Daň z príjmov

Daň z príjmov sa počíta z účtovného zisku po zohľadnení určitých položiek pre daňové účely s použitím súčasnej sadzby dane z príjmov vo výške 21 %.

O odloženej dani z príjmov sa účtuje zo všetkých dočasných rozdielov medzi daňovou a účtovnou zostatkovou hodnotou aktív a daňovou a účtovnou hodnotou pasív záväzkovou metódou. Pri výpočte odloženej dane sa používa sadzba dane z príjmov očakávaná v období, v ktorom sa má vysporiadať príslušná pohľadávka alebo záväzok. Odložená daň sa účtuje vo výkaze ziskov a strát s výnimkou tých pohľadávok a záväzkov, ktoré sa účtujú priamo so súvzťažným zápisom vo vlastnom imaní; v takomto prípade sa aj odložená daň účtuje so súvzťažným zápisom vo vlastnom imaní. Sadzba dane z príjmov platná od 1. januára 2017 je 21%.

O odloženej daňovej pohľadávke sa účtuje, ak sa v budúcnosti očakáva daňový zisk, s ktorým sa budú môcť dočasné rozdiely vysporiadať. Odložená daňová pohľadávka vznikajúca z nevyužitých daňových strát sa vykazuje iba v rozsahu, v akom spoločnosť vykázala dostatočné zdaniteľné dočasné rozdiely, alebo ak existuje presvedčivý dôkaz, že spoločnosť dosiahne dostatočný zdaniteľný zisk, oproti ktorému bude možné zužitkovať tieto nevyužité daňové straty. V takýchto prípadoch spoločnosť zverejní výšku vykázanej odloženej daňovej pohľadávky a charakter dôkazu podporujúceho jej vykázanie. Účtovná hodnota odloženej daňovej pohľadávky sa preskúma ku každému súvahovému dňu. Spoločnosť zníži účtovnú hodnotu odloženej daňovej pohľadávky v rozsahu, v ktorom už nie je pravdepodobné, že dosiahne dostatočný zdaniteľný zisk, ktorý umožní zužitkovať časť alebo celý úžitok tejto odloženej daňovej pohľadávky. Každé takéto zníženie sa zruší v rozsahu, v ktorom vzniká pravdepodobnosť, že sa dosiahne dostatočný zdaniteľný zisk.

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa navzájom zúčtujú, ak existuje právny nárok na zúčtovanie splatných daňových pohľadávok so splatnými daňovými záväzkami a ak súvisia s daňou z príjmov vyrubenou tým istým daňovým úradom, pričom spoločnosť má v úmysle zúčtovať svoje splatné daňové pohľadávky a záväzky na netto báze.

2.11. Výnosové a nákladové úroky

Výnosové a nákladové úroky sa vykazujú vo Výkaze ziskov a strát pri vzniku podľa princípu časového rozlíšenia použitím efektívnej úrokovej miery. Voči spoločnosti Trust Pay, a.s. sa uplatňujú bankové úroky zo zostatkov na bankových účtoch spoločnosti a spoločnosť Trust Pay, a.s. uplatňuje voči svojim klientom podľa VOP klientske úroky zo zostatkov na platobných účtoch klientov (viď bod 8.2.). Bankové úroky z prostriedkov na účtoch, na ktorých sa evidujú hlavne peňažné prostriedky klientov, sú súčasťou prevádzkového hospodárskeho výsledku a nie finančného. Bankové úroky z prevádzkového účtu ako aj ostatné úroky sú evidované ako finančný náklad, resp. výnos.

2.12. Finančné prostriedky používateľov platobných služieb

Aktíva prijaté do správy od používateľov platobných služieb sa nevykazujú ako aktíva alebo záväzky v súvahe, ale účtujú sa ako podsúvahové položky, nakoľko netvorí súčasť majetku spoločnosti ani nepodliehajú výkonu rozhodnutia podľa osobitných predpisov a sú z neho vylúčené. Pozri aj pozn. 5.3.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2020**

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia (v Eur)

2.13. Požiadavky regulačných orgánov

Spoločnosť je povinná plniť regulačné požiadavky Národnej banky Slovenska, ktoré zahŕňajú limity a rôzne iné obmedzenia týkajúce sa vlastných zdrojov financovania, vypracovania a udržiavania účinného systému vnútornej kontroly, vedenia evidencie zmlúv a záznamov, ktoré sa vzťahujú na poskytovanie platobných služieb a iných požiadaviek vyplývajúcich zo zákonov. Spoločnosť v priebehu roka 2019 a 2020 plnila všetky uvedené regulačné požiadavky.

3. DLHODOBÉ AKTÍVA**3.1. Dlhodobý nehmotný majetok**

	Interne vytvorený SW	Software	Ostatný DNM	Ochranná známka	Obstaranie nehm. investícií	Celkom
Počiatočný stav k 1.10.2019	194 616	4 786	11 230	2 570	0	213 202
Prírastky z interného vývoja					206 869	206 869
Prírastky nadobudnuté samostatne						
Presuny						
Úbytky						
Konečný stav k 30.9.2020	194 616	4 786	11 230	2 570	206 869	420 071
Oprávky k 1.10.2019	(126 006)	(4 786)	(1 638)	(459)	0	(132 889)
Odpisy	(38 228)	0	(2 808)	(324)		(41 360)
Presuny						
Úbytky						
Oprávky k 30.9.2020	(164 234)	(4 786)	(4 446)	(783)	0	(174 249)
Opravné položky k 1.10.2019						
Prírastky						
Úbytky						
Opravné položky k 30.9.2020						
Zostatková hodnota k 1.10.2019	68 610	0	9 592	2 111	0	80 313
Zostatková hodnota k 30.9.2020	30 382	0	6 784	1 787	206 869	245 822

Spoločnosť aktivovala 2 softvérové projekty v celkovej hodnote 206 869 EUR, po preukázaní splnenia všetkých kritérií na uznanie nehmotného majetku vytvoreného vlastnou činnosťou. Jedná sa o nový centrálny interný systém na spracovanie a evidenciu platieb rozličných platobných metód, ktorý bude základom pre budúce rozširujúce moduly s prehľadnejším užívateľským prostredím a modul, ktorý bude integrovaný, určený na autorizáciu a spracovanie kartových platieb. Automatizácia a vývoj týchto nových produktov prinesie pre spoločnosť budúce výrazné ekonomické úžitky. Ich vývoj bude pokračovať aj v nasledujúcom účtovnom období.

DNM podľa odpisového plánu má životnosť pre účtovné a daňové odpisy stanovenú na dobu 24 mesiacov (účtovný a mzdový softvér) a 48 mesiacov web stránka a interne vytvorený softvér (majetok s určitou dobou používania). Ochranná známka má účtovné odpisy 96 mesiacov.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2020**

prípravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia (v Eur)

Daňové odpisy majetku sú totožné s účtovnými, preto nevzniká dočasný rozdiel medzi účtovnou a daňovou zostatkovou cenou uvedenej majetkovej položky. Zostávajúca doba odpisovania interne vytvoreného softvéru k 30.09.2020 je v rozpätí 2 až 24 mesiacov. Odpisy nehmotného majetku sú vo výkaze komplexného výsledku zahrnuté v položke „Ostatné prevádzkové výnosy / (náklady)” (viď. bod 8.5.).

Na základe vyhodnotenia súčasného využívania dlhodobého nehmotného majetku spoločnosť vyhodnotila, že k 30.09.2020 nedošlo k výraznému zníženiu hodnoty dlhodobého nehmotného majetku.

	Interne vytvorený SW	Software	Ostatný DNM	Ochranná známka	Obstaranie nehm. investícií	Celkom
Počiatkový stav k 1.10.2018	152 215	4 786	18 400	2 570	42 401	220 372
Prírastky z interného vývoja						
Prírastky nadobudnuté samostatne			11 230			11 230
Presuny	42 401				(42 401)	
Úbytky			(18 400)			(18 400)
Konečný stav k 30.9.2019	194 616	4 786	11 230	2 570	0	213 202
Oprávky k 1.10.2018	(77 311)	(4 786)	(11 914)	(135)	0	(94 146)
Odpisy	(48 695)	0	(8 124)	(324)		(57 143)
Presuny						
Úbytky			18 400			18 400
Oprávky k 30.9.2019	(126 006)	(4 786)	(1 638)	(459)	0	(132 889)
Opravné položky k 1.10.2018						
Prírastky						
Úbytky						
Opravné položky k 30.9.2019						
Zostatková hodnota k 1.10.2018	74 904	0	6 486	2 435	42 401	126 226
Zostatková hodnota k 30.9.2019	68 610	0	9 592	2 111	0	80 313

Spoločnosť 1.10.2018 zaradila do používania softvérový projekt ACQ vo výške 42 401 EUR. Jedná sa o nehmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou, ktorý je interne využívaný a slúži na zefektívnenie a automatizáciu práce interných oddelení, zrýchlenie a zlepšenie produktov pre klientov ako aj ich rozšírenie.

Vedenie rozhodlo o ukončení používania pôvodnej web stránky používanej klientmi, zaradenej do majetku v decembri 2015 a o naprogramovaní novej web stránky, vytvorenej na základe aktuálnych požiadaviek trhu (bezpečnosť pri prihlasovaní, požiadaviek na informovanie podľa zákona a iné). Jej prevádzka je zároveň efektívnejšia a je ju možné rozširovať o nové funkcionality vzhľadom na požiadavky trhové aj zákonné. Do užívania bola spustená v marci 2019, má určitú dobu používania, ktorá bola stanovená na 4 roky.

Zaradený majetok má určitú dobu používania, ktorá bola stanovená u každého interne vytvoreného softvéru na 48 mesiacov. Zostávajúca doba odpisovania interne vytvoreného softvéru k 30.09.2019 je v rozpätí 2 až 36 mesiacov.

Výdavky na výskum a vývoj

V roku 2019/2020 spoločnosť vynaložila celkom 20 985 EUR ako výdavky na výskum a vývoj, ktoré boli v danom období vykázané ako náklad (2018/2019: 0 EUR). Tieto náklady sa vzťahujú na výskumné fázy dvoch rozpracovaných projektov. Okrem toho boli realizované rôzne menšie funkcionality existujúcich produktov.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2020**

prípravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia (v Eur)

3.2. Nehnutelnosti, stroje a zariadenia

Nehnutelnosti, stroje a zariadenia sa skladajú z nasledujúcich položiek:

	Stroje, prístroje, zariadenia	Celkom
Počiatočný stav k 1. 10. 2019	207 440	207 440
Prírastky nadobudnuté samostatne		
Prírastky nadobudnuté v podnikovej kombinácii		
Presuny		
Úbytky	(1 438)	(1 438)
Konečný stav k 30. 9. 2020	206 002	206 002
Oprávky k 1. 10. 2019	(146 009)	(146 009)
Odpisy	(37 249)	(37 249)
Presuny		
Úbytky	1 438	1 438
Oprávky k 30. 9. 2020	(181 820)	(181 820)
Opravné položky k 1. 10. 2019		
Prírastky		
Úbytky		
Opravné položky k 30. 9. 2020		
Zostatková hodnota k 1. októbru 2019	61 431	61 431
Zostatková hodnota k 30. septembru 2020	24 182	24 182

DHM je zaradený v odpisovej skupine I. (4 roky) a v odpisovej skupine II (6 rokov). Účtovné odpisy majetku nie sú totožné s daňovými, preto vzniká dočasný rozdiel medzi účtovnou a daňovou zostatkovou cenou dlhodobého hmotného majetku. Spoločnosť účtuje o odloženom daňovom záväzku.

Na základe vyhodnotenia súčasného využívania dlhodobého majetku spoločnosť vyhodnotila, že k 30.9.2020 nedošlo k výraznému zníženiu hodnoty dlhodobého hmotného majetku.

	Stroje, prístroje, zariadenia	Celkom
Počiatočný stav k 1. 10. 2018	193 907	193 907
Prírastky nadobudnuté samostatne	13 533	13 533
Prírastky nadobudnuté v podnikovej kombinácii		
Presuny		
Úbytky		
Konečný stav k 30. 9. 2019	207 440	207 440
Oprávky k 1. 10. 2018	(97 253)	(97 253)
Odpisy	(48 756)	(48 756)
Presuny		
Úbytky		
Oprávky k 30. 9. 2019	(146 009)	(146 009)

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2020**

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia (v Eur)

Opravné položky k 1. 10. 2018

Prírastky

Úbytky

Opravné položky k 30. 9. 2019

Zostatková hodnota k 1. októbru 2018

96 654

96 654

Zostatková hodnota k 30. septembru 2019

61 431

61 431

Spoločnosť obstarala v roku 2018/2019 dlhodobý hmotný majetok - kancelársku techniku, ktorého životnosť pre účtovné odpisy je stanovená na dobu 48 mesiacov. DHM je zaradený v odpisovej skupine I. (4 roky) a v odpisovej skupine II (6 rokov). Účtovné odpisy majetku nie sú totožné s daňovými, preto vzniká dočasný rozdiel medzi účtovnou a daňovou zostatkovou cenou dlhodobého hmotného majetku. Spoločnosť účtuje v roku 2018/2019 o odloženom daňovom záväzku.

3.3. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok

Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok podľa spoločností:

	<i>Prvotné ocenenie</i>	<i>Úprava hodnoty</i>	<i>30. september 2020</i>	<i>30. september 2019</i>
VISA Inc. prioritné akcie séria C	489 564	713 626	1 203 190	2 251 925
Spolu	489 564	713 626	1 203 190	2 251 925

K 30. septembru 2020 spoločnosť vykazuje majetkovú účasť v spoločnosti VISA Inc. formou prioritných akcií série C v reálnej hodnote 1,2 mil. EUR (2019: 2,25 mil. EUR). V septembri 2020 sa uskutočnila konverzia časti hodnoty (50%) prioritných akcií VISA série C na prioritné akcie VISA série A. Reálna hodnota tejto 50% časti k dátumu konverzie bola 1 571 tis. EUR. Konverziou spoločnosť získala prioritné akcie VISA série A v reálnej hodnote 1 555 tis. EUR (nepeňažná transakcia) a odplatu za „fractional share“ (vykázané ako pohľadávka). Realizovaný zisk z transakcie vo výške 854 tis. EUR po zdanení spoločnosť presunula z Oceňovacích rozdielov z precenenia finančných aktív oceňovaných FVOCI do nerozdeleného zisku (viď. aj bod 6.3.). Prioritné akcie VISA série A sú vykázané ako finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez hospodársky výsledok (viď. bod 4.2.).

Reálna hodnota prioritných akcií VISA Inc. série C bola stanovená na základe trhovej hodnoty kmeňových akcií upravenej o vplyv obmedzení spojených s držbou prioritných akcií. Viď. aj bod 6.3, 8.8. a 12.3 týchto poznámok.

3.4. Dlhodobé pohľadávky

	<i>30. september 2020</i>	<i>30. september 2019</i>
Pohľadávky z obchodného styku	0	0
Ostatné dlhodobé pohľadávky	5 813	5 813
Opravné položky k dlhodobým pohľadávkam	0	0
Spolu	5 813	5 813

Dlhodobá pohľadávka 5 813 EUR je depozit u spoločnosti Visa Inc., zadržaný za účelom plnenia budúcich poplatkových povinností a bude vrátený do roku 2028.

3.5. Dlhodobé náklady a príjmy budúcich období

	<i>30. september 2020</i>	<i>30. september 2019</i>
Dlhodobé náklady budúcich období	3 235	1 643
Spolu	3 235	1 643

Dlhodobé náklady budúcich období tvoria najmä časovo rozlíšené poplatky za SW licencie.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2020**

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia (v Eur)

4. OBEŽNÉ AKTÍVA**4.1. Pohľadávky z obchodného styku a iné pohľadávky**

Pohľadávky z obchodného styku a iné pohľadávky pozostávajú z nasledujúcich položiek:

	30. september 2020	30. september 2019
Pohľadávky z obchodného styku	47 200	79 255
Opravné položky k pohľadávkam	(39 385)	(45 227)
Pohľadávky z obchodného styku celkom, netto	<u>7 815</u>	<u>34 028</u>
Ostatné pohľadávky	21 867	6 254
Opravné položky k ostatným pohľadávkam		
Ostatné pohľadávky celkom, netto	<u>21 867</u>	<u>6 254</u>
Pohľadávky z obchodného styku a iné pohľadávky, netto	<u>29 682</u>	<u>40 282</u>

Spoločnosť vytvorila opravné položky k neuhradeným pohľadávkam podľa ECL modelu tvorby (expected credit loss model) vo výške očakávaných úverových strát, ktorý je založený na povinnosti vykázať očakávané straty z aktíva predtým, ako sa dané aktívum dostane do štádia úverového znehodnotenia (default). Spoločnosť aplikuje zjednodušený prístup v zmysle IFRS 9, ktorý stanovuje očakávané úverové straty vo výške očakávaných úverových strát počas celej životnosti. Použila zjednodušený výpočet opravnej položky použitím matice tvorby opravných položiek. Pohľadávky z obchodného styku boli zoskupené podľa počtu dní po splatnosti. Očakávané percento úverových strát bolo určené na základe platobnej disciplíny odberateľov počas obdobia 5 rokov do 30. septembra 2019 a vykázaných strát zo zníženia hodnoty počas tohto obdobia a posúdenia súčasného i očakávaného vývoja podmienok ku koncu účtovného obdobia. Vzhľadom na to, že skúsenosti s úverovými stratami z minulých období neukazujú na výrazne odlišné správanie sa strát u rôznych segmentov odberateľov, výpočet opravnej položky vychádzajúci zo stavu splatnosti ďalej nerozlišuje medzi rôznymi odberateľmi spoločnosti.

Členenie pohľadávok z obchodného styku:

	30. september 2020	30. september 2019
Pohľadávky z obchodného styku:		
do splatnosti	7 900	27 955
po splatnosti	39 300	51 300
Spolu	<u>47 200</u>	<u>79 255</u>

Splatnosti pohľadávok z obchodného styku, ktoré sú ukazovateľom pre internú politiku spoločnosti na tvorbu opravných položiek a očakávané percento úverových strát vypočítané podľa zjednodušeného modelu v zmysle štandardu IFRS 9:

	očakávané percento úverových strát	30. september 2020	30. september 2019
Pohľadávky z obchodného styku:			
do splatnosti a do 10 dní po splatnosti	2%	5 237	24 131
po splatnosti do 90 dní	6%	0	7 000
po splatnosti do 125 dní	22%	0	0
po splatnosti nad 125 dní	37%	0	0
pohľadávky posúdené na zníženie hodnoty na individuálnej báze	20%-50%	0	0
pohľadávky posúdené na zníženie hodnoty na individuálnej báze	100%	39 300	44 300
Preddavky a iné podobné pohľadávky	0 %	2 663	3 824
Spolu		<u>47 200</u>	<u>79 255</u>

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2020

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia (v Eur)

Opravné položky vo výške 100% sú vytvorené pre samostatnú skupinu pohľadávok, pri ktorých je riziko nezaplatenia podstatne odlišné od odberateľov opakujúcich sa služieb. Tieto pohľadávky neboli zahrnuté do kalkulácie opravnej položky použitím matice tvorby opravných položiek, ale boli posúdené na individuálnej báze. Maximálne úverové riziko je priradené k pohľadávkam, kde je veľmi neisté, či sa ich podarí vymôcť súdnou cestou a teda došlo k výraznému zvýšeniu úverového rizika.

	30. september 2020	30. september 2019
Pohľadávky z obchodného styku:		
S maximálnou mierou úverového rizika	39 300	39 300
po splatnosti nad 360 dní	0	5 000
Spolu	39 300	44 300

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam:

	30. september 2020	30. september 2019
Stav k 1.10.	45 227	3 853
Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok (tvorba)	85	44 227
Odúčtovanie straty zo zníženia hodnoty	(927)	0
Odúčtovanie straty zo zníženia hodnoty pri odpise pohľadávky	(5 000)	(2 853)
Stav k 30.09.	39 385	45 227

K 1.10.2018 (deň prechodu na IFRS 9) spoločnosť dodatočne nevykázala opravné položky kalkulované použitím matice tvorby opravných položiek, nakoľko dopad týchto opravných položiek by bol nevýznamný.

Členenie ostatných pohľadávok :

	30. september 2020	30. september 2019
Ostatné pohľadávky:		
Konverzia VISA akcií	15 414	0
VISA dividendy	4 814	4 364
Iné pohľadávky	1 639	1 890
Spolu	21 867	6 254

4.2. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez hospodársky výsledok

	Prvotné ocenenie	Úprava hodnoty	30. september 2020	30. september 2020
Akcie držané na obchodovanie:				
VISA Inc. prioritné akcie séria A	1 555 197	33 222	1 588 419	0
Spolu	1 555 197	33 222	1 588 419	0

Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez hospodársky výsledok tvoria prioritné akcie VISA série A, ktoré spoločnosť získala konverziou časti hodnoty prioritných akcií série C. Každá prioritná akcia série A zodpovedá 100 kusom kmeňových akcií triedy A; pri predaji dôjde automaticky k premene prioritnej akcie na kmeňové akcie.

Prioritné akcie VISA série A sú držané na obchodovanie, preto sú zaradené do kategórie FVTPL. Očakávaný predaj sa uskutoční v krátkej dobe, nie sú tu žiadne obmedzenia predaja. Sú ocenené v reálnej hodnote odvodennej od kótovaných cien kmeňových akcií A pri fixnom konverznom pomere (úroveň 2 - použitie oceňovacích techník s pozorovateľnými vstupmi). Vid' aj bod 8.8. a 12.3. týchto poznámok.

4.3. Peniaze a peňažné ekvivalenty

Peniaze a peňažné ekvivalenty tvoria k 30.9.2020 stravné lístky a peniaze na bankových účtoch vo vlastníctve spoločnosti Trust Pay, a.s. ocenené v amortizovanej hodnote. Nezahŕňajú peňažné prostriedky klientov, ktoré spoločnosť spravuje, nevstupujú do jej vlastníctva, sú evidované na podsúvahových účtoch a vôbec nevstupujú do výkazov spoločnosti.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2020

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia (v Eur)

Peniaze a peňažné ekvivalenty pozostávajú z nasledujúcich položiek:

	30. september 2020	30. september 2019
Hotovosť na bankových účtoch	5 882 900	4 816 220
Peňažné ekvivalenty	2 220	5 120
Spolu	5 885 120	4 821 340

V rámci položky „Hotovosť na bankových účtoch“ spoločnosť vykazuje k 30.9.2020 finančnú zábezpeku (tzv. collateral) zloženú u spoločnosti MasterCard vo výške 650 334 EUR (2019: 695 558 EUR). Táto zábezpeka musí byť uložená na účte po celú dobu platnosti zmluvného vzťahu s MasterCard a slúži na zabezpečenie súčasných aj budúcich záväzkov spoločnosti voči MasterCard. Spoločnosť má obmedzené právo disponovania s týmto účtom, s účtom disponuje priamo MasterCard v mene spoločnosti. Spoločnosť môže disponovať s prostriedkami na účte len po písomnom súhlase od MasterCard na konkrétnu transakciu výberu.

4.4. Krátkodobé náklady a príjmy budúcich období

	30. september 2020	30. september 2019
Náklady budúcich období	92 654	70 443
Príjmy budúcich období	57 576	35 918
Spolu	150 230	106 361

Podstatnú časť krátkodobých nákladov budúcich období tvoria časovo rozlíšené bankové poplatky, náklady za účasť na konferencii, Visa Europe membership licencie a licencie na softvérové produkty. K 30.9.2019 obsahovali aj za služby MasterCard. Zostatok predstavuje bežné prevádzkové náklady súvisiace s nasledujúcim účtovným obdobím, predovšetkým domény Trust Pay, certifikáty, poistenia, reklama.

Príjmy budúcich období tvoria najmä úroky klientov a dobropisované poplatky MasterCard z októbrových faktúr.

5. OSTATNÉ ÚDAJE VYKAZOVANÉ NA STRANE AKTÍV

5.1. Poistenie majetku

Spoločnosť má v evidencii dlhodobý hmotný majetok - osobné automobily, ku ktorým uzatvorila viacero poistných zmlúv s platnosťou na dobu neurčitú. Spoločnosť náklad vykazala vo všeobecných administratívnych nákladoch v období 2020 v sume 4 193 EUR (2019: 3 883 EUR).

5.2. Obmedzenie práva na majetok

Spoločnosť neeviduje vo svojom majetku dlhodobý majetok vrátane finančného majetku, na ktorý by bolo zriadené záložné právo alebo by spoločnosť mala obmedzené právo s ním nakladať. Neeviduje ani majetok, pri ktorom vlastnícke právo nadobudol veriteľ zmluvou o zabezpečovacom prevode práva, ale ktorý užíva spoločnosť na základe zmluvy o výpožičke.

Spoločnosť neeviduje zásoby, na ktoré je zriadené záložné právo a zásoby, pri ktorých má spoločnosť obmedzené právo s nimi nakladať.

Spoločnosť neeviduje pohľadávky zabezpečené záložným právom alebo inou formou zabezpečenia s výnimkou pohľadávok voči klientom (viď. bod 5.3.), pohľadávky, na ktoré sa zriadilo záložné právo ani pohľadávky, pri ktorých má spoločnosť obmedzené právo s nimi nakladať.

Spoločnosť neeviduje krátkodobý finančný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo ani krátkodobý finančný majetok, pri ktorom má spoločnosť obmedzené právo s nimi nakladať s výnimkou zloženej zábezpeky na bankovom účte v prospech MasterCard (viď. aj bod 4.2.).

Spoločnosť nenadobudla majetok, pri ktorom nebolo vlastnícke právo zapísané vkladom do katastra nehnuteľností do dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, ani nenadobudla majetok v privatizácii.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

5.3. Peňažné prostriedky na účtoch klientov

Spoločnosť spravuje peňažné prostriedky svojich klientov na bankových účtoch vedených v 21 bankách v 8 krajinách (stav k 30.09.2020), v SR má bankové účty v 5 bankách. Uvedené peňažné prostriedky v žiadnom momente nevstupujú do vlastníctva spoločnosti Trust Pay, a. s. a spoločnosť ani nenesie riziko za prípadné kurzové výkyvy. Straty ako aj prípadné zisky vyplývajúce z uvedených výkyvov plne znáša klient.

Spoločnosť eviduje pohyb peňažných prostriedkov na klientských účtoch na základe reportu, kde sú denne alebo mesačne sumarizované a evidované pohyby podľa jednotlivých mien a typu pohybu.

Prehľad zostatkov na účtoch klientov v EUR:

Peňažné prostriedky na účtoch klientov:	k 30.09.2020 V EUR	k 30.09.2019 V EUR
Konečný stav na účtoch klientov	74 455 759 EUR	45 987 038 EUR
Peňažné prostriedky klientov:	k 30.09.2020 V EUR	k 30.09.2019 V EUR
Peniaze na ceste, ktoré budú odpísané z účtov klientov	-7 287 678 EUR	0 EUR
Peniaze na ceste, ktoré budú pripísané na účty klientov	318 363 EUR	582 441 EUR

Peniaze na ceste, ktoré budú odpísané z účtov klientov tvoria odchádzajúce platby z USD účtov klientov.

Časť finančných prostriedkov klientov je na základe zmlúv po stanovenú dobu viazaná na účtoch spoločnosti Trust Pay, a.s. a klienti majú obmedzené disponovanie s týmito prostriedkami. Prostriedky slúžia na úhradu potencionálnych záväzkov voči kartovým schémam Visa a MasterCard, a iných záväzkov vyplývajúcich z podnikania klientov s ohľadom na ich individuálne riziká a produkty ktoré klienti využívajú. Tieto rezervy sú stanovené buď ako percento z obratu za určitú dobu alebo ako fixná suma uložená na samostatný účet s obmedzením prístupu. K 30.9.2020 je hodnota týchto prostriedkov približne v sume 4,6 mil. EUR (k 30.9.2019 suma 3,6 mil EUR).

6. VLASTNÉ IMANIE

6.1. Základné imanie

Základné imanie zapísané do obchodného registra k 30.9.2020 aj k 30.9.2019 pozostáva z 350 kusov kmeňových akcií spoločnosti znejúcich na meno, v listinnej podobe, z ktorých každá má menovitú hodnotu 1.000 EUR/akcia. Emisný kurz pôvodných 125 ks akcií bol splatený peňažným vkladom vo výške 125 000 EUR, na zvýšenie základného imania v hospodárskom roku 2016/2017 o 225 000 EUR sa použili prostriedky z ostatných kapitálových fondov spoločnosti. Akcie nie sú verejne obchodovateľné. Neexistuje obmedzenie prevoditeľnosti akcií. So všetkými akciami sa spájajú rovnaké práva, vrátane práva na vyplatenie dividend a rozdelenie kapitálu.

Spoločnosť neeviduje základné imanie nezapísané do obchodného registra. Spoločnosť neeviduje vlastné akcie.

6.2. Záonné a ostatné fondy

Fondy spoločnosti pozostávajú iba zo zákonného rezervného fondu vo výške 70 000 EUR (2019: 70 000 EUR), ostatné kapitálové fondy spoločnosť nemá. Zákonný rezervný fond tvorí 20% základného imania spoločnosti, v súlade s Obchodným zákonníkom a stanovami. Slúži na krytie strát alebo na opatrenia, ktoré majú prekonať nepriaznivý priebeh hospodárenia spoločnosti. O jeho použití rozhoduje predstavenstvo. Nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárom.

Zákonný rezervný fond vytvorila spoločnosť z kapitálových vkladov pri svojom vzniku podľa stanov vo výške 10% základného imania. Pri vzniku spoločnosti poskytli akcionári na vytvorenie rezervného fondu príplatok. Rezervný fond bol doplnený na základe Rozhodnutí valného zhromaždenia v roku 2015 a 2018 z dosiahnutého zisku minulého obdobia.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2020

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia (v Eur)

6.3. Oceňovacie rozdiely z precenenia

Oceňovacie rozdiely z precenenia finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok:

	30. september 2020	30. september 2019
Stav k 1.10.	1 005 509	687 109
Prevod kumulovaného zisku pri ukončení vykazovania finančných aktív oceňovaných FVOCI do nerozdeleného zisku	(1 081 067)	
Súvisiaca daň z príjmu	227 024	
Zisk z precenenia finančných aktív oceňovaných FVOCI	521 897	403 038
Daň z príjmu z titulu precenenia finančných aktív oceňovaných FVOCI	(109 598)	(84 638)
Stav k 30.09.	563 765	1 005 509

Oceňovacie rozdiely z precenenia finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok k 30.09.2020 a k 30.09.2019 pozostávajú z precenenia majetkovej účasti (prioritných akcií série C) v spoločnosti VISA Inc. na jej reálnu hodnotu k 30.09.2020 a k 30.09.2019. Oceňovací rozdiel predstavuje zisk z precenenia ponížený o odložený daňový záväzok. Pri oceňovaní reálnou hodnotou spoločnosť použila model na základe nezistiteľných vstupov (úroveň 3) - ocenenie na základe trhovej hodnoty kmeňových akcií upravenej o vplyv obmedzení spojených s držbou prioritných akcií. Vid' aj bod 3.3. a 12.3. týchto poznámok.

Oceňovacie rozdiely z precenenia nie sú k dispozícii na rozdelenie akcionárom.

6.4. Nerozdelený zisk

Čistý zisk vykázaný v hospodárskom roku 2018/2019 vo výške 2 178 251 EUR bol ponechaný v nerozdelenom zisku. Nerozdelený zisk k 30.9.2020 predstavuje súčet ziskov z hospodárskych rokov 2016/2017 až 2018/2019, prevedeného kumulovaného zisku pri ukončení vykazovania finančných aktív oceňovaných FVOCI do nerozdeleného zisku v sume 854 043 EUR po zdanení (vid' aj bod 3.3. a 6.3.) a zisku bežného obdobia vo výške 2 638 469 EUR.

7. ZÁVÄZKY

7.1 Ostatné dlhodobé záväzky

Predstavujú záväzok zo sociálneho fondu tvorený vo výške 0,6% z hrubých miezd zamestnancov.

	30. september 2020	30. september 2019
Tvorba a čerpanie sociálneho fondu		
stav k 1.10.	1 796	2 817
tvorba	5 979	5 635
čerpanie	(7 035)	(6 656)
stav k 30.09.	740	1 796

7.2 Úročené úvery a pôžičky

Úvery a pôžičky sa skladajú z nasledujúcich položiek:

	30. september 2020	30. september 2019
Krátkodobé finančné výpomoci	0	1 604 164
Spolu	0	1 604 164

Krátkodobá finančná výpomoc predstavuje pôžičku od majoritného akcionára, ktorá sa používa na prevádzkové účely spoločnosti. Pôžička je poskytnutá na dobu neurčitú a splatná do 120 dní od výzvy veriteľa. Je úročená fixnou úrokovou sadzbou 2,5% ročne a je evidovaná vrátane neuhradených akumulovaných úrokov. Celá istina a úroky mu boli v roku 2020 vyplatené.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2020**

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia (v Eur)

7.3 Závazky z obchodného styku a iné záväzky

Závazky z obchodného styku a iné záväzky predstavujú záväzky z bežnej prevádzky spoločnosti:

	30. september 2020	30. september 2019
Závazky z obchodného styku	679 033	483 166
Závazky voči zamestnancom	68 660	59 242
Závazky voči orgánom sociálneho a zdravotného poistenia	45 943	39 729
Závazky z ostatných daní	21 068	12 168
Krátkodobé rezervy	57 829	38 534
Ostatné záväzky	1 019	1 033
Spolu	873 552	633 872

Koncoročný zostatok záväzkov z obchodného styku predstavujú hlavne záväzky voči schémam a ostatným poskytovateľom technických riešení ako aj bežných obchodných partnerov.

Záväzok z ostatných daní predstavuje daň z príjmov za zamestnancov a DPH, ako aj cestnú daň.

Závazky z obchodného styku v roku 2020 do splatnosti sú v sume 555 343 EUR (2019: 446 739 EUR) a po splatnosti v sume 123 690 EUR (2019: 36 427 EUR).

Krátkodobé rezervy	stav k 01.10.	tvorba	čerpanie	rozpustenie	stav k 30.09.
rezerva na overenie účtovnej závierky	3 600	3 600	3 600		3 600
povinný odvod ZŤP	898	968	898		968
Rezerva na zostavenie daňového priznania	800	800	800		800
rezerva na nevyčerpané dovolenky (v EUR)	33 236	52 461	26 057	7 179	52 461
Spolu	38 534	57 829	31 355	7 179	57 829

Všetky vytvorené krátkodobé rezervy plánuje spoločnosť použiť v roku 2020/2021.

7.4 Ostatné údaje o záväzkoch

Spoločnosť neeviduje záväzky zabezpečené záložným právom alebo inou formou zabezpečenia.

Na podsúvahových účtoch sú evidované záväzky voči klientom z titulu správy ich peňažných prostriedkov. Uvedené záväzky sú účtované podľa jednotlivých mien, pričom spoločnosti nevznikajú náklady a výnosy z titulu kurzových rozdielov.

Závazky voči klientom, ktoré sú pripísané na účtoch v EUR:

Závazky voči klientom	k 30.09.2020 v EUR	k 30.09.2019 v EUR
záväzky voči klientom	67 486 444 EUR	46 569 479 EUR

8. VÝNOSY A NÁKLADY**8.1. Výnosy a náklady z platobného styku**

	30. september 2020		30. september 2019	
Výnosy z platobného styku spolu	14 536 706	100%	10 847 880	100%

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2020**

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia (v Eur)

kartové transakcie	11 029 544		7 666 948	
účtové transakcie	3 244 782		2 723 769	
Ostatné služby	262 380		457 163	
Náklady z platobného styku spolu	(9 363 935)	64%	(6 407 405)	59%
Náklady na kartové transakcie	(8 757 264)		(5 884 155)	
Náklady na účtové transakcie	(371 448)		(247 448)	
Ostatné a spoločné náklady	(235 224)		(275 802)	
Zisk/(strata) z poplatkov z platobného styku	5 172 771	36%	4 440 475	41%

8.2. Úrokové a obdobné výnosy

	30. september 2020	30. september 2019
Negatívny úrok zo záväzkov voči klientom	175 929	77 853
Úrokové a obdobné výnosy	175 929	77 853

Negatívny úrok je účtovaný klientom, podľa aktuálne platných VOP (k 30.9.2020 pri minimálnom zostatku na platobnom účte klienta v sume 250 tis. EUR.)

Ostatné úrokové výnosy a úrokové náklady spoločnosti sú vykázané v ostatných prevádzkových výnosoch (vid'. bod 8.5.), resp. v hospodárskom výsledku z finančných činností (vid'. bod 8.7.), vzhľadom na ich odlišný charakter.

8.3. Všeobecné administratívne náklady

	30. september 2020	30. september 2019
Kancelárske zariadenia a potreby	(66 211)	(5 961)
Náklady na informačné technológie	(286 092)	(188 794)
Nájomné, sídlo spoločnosti, služby spojené s nájmom	(195 311)	(189 433)
Náklady na reklamné služby, reprezentáciu, veľtrhy a výstavy	(62 932)	(89 007)
Náklady na cestovné	(4 851)	(43 950)
Náklady na overenie účtovnej závierky	(10 040)	(9 460)
Náklady na právne a notárske služby	(45 515)	(46 214)
Náklady za licencie	(119 580)	(82 129)
Vzdelávacie služby a HR	(33 881)	(5 242)
Obchodné a finančné poradenstvo	(21 519)	(27 667)
Ostatné náklady	(48 863)	(63 396)
Ostatné administratívne náklady spolu:	(894 795)	(751 253)
Osobné náklady:	(1 564 046)	(1 466 871)
Všeobecné administratívne náklady spolu	(2 458 841)	(2 218 124)

Náklady na audítorské a iné poradenské služby, ktoré poskytla audítorská spoločnosť, zahŕňajú nasledovné položky:

	30. september 2020	30. september 2019
Overenie účtovnej závierky	(10 040)	(9 460)
Ostatné neaudítorské služby	(0)	(0)

Spoločnosť nemá žiadne významné záväzky týkajúce sa dôchodkového zabezpečenia súčasných a bývalých zamestnancov v zmysle platných pracovných predpisov ani na základe kolektívnych zmlúv.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2020**

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia (v Eur)

8.4. (Strata) / zisk zo znehodnotenia finančných aktív

	30. september 2020	30. september 2019
Čistá tvorba opravných položiek k pohľadávkam	842	(44 227)
Odpisy pohľadávok	0	(2 853)
Výnosy z odpísaných pohľadávok	0	0
(Strata) / zisk zo znehodnotenia finančných aktív	842	(47 080)

Spoločnosť Trust Pay trvale upúšťa od vymáhania pohľadávok, ktoré sa javia ako nevymožiteľné, a ďalšie vymáhanie by bolo nerentabilné; týmto okamihom sa ukončí vykazovanie pohľadávok.

8.5. Ostatné prevádzkové výnosy / (náklady)

Ostatné prevádzkové výnosy/náklady sú vykazované kompenzovane. Vzhľadom na charakter činnosti spoločnosti Trust Pay, a.s. sú bankové poplatky, úroky, ostatné náklady ako aj výnosy súvisiace s prevádzkou bankových účtov, na ktorých sa evidujú peňažné prostriedky klientov, súčasťou prevádzkového hospodárskeho výsledku, nie finančného. Bankové poplatky a úroky z prevádzkového účtu sú evidované ako finančný náklad, resp. výnos.

	30. september 2020	30. september 2019
Dane a poplatky	(7 309)	(8 910)
Odpisy	(78 608)	(105 900)
Aktivácia softvéru	197 595	0
Úrokové výnosy z finančných aktív v amortizovanej hodnote - z bankových účtov, na ktorých sa evidujú peňažné prostriedky klientov	9 277	137 474
Bankové poplatky z klientskych účtov	(513 578)	(277 382)
Ostatné prevádzkové náklady	(116 636)	(76 041)
Ostatné prevádzkové výnosy	1 035	5 876
Celkom ostatné prevádzkové výnosy (náklady)	(508 224)	(324 883)

Významnú časť ostatných prevádzkových nákladov tvorí koeficient DPH.

8.6. Výnosy / (náklady) z kurzových rozdielov

	30. september 2020	30. september 2019
Kurzový rozdiel - zisk	3 143 910	2 313 492
Kurzový rozdiel - strata	(2 196 095)	(1 459 443)
Zisk / Strata z kurzových rozdielov	947 815	854 049

Spoločnosť vykazuje k 30.9.2020 nerealizovaný kurzový zisk 12 762 EUR (2019: 12 554 EUR) a nerealizovanú kurzovú stratu 13 672 EUR (2019: 1 775 EUR).

8.7. Úrokové výnosy / (náklady)

	30. september 2020	30. september 2019
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote:		
Výnosy z úrokov z odloženej pohľadávky	0	9 095
Výnosy z úrokov z peňažných ústavov	2 961	9 221
Výnosy z úrokov spolu	2 961	18 316

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2020**

prípravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia (v Eur)

	30. september 2020	30. september 2019
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote:		
Náklady z úrokov z pôžičiek	(32 521)	(47 856)
Náklady na úroky spolu	(32 521)	(47 856)

8.8. Ostatné finančné výnosy / (náklady)

	30. september 2020	30. september 2019
Dividendy z investícií do kapitálových nástrojov označených ako FVOCI, ktorých účtovanie sa počas obdobia vykazovania ukončilo	10 188	0
Dividendy z investícií do kapitálových nástrojov označených ako FVOCI, ktoré spoločnosť vlastní ku koncu účtovného obdobia	10 189	16 926
Čistý zisk / (strata) z finančných nástrojov oceňovaných povinne reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia – akcie držané na obchodovanie	33 222	0
Ostatné finančné výnosy / (náklady)	0	84
Bankové poplatky z prevádzkových účtov	(5 971)	(3 781)
Ostatné finančné výnosy/(náklady), netto	47 628	13 229

9. DAŇ Z PRÍJMOV**9.1. Daň z príjmov**

	30. september 2020	30. september 2019
Splatný daňový náklad	708 415	600 538
Odložený daňový náklad / (výnos)	1 476	(12 810)
Daň z príjmov spolu	709 891	587 728
Zisk pred zdanením	3 348 360	2 765 979
Teoretická daň vyčíslená pri sadzbe 21%	703 156	580 856
Daňový vplyv:		
Neodpočítateľné náklady	4 387	3 495
Nezdaniteľné príjmy*	(4 279)	(3 554)
Vplyv zrážkovej dane	6 627	6 931
Náklad na daň z príjmov/(výnos)	709 891	587 728
Kumulovaný zisk prevedený pri ukončení vykazovania finančných aktív oceňovaných FVOCI do nerozdeleného zisku	1 081 067	
Daň z príjmov z prevedeného kumulovaného zisku, vykázaná v nerozdelenom zisku	227 024	
Celková daň z príjmov	936 915	587 228
Efektívna daň za účtovné obdobie	21,20%	21,25%
Celková efektívna daň za účtovné obdobie	21,15%	21,25%

* dividendy Visa zdaňované zrážkovou daňou pri zdroji mimo SR

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 30. septembru 2020**

prípravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia (v Eur)

9.2. Odložená daňová pohľadávka/(záväzok)

	30. september 2020	30. september 2019
Počiatkový stav k 1.10.	(250 174)	(178 346)
Odložená daň za obdobie vykázané ako (náklad)/výnos	(1 476)	12 810
Odložená daň za obdobie vykázaná vo vlastnom imaní (-)/+	117 426	(84 638)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok) k 30.09., netto	(134 224)	(250 174)

Odložené dane súvisia s týmito dočasnými rozdielmi:

	30. september 2020	30. september 2019
Odložená daňová pohľadávka		
Pohľadávky z obchodného styku	6 620	8 973
Ostatné záväzky	9 017	8 154
Odložená daňová pohľadávka spolu	15 637	17 127
Odložený daňový záväzok		
Rozdiel účtovnej a daňovej zostatkovej ceny majetku	0	(14)
Precenenie finančných aktív oceňovaných FVOCI	(149 861)	(267 287)
Odložený daňový záväzok spolu	(149 861)	(267 301)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto	(134 224)	(250 174)

10. VÝZNAMNÉ TRANSAKČIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI**10.1. Spriaznené osoby**

Medzi spriaznené osoby patrí akcionár spoločnosti, členovia predstavenstva a členovia ostatných orgánov spoločnosti, ako aj ostatné spoločnosti, v ktorých majú uvedené osoby vplyv. Transakcie medzi spoločnosťou a spriaznenými osobami sa uskutočňujú za obvyklých trhových podmienok a obvyklých cien.

Spoločnosť vykázala voči spriazneným osobám nasledujúce zostatky a transakcie k 30.09.2020:

Spoločnosť	Pohľadávky a investície, dlhod.maj.	Záväzky	Výnosy	Náklady
Akcionári		0	163	32 521
Predstavenstvo		0	0	0
Ostatné spriaznené osoby	0	1 000	2 187	190 231
Celkom	0	1 000	2 350	222 752

Záväzky voči ostatným spriazneným osobám tvori prijatá platba.

Náklady voči akcionárom predstavujú úroky z prijatej pôžičky od majoritného akcionára. Prijaté pôžičky sú úročené fixnými úrokovými sadzbami. Tieto pôžičky nie sú zaručené ani zabezpečené majetkom spoločnosti. V nákladoch spoločnosti sú ďalej zaúčtované sumy z transakcií s ostatnými spriaznenými osobami pričom sa jedná o náklady na nájomné a sídlo spoločnosti, nákup softvérových licencií, nákup ostatných služieb (telefóny, domény) a tovaru.

Výnosy spoločnosti predstavujú sumy zaúčtovaných poplatkov za vedenie účtu a transakcie na platobných účtoch voči spriazneným osobám.

Spoločnosť vykázala voči spriazneným osobám nasledujúce zostatky a transakcie k 30.09.2019:

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2020

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia (v Eur)

Spoločnosť	Pohľadávky a investície, dlhod.maj.	Závazky	Výnosy	Náklady
Akcionári		1 604 164	166	45 709
Predstavenstvo		220	0	0
Ostatné spriaznené osoby	0	1000	2 103	188 638
Celkom	0	1 605 384	2 269	234 347

Závazky voči akcionárom predstavujú záväzky z titulu poskytnutej pôžičky a predpísaných úrokov. Závazky voči členom predstavenstva boli vo výške 220 EUR. Závazky voči ostatným spriazneným osobám tvori prijatá platba.

Náklady voči akcionárom predstavujú úroky z prijatej pôžičky od majoritného akcionára. Prijaté pôžičky sú úročené fixnými úrokovými sadzbami. Tieto pôžičky nie sú zaručené ani zabezpečené majetkom spoločnosti. V nákladoch spoločnosti sú ďalej zaúčtované sumy z transakcii s ostatnými spriaznenými osobami pričom sa jedná o náklady na nájomné a sídlo spoločnosti, náklady na prenájom zariadení, nákup softvérových licencií, nákup ostatných služieb (telefóny, domény) a náklady na úroky z pôžičky.

Výnosy spoločnosti predstavujú sumy zaúčtovaných poplatkov za vedenie účtu a transakcie na platobných účtoch voči spriazneným osobám.

10.2. Mzdy a odmeny za výkon funkcie členov orgánov spoločnosti

Počas účtovného obdobia končiaceho sa 30. septembra 2020 boli v spoločnosti Trust Pay, a.s. zamestnaní na hlavný pracovný pomer traja členovia predstavenstva; celková suma ich hrubých miezd za rok 2019/2020 predstavuje čiastku 50 278 EUR (2018/2019: 49 280 EUR). Odmeny piatim členom orgánov spoločnosti boli vyplatené vo výške 18 050 EUR (2018/2019: 16 600 EUR).

10.3. Preddavky, úvery a záruky za členov orgánov a iné plnenia

Spoločnosť neposkytla žiadne preddavky, úvery ani záruky za záväzky členov jednotlivých orgánov ani bývalých členov orgánov spoločnosti. Spoločnosť poskytla finančné prostriedky členom štatutárneho orgánu len za účelom vyúčtovania pracovných ciest.

11. ZÁVÄZNÉ VZŤAHY, MOŽNÉ ZÁVÄZKY A INÉ PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY

11.1. Záležitosti súvisiace so životným prostredím

Vedenie spoločnosti je presvedčené, že spoločnosť spĺňa príslušné platné legislatívne predpisy a normy vo všetkých podstatných aspektoch. Neočakáva sa, že spoločnosti vznikne v budúcnosti povinnosť zaplatiť významné pokuty súvisiace so životným prostredím.

11.2. Investičné výdavky

Spoločnosť nezostavuje plán investičných výdavkov pre nasledujúce obdobia, ale nutné investičné výdavky schvaľuje predstavenstvo na základe skutočných požiadaviek. Vedenie spoločnosti neuzatvorilo žiadne záväzné zmluvy v súvislosti so žiadnym projektom.

11.3. Dane

Daňové prostredie, v ktorom spoločnosť na Slovensku pôsobí, závisí od bežnej daňovej legislatívy, ktorá je stále vo vývoji a praxe. Pretože daňové úrady neposkytujú oficiálny výklad daňových zákonov, existuje riziko, že daňové úrady môžu požadovať úpravy základu dane.

Daňové priznania môžu byť predmetom daňovej kontroly počas obdobia piatich rokov od konca roka, v ktorom vznikla povinnosť podať daňové priznanie. Skutočnosť, že určité obdobie alebo daňové priznanie vzťahujúce sa na toto obdobie bolo kontrolované, nemá vplyv na vylúčenie tohto obdobia z prípadnej ďalšej kontroly. V dôsledku toho sú k 30.09.2020 daňové priznania spoločnosti za roky 2014 až 2019/2020 otvorené a môžu sa stať predmetom kontroly. Vedenie spoločnosti je presvedčené, že v priložených finančných výkazoch sú adekvátne zaúčtované všetky daňové záväzky.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2020

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia (v Eur)

11.4. Súdne spory

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. Ak je pravdepodobné, že spoločnosť bude musieť nárok vyrovnáť a odhad výšky tohto nároku možno dostatočne spoľahlivo určiť, vedenie spoločnosti rozhodne o vytvorení rezervy. K 30.09.2020 ani k 30.09.2019 nebola vytvorená rezerva na súdne spory.

11.5. Iné podsúvahové položky

Spoločnosť na podsúvahových účtoch vykazuje peňažné prostriedky na účtoch klientov (viď. bod 5.3.) a záväzkov voči klientom (viď. bod 7.4.) k 30. septembru 2020, ďalej podmienený majetok v sume 0 EUR za r.2019/2020 - pohľadávky voči klientom zo zatvorených účtov, ktoré sa aktívne vymáhajú a kde existuje viac ako 50 % pravdepodobnosť úspešnosti vymoženía dlžnej sumy (2018/2019: 12 314 EUR).

12. RIADENIE FINANČNÝCH RIZÍK

12.1. Riadenie kapitálového rizika

Spoločnosť riadi svoj kapitál tak, aby zabezpečila, že bude schopná pokračovať v činnosti ako zdravo fungujúci podnik s cieľom dosiahnuť optimálny vzťah medzi cudzími a vlastnými zdrojmi. Celková stratégia spoločnosti sa oproti roku 2018/2019 nezmenila.

Vlastné zdroje platobnej inštitúcie tvoria tri kategórie. Vlastný kapitál Tier 1 (Common Equity Tier 1 - CET1), ktorý predstavuje vlastné zdroje najvyššej kvality. Ide o kapitál, ktorý umožňuje platobnej inštitúcii pokračovať v činnosti a udržať si platobnú schopnosť. Dodatočný kapitál Tier 1 (Additional Tier 1 - AT1) a kapitál Tier 2 môže zahŕňať vlastný kapitál alebo kapitálové nástroje klasifikované ako pasíva a je nižšej kvality.

Vlastné zdroje platobnej inštitúcie sú definované v § 2 ods. 52 v Zákone č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a to podľa osobitného predpisu t.j. Nariadenia Európskeho parlamentu a rady (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.

Vlastné zdroje spoločnosti definujú položky Kapitálu Tier 1, ktorý pozostáva z rozdielu položiek Vlastného kapitálu Tier1 a položiek znižujúcich jeho hodnotu.

Položky vytvárajúce hodnotu Vlastného kapitálu Tier 1 spoločnosti Trust Pay, a.s. k 30.09.2020 sú:

- Splatené základné imanie vo výške 350 000 EUR
- Nerozdelený zisk minulých rokov vo výške 3 798 035 EUR
- Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok, pozostávajúci z výnosov a nákladov (vrátane reklasifikačných úprav), ktoré nie sú vykázané vo výsledku hospodárenia 563 765 €
- Rezervný fond vo výške 70 000 EUR

Položku znižujúcu hodnotu Vlastného kapitálu Tier1 spoločnosti k 30.09.2020 tvoria Ostatné nehmotné aktíva vo výške 245 822 EUR. Iné položky znižujúce hodnotu Vlastného kapitálu Tier1 spoločnosť neviduje.

Emisné ážio spoločnosť vo vlastných zdrojoch neviduje a neviduje ani ostatné fondy vytvárané z rozdelenia zisku po zdanení, ktoré sú dostupné pre neobmedzené a okamžité použitie na účely pokrytia rizík alebo strát.

	30. september 2020	30. september 2019
Vlastné zdroje celkom:		
<i>Splatené kapitálové nástroje</i>	350 000	350 000
<i>Emisné ážio</i>	0	0
<i>Vlastné nástroje CET1 (-)</i>	0	0
<i>Skutočné/podmienené záväzky kúpiť vlastné nástroje CET1 (-)</i>	0	0
Kapitálové nástroje prípustné ako CET1	350 000	350 000

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2020**

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia (v Eur)

Nerozdelené zisky*	3 798 035	2 943 992
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	563 765	1 005 509
Ostatné rezervy	70 000	70 000
<i>Rezerva na hedžing peňažných tokov</i>	0	0
<i>Goodwill</i>	0	0
<i>Ostatné nehmotné aktíva</i>	(245 822)	(80 313)
<i>Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a nevyplyvajú z dočasných rozdielov, po odpočítaní prislúchajúcich daňových záväzkov</i>	0	0
<i>Nadbytok odpočítania od položiek AT1 nad kapitálom AT1</i>	0	0
<i>Odpočítateľné odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplyvajú z dočasných rozdielov</i>	0	0
Položky znižujúce hodnotu vlastného kapitálu Tier 1	(245 822)	(80 313)
Ostatné prechodné úpravy kapitálu CET1	0	0
Vlastný kapitál Tier 1	4 535 978	4 289 188
Dodatočný kapitál Tier 1	0	0
Kapitál Tier 1	4 535 978	4 289 188
Kapitál Tier 2	0	0
Celkové vlastné zdroje spolu	4 535 978	4 289 188

*Nerozdelené zisky neobsahujú záverečný zisk hospodárskeho roku 2019/2020 vo výške 2 638 469 EUR.

Štruktúra vlastných zdrojov spoločnosti spĺňa podmienku § 2 zákona 492/2009 ods.52, aby minimálne 75 % kapitálu Tier 1 bolo vo forme Vlastného kapitálu Tier 1 a kapitál Tier 2 je rovný alebo nižší ako jedna tretina kapitálu Tier 1.

Vlastné zdroje financovania spoločnosti neklesli k 30.09.2020 ani v predchádzajúcich rokoch pod úroveň jej splateného peňažného vkladu do základného imania – tým spoločnosť spĺňa požiadavku podľa §72 Zákona 492/2009. Spoločnosť mesačne kontroluje a porovnáva fixné náklady vo vzťahu k vlastnému imaniu.

Výpočet podľa § 72 ods.2 zákona 492/2009 v platnom znení na konci účtovného obdobia:

	30. september 2020	30. september 2019
fixné prevádzkové náklady za predchádzajúci rok	3 874 246	3 775 797
10 % z fixných nákladov	387 425	377 580
vlastné zdroje financovania	4 535 978	4 289 188

Vlastné zdroje predstavujú viac ako 10% fixných nákladov predchádzajúceho obdobia, čím spoločnosť splnila požiadavku v zmysle § 72 ods.2 zákona 492/2009 v platnom znení.

Ukazovateľ úverovej zaťaženosti na konci roka:

	30. september 2020	30. september 2019
Dlh (i)	0	(1 604 164)
Peniaze a peňažné ekvivalenty	5 885 120	4 821 340
Čistý dlh	5 885 120	3 217 176
Vlastné imanie	7 420 269	4 369 501
Pomer čistého dlhu k vlastnému imaniu	0 %	0 %

(i) Dlh sa definuje ako dlhodobé a krátkodobé úvery a pôžičky.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2020

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia (v Eur)

12.2. Investovanie s prostriedkami tretích strán

Spoločnosť Trust Pay, a.s. nebude investovať peniaze svojich klientov. Keďže však spoločnosť bude mať k dispozícii väčšie objemy finančných prostriedkov, môže tieto investovať do produktov komerčných bank s nízkou rizikovosťou a krátkou viazanosťou.

12.3. Kategórie finančných nástrojov

Finančné aktíva a finančné záväzky vykázané vo výkaze o finančnej situácii (prezentovaná hodnota predstavuje ich účtovnú aj reálnu hodnotu):

	30. september 2020	30. september 2019
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok	1 203 190	2 251 925
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez hospodársky výsledok	1 588 419	
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote – Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky*, Peniaze a peňažné ekvivalenty	5 920 615	4 867 435
Finančné aktíva	8 712 224	7 119 360
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote - Úvery a pôžičky	0	1 604 164
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote - Záväzky z obchodného styku a ostatné záväzky*	853 224	623 500
Finančné záväzky	853 224	2 227 664

* s výnimkou pohľadávok a záväzkov vznikajúcich na základe zákona (napr. dane), ktoré sa nepovažujú za finančné nástroje

Odhadovaná reálna hodnota finančných nástrojov:

Reálna hodnota finančných nástrojov je suma, ktorá by sa získala za predaj aktíva alebo by bola zaplatená za prevod záväzku pri riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu k dátumu oceňovania. Oceňovať sa musí konkrétny majetok, aktívum alebo záväzok, pričom sa musia zobrať do úvahy podmienky, ktoré by zobrali do úvahy iní účastníci trhu v čase predaja alebo kúpy. Ak trh pre finančný nástroj nie je aktívny, reálna hodnota sa určí oceňovacím modelom.

Vstupy pre oceňovanie sú rozdelené hierarchicky na 3 úrovne:

- úroveň 1 (najvyššia priorita) - ocenenie reálnou hodnotou odvodenou z kótovaných cien (neupravených) na aktívnych trhoch pri identickom majetku alebo záväzku - spoločnosť musí určiť rozhodujúci trh a či môže vstúpiť do transakcie na tomto trhu.
- úroveň 2 - použitie oceňovacích techník s pozorovateľnými vstupmi -vstupy iné než kótované ceny v úrovni 1, ktoré sa dajú zistiť priamo alebo nepriamo.
- úroveň 3 - použitie oceňovacích techník s nepozorovateľnými vstupmi -používajú sa neverejné vstupy, aj tieto však musia plniť ciele oceňovania (dátum ocenenia, predpoklady ktoré používajú iní účastníci trhu, predpoklady rizík); spoločnosť vytvára tieto vstupy na základe najlepšie dostupných informácií vrátane vlastných.

Pri stanovení reálnej hodnoty finančných nástrojov spoločnosti boli použité nasledovné metódy a predpoklady:

Reálna hodnota peňazí a peňažných ekvivalentov, pohľadávok z obchodného styku a ostatných pohľadávok, záväzkov z obchodného styku a ostatných krátkodobých záväzkov je približne rovnaká ako ich účtovná hodnota najmä kvôli krátkodobej splatnosti týchto nástrojov. K 30. septembru 2020 a k 30. septembru 2019 účtovná hodnota pohľadávok, znížená o opravnú položku, nie je významne rozdielna oproti reálnej hodnote týchto pohľadávok.

Reálna hodnota úročených úverov a pôžičiek a ostatných finančných záväzkov je odhadnutá diskontovaním budúcich peňažných tokov použitím sadzby momentálne dostupnej pre dlhy s podobnými podmienkami, kreditným rizikom a zostávajúcou dobou splatnosti.

Reálna hodnota finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok bola určená oceňovacím modelom. Pri prioritných akciách VISA Inc. série C vykázaných v tejto kategórii spoločnosť používa úroveň 3 stanovenia reálnej hodnoty. Prioritné akcie série C budú prevedené na kmeňové akcie Visa Inc, konverzia všetkých prioritných akcií sa bude konať najneskôr v roku 2028. Súčasná miera konverzie z prioritných akcií na kmeňové akcie je stanovená vo výške 6.861 (2019: 13.884). Tento konverzný pomer môže byť predmetom poklesu až do roku 2028 v závislosti na potenciálne záväzky vyplývajúce zo sporov týkajúcich sa "výmeny" počas tohto obdobia. Preferované

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2020**

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia (v Eur)

akcie boli klasifikované ako investičné cenné papiere ocenené reálnou hodnotou v závislosti na trhovej cene uvedených kmeňových akcií vrátane zľavy. Zľava zohľadňuje nelikviditu trhu a úpravy súvisiace s podaním relevantných sporov (súčasných alebo budúcich), v ktorých môže byť Visa Inc. zahrnutá a ktoré môžu mať vplyv na konverzný pomer. Vzhľadom na tieto obmedzenia (obmedzenie obchodovateľnosti/prevoditeľnosti, resp. možnosť zmeny konverzného pomeru) sú prioritné akcie ocenené nižšie v porovnaní s obchodovateľnými akciami spoločnosti VISA Inc. Na základe týchto skutočností predstavenstvo spoločnosti Trust Pay, a.s bude vychádzať zo zverejnenej záverečnej ceny riadnych akcií Visa Inc. na burze, zníženej o zľavu zohľadňujúcu uvedené obmedzenia. Vid' aj bod 3.3. a 6.3.

Reálna hodnota finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez hospodársky výsledok bola určená oceňovacím modelom. Pri prioritných akciách VISA Inc. série A vykázaných v tejto kategórii spoločnosť používa úroveň 2 stanovenia reálnej hodnoty (sú bez obmedzenia predaja), akcie sú ocenené v reálnej hodnote odvodené od kótovaných cien kmeňových akcií A pri fixnom konverznom pomere.

12.4. Meny a menové riziká

Spoločnosť Trust Pay, a.s. vedie účtovníctvo a zostavuje účtovnú závierku v peňažných jednotkách meny euro. V prípade finančného majetku, pohľadávok a záväzkov v cudzej mene spoločnosť účtuje v eurách aj v cudzej mene.

Výnimku tvoria peňažné prostriedky prijaté spoločnosťou od klientov, ktoré sú v každom momente peniazmi jej klientov. Peniaze klientov sú preto účtované oddelene a za žiadnych okolností sa nestávajú majetkom spoločnosti. Spoločnosť ich eviduje v samostatnej evidencii na podsúvahových účtoch len v príslušnej mene.

Pri transakciách uskutočňovaných s peňažnými prostriedkami klientov v plnej miere znáša kurzové riziko klient a spoločnosť preto neúčtuje o kurzových rozdieloch. K 30. septembru 2020 spoločnosť Trust Pay, a.s. reálne spravovala peňažné prostriedky v mene EUR, USD, CZK, HUF, PLN, GBP, DKK, NOK, SEK, CHF, CAD.

Tabuľka uvádza analýzu čistých otvorených menových pozícií spoločnosti. Zvyšné meny sú uvedené v položke „Ostatné“.

k 30.09.2020 v EUR	EUR	USD	CZK	GBP	Ostatné	Spolu
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok		1 203 190				1 203 190
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez hospodársky výsledok		1 588 419				1 588 419
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote – Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky, Peniaze a peňažné ekvivalenty	3 018 873	1 310 035	251 866	562 415	777 426	5 920 615
Finančné aktíva	3 018 873	4 101 644	251 866	562 415	777 426	8 712 224
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote – Úvery a pôžičky	0					0
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote – Záväzky z obchodného styku a ostatné záväzky	(797 636)	(32 248)	(10 425)	(2 192)	(10 723)	(853 224)
Finančné záväzky	(797 636)	(32 248)	(10 425)	(2 192)	(10 723)	(853 224)
Čistá menová pozícia k 30.09.2020	2 221 237	4 069 396	241 441	560 223	766 703	7 859 000

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2020

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia (v Eur)

Spolu finančné aktíva						
k 30.09.2019	359 607	4 651 029	790 605	189 735	1 128 384	7 119 360
Spolu finančné záväzky						
k 30.09.2019	(2 129 900)	(5 080)	(2 935)	(45 979)	(43 770)	(2 227 664)
Čistá menová pozícia						
k 30.09.2019	(1 770 293)	4 645 949	787 670	143 756	1 084 614	4 891 696

Nasledujúca tabuľka zobrazuje citlivosť zisku alebo straty k 30.09.2020 na 10%-né posilnenie/oslabenie EUR voči USD, CZK a GBP. Analýza zahŕňa peňažné položky v cudzej mene a upravuje ich prepočet na konci účtovného obdobia o uvedenú zmenu výmenných kurzov (ostatné premenné zostávajú konštantné).

30. september 2020

v EUR	dopad na zisk alebo stratu
USD	369 945
CZK	21 949
GBP	50 929
Spolu	442 823

Kedže vo finančných výkazoch k 30.09.2020 prevládajú v menách USD, CZK a GBP pohľadávky nad záväzkami, v prípade, že by došlo k 10% zníženiu výmenných kurzov, spoločnosť by vykázala kurzový zisk vo výške 442 823 EUR. V prípade opačného vývoja menového kurzu by spoločnosť účtovala o kurzovej strate.

Zmeny trhových úrokových sadzieb nemajú významný vplyv na zisk a cash flow spoločnosti. Spoločnosť nemá významné úročené aktíva okrem peňazí a peňažných ekvivalentov. Prijaté úvery majú fixnú úrokovú sadzbu. Spoločnosť neuzatvára žiadne dohody s cieľom zaistiť úrokové riziko.

30. september 2019

v EUR	dopad na zisk alebo stratu
USD	422 359
CZK	71 606
GBP	13 069
Spolu	507 034

Kedže vo finančných výkazoch k 30.09.2019 prevládajú v menách USD, CZK a GBP pohľadávky nad záväzkami, v prípade, že by došlo k 10% zníženiu výmenných kurzov, spoločnosť by vykázala kurzový zisk vo výške 507 034 EUR. V prípade opačného vývoja menového kurzu by spoločnosť účtovala o kurzovej strate.

12.5. Úverové riziko

Úverové riziko zohľadňuje riziko, že zmluvná strana nedodrží svoje zmluvné záväzky, v dôsledku čoho spoločnosť utrpí stratu. Spoločnosť nie je vystavená výraznej koncentrácii úverového rizika. Spoločnosť prijala zásadu, že bude obchodovať len s dôveryhodnými zmluvnými partnermi a že podľa potreby musí získať dostatočné zabezpečenie ako prostriedok na zmiernenie rizika finančnej straty v dôsledku nedodržania záväzkov. Peniaze, peňažné ekvivalenty a termínované vklady sú uložené vo finančných ústavoch v rôznych krajinách. Pohľadávky z obchodného styku sa vykazujú po odpočítaní opravných položiek.

Peňažné transakcie sa vykonávajú len prostredníctvom renomovaných finančných inštitúcií. Spoločnosť neobmedzila výšku otvorenej pozície voči žiadnej finančnej inštitúcii.

K dátumu zostavenia účtovnej závierky sa nevyskytla žiadna významná koncentrácia rizík vo finančnom majetku.

12.6. Riziko likvidity

Obozretné riadenie rizika likvidity predpokladá udržiavanie dostatočného objemu peňažných prostriedkov a likvidných cenných papierov, dostupnosť získavania zdrojov prostredníctvom primeraného množstva zmluvných úverových liniek a schopnosť ukončiť otvorené trhové pozície. Spoločnosť udržiava dostatočný objem peňažných prostriedkov na účte v banke a nemá žiadne otvorené trhové pozície.

Manažment monitoruje dostatočnosť likvidnej rezervy na základe predpovedí peňažných tokov.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2020

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia (v Eur)

Nasledujúca tabuľka znázorňuje zostatkovú dobu splatnosti nederivátových finančných záväzkov spoločnosti. Tabuľka bola zostavená na základe nediskontovaných peňažných tokov finančných záväzkov so zohľadnením najskorších možných termínov, keď sa od spoločnosti môže žiadať vyplatenie týchto záväzkov.

	Vážená priemerná efektívna úroková miera	Do 1 roka	1 – 5 rokov	5 rokov a viac	Celkom
30.09.2020					
Bezúročne záväzky		852 484	740		853 224
Nástroje s fixnou úrokovou sadzbou	2,5 %	0			0
30.09.2019					
Bezúročne záväzky		621 704	1 796		623 500
Nástroje s fixnou úrokovou sadzbou	2,5 %	1 604 164			1 604 164

13. UDALOSTI PO DÁTUME ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Od začiatku roku 2020 sa do celého sveta rozšíril vírus COVID-19, pričom jeho negatívny vplyv nadobudol veľké rozmery. Pandemická situácia spôsobila zmeny spotrebiteľského správania a preferencií, nárast e-commerce predaja, ale aj krach celých segmentov v hospodárstve. Naša spoločnosť nezaznamenala pokles príjmov k 30.9.2020.

Nie je možné ďalej predvídať, aké dôsledky bude mať kríza na hospodárstvo všeobecne a na hospodárenie spoločnosti konkrétne. Manažment bude pokračovať v monitorovaní potenciálneho dopadu a podnikne konkrétne kroky na zmiernenie negatívnych dopadov na spoločnosť, jej klientov a zamestnancov.

K dátumu zostavenia tejto individuálnej účtovnej závierky sa nevyskytli žiadne iné významné udalosti, ktoré by vyžadovali úpravu účtovnej závierky alebo dodatočné vykázanie v individuálnej účtovnej závierke zostavenej k 30.septembru 2020.

14. SCHVÁLENIE FINANČNÝCH VÝKAZOV

Individuálna účtovná závierka bola zostavená a schválená na vydanie dňa 31.03.2021.

Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky:	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky:	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva:
---	--	--