



**Individuálna účtovná zvierka
za rok končiaci sa 30. septembra 2023
pripravená podľa Medzinárodných
štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia**

Trust Pay, a. s.**Individuálny výkaz o finančnej situácii k 30. septembru 2023**

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

Individuálny výkaz o finančnej situácii podľa IFRS k 30.09.2023

(v EUR)	pozn.	30.09.2023	30.09.2022
AKTÍVA			
DLHODOBÉ AKTÍVA			
Dlhodobý nehmotný majetok	3.1	612 543	699 220
Nehnutelnosti, stroje a zariadenia	3.2	185 228	148 551
Investície do dcérskych spoločností	3.3	10 000	10 000
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok	3.4	808 981	682 043
Dlhodobé pohľadávky	3.5	5 813	5 813
Dlhodobé náklady a príjmy budúcich období	3.6	35 024	1 343
Dlhodobé aktíva celkom		1 657 589	1 546 970
OBEŽNÉ AKTÍVA			
Pohľadávky z obchodného styku a iné pohľadávky	4.1	54 585	107 246
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez hospodársky výsledok	4.2	0	0
Peniaze a peňažné ekvivalenty	4.3	12 592 844	12 872 206
Krátkodobé náklady a príjmy budúcich období	4.4	404 475	283 024
Obežné aktíva celkom		13 051 904	13 262 476
AKTÍVA CELKOM		14 709 493	14 809 446
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	432 512	332 231
Nerozdelený zisk / neuhradená strata	6.4	11 947 407	11 537 815
Vlastné imanie celkom		12 799 919	12 290 046
DLHODOBÉ ZÁVÄZKY			
Ostatné dlhodobé záväzky	7.1	7 253	3 111
Odložený daňový záväzok	9.2	113 275	72 114
Dlhodobé záväzky celkom		120 528	75 225
KRÁTKODOBÉ ZÁVÄZKY			
Záväzky z obchodného styku a iné záväzky	7.2	1 284 070	959 219
Splatné daňové záväzky		450 092	1 449 746
Krátkodobé výnosy budúcich období	7.3	54 884	35 210
Krátkodobé záväzky celkom		1 789 046	2 444 175
Záväzky celkom		1 909 574	2 519 400
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY CELKOM		14 709 493	14 809 446

Trust Pay, a. s.**Individuálny výkaz komplexného výsledku za rok končiaci sa 30. septembra 2023**

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

Individuálny výkaz komplexného výsledku podľa IFRS za rok končiaci sa 30.09.2023

(v EUR)	pozn.	30.09.2023	30.09.2022
Výnosy z platobného styku	8.1	35 242 740	30 401 817
Náklady z platobného styku	8.1	(22 143 544)	(18 529 800)
Zisk/strata z poplatkov a provízií		13 099 196	11 872 017
Úrokové a obdobné výnosy	8.2	966 005	455 258
Všeobecné administratívne náklady	8.3	(4 151 585)	(3 737 388)
(Strata) / zisk zo znehodnotenia finančných aktív	8.4	(8 759)	(5 899)
Ostatné prevádzkové výnosy (náklady)	8.5	(527 678)	(371 795)
ZISK / STRATA Z PREVÁDZKOVEJ ČINNOSTI		9 377 179	8 212 193
Kurzový rozdiel - zisk	8.6	7 881 441	8 098 615
Kurzový rozdiel - strata	8.6	(3 797 806)	(3 332 379)
Zisk/(strata) z kurzových rozdielov		4 083 635	4 766 236
Výnosy z úrokov	8.7	9 035	632
Náklady na úroky	8.7	0	0
Zisk/(strata) z úrokov		9 035	632
Ostatné finančné výnosy (náklady)	8.8	6 548	(10 455)
ZISK / (STRATA) Z FINANČNÝCH ČINNOSTÍ		4 099 218	4 756 413
ZISK PRED ZDANENÍM		13 476 397	12 968 606
Daň z príjmov	9.1	(2 819 938)	(2 735 185)
Odložená daň	9.2	(14 504)	(1 058)
ČISTÝ ZISK / (STRATA) PO ZDANENÍ DAŇOU Z PRÍJMOV		10 641 955	10 232 363
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	100 281	192 314
CELKOVÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK ZA ROK KONČIACI 30.09.		10 742 236	10 424 677

Trust Pay, a. s.

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 30. septembra 2023
 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 30.09.2023 (v EUR)

	Základn é imanie	Zákonné a ostatné fondy	Oceňovacie rozdiely z precenenia finančných aktív oceňovaných FVOCI	Nerozdelený zisk / neuhradená strata	Vlastné imanie celkom
K 1. októbru 2021	350 000	70 000	679 628	8 774 371	9 873 999
Prídely z nerozdeleného zisku					0
Prevod kumulovaného zisku pri ukončení vykazovania finančných aktív oceňovaných FVOCI, po zdanení			(539 711)	539 711	0
Dividendy akcionárom				(8 008 630)	(8 008 630)
Celkový komplexný výsledok za rok			192 314	10 232 363	10 424 677
Čistý zisk za vykazované obdobie				10 232 363	10 232 363
Ostatné súčasti komplexného výsledku za vykazované obdobie, po zdanení			192 314		192 314
K 30. septembru 2022	350 000	70 000	332 231	11 537 815	12 290 046
Prídely z nerozdeleného zisku					0
Prevod kumulovaného zisku pri ukončení vykazovania finančných aktív oceňovaných FVOCI, po zdanení					0
Dividendy akcionárom				(10 232 363)	(10 232 363)
Celkový komplexný výsledok za rok			100 281	10 641 955	10 742 236
Čistý zisk za vykazované obdobie				10 641 955	10 641 955
Ostatné súčasti komplexného výsledku za vykazované obdobie, po zdanení			100 281		100 281
K 30. septembru 2023	350 000	70 000	432 512	11 947 407	12 799 919

Trust Pay, a. s.**Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci 30. septembra 2023**

pripravené 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 30.09.2023 (v EUR)

PEŇAŽNÉ TOKY ZO ZÁKLADNÝCH PODNIKATEĽSKÝCH ČINNOSTÍ	2023	2022
HV z bežnej činnosti pred zdanením	13 476 397	12 968 606
<i>Úpravy :</i>		
Odpisy a zníženie hodnoty dlhodobého majetku	294 528	212 741
Strata / (zisk) z predaja a iného vyradenia dlhodobého majetku	(15 275)	0
Strata / (zisk) zo znehodnotenia finančných aktív	8 759	5 899
Úrokové a obdobné výnosy	(975 040)	(455 889)
Úrokové náklady	0	0
Účty časového rozlíšenia	(69 148)	(191 917)
Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov	(8 412)	(12 865)
Nerealizované kurzové rozdiely, netto	44 496	(53 711)
Strata / (zisk) z precenenia finančných aktív oceňovaných FVTPL	0	18 747
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti pred zmenami pracovného kapitálu	12 756 305	12 491 611
<i>Zmeny pracovného kapitálu :</i>		
Pohľadávky z obchodného styku a iné pohľadávky	32 063	(19 719)
Závazky z obchodného styku a iné záväzky	331 993	(200 439)
Finančné aktíva držané na obchodovanie	0	882 333
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti	13 120 361	13 153 786
Vyplatené dividendy	(10 232 363)	(8 008 630)
Prijaté dividendy	9 818	11 459
Prijaté úroky	908 729	497 474
Zaplatená daň z príjmov	(3 819 592)	(2 592 803)
ČISTÉ PEŇAŽNÉ TOKY Z PREVÁDZKOVEJ ČINNOSTI	(13 047)	3 061 286
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Obstaranie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(244 528)	(520 807)
Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku	15 275	0
Príjmy z predaja finančných aktív oceňovaných FVOCI	10 434	0
Akvízia dcérskych spoločností	(3 000)	0
ČISTÉ PEŇAŽNÉ TOKY Z INVESTIČNEJ ČINNOSTI	(221 819)	(520 807)
Peňažné toky z finančnej činnosti :		
Zaplatené úroky	0	0
Výdavky na splácanie pôžičiek	0	0
PEŇAŽNÉ TOKY Z FINANČNEJ ČINNOSTI	0	0
Čistý nárast/(pokles) peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	(234 866)	2 540 479
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku obdobia	12 872 206	10 278 016
Kurzové rozdiely vyčíslené k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	(44 496)	53 711
PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY NA KONCI OBDOBIA	12 592 844	12 872 206

Priložené poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2023

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

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 s relevantnými ustanoveniami zákona 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. Najvyššou ovládajúcou osobou spoločnosti je pán Igor Rintel.

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:

-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:

a) 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.

Dňa 08.09.2022 spoločnosť Trust Pay, a.s. doručila do NBS Žiadosť o zmenu dovtedajšieho povolenia na poskytovanie platobných služieb. Predmetom zmeny bolo udelenie povolenia na poskytovanie ďalšej platobnej služby, a to „platobnej iniciačnej služby“.

Dňa 20.12.2022 bolo spoločnosti Trust Pay, a.s. doručené rozhodnutie NBS zo dňa 19.12.2022, ktorým sa povolenie na poskytovanie platobných služieb zmenilo tak, že sa rozšírilo o platnú iniciačnú službu podľa ustanovenia § 2 ods. 1 písm.) g) zákona č. 492/2009 Z.z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Toto rozhodnutie dňa 20.12.2022 zároveň nadobudlo aj právoplatnosť.

Na základe návrhu spoločnosti Trust Pay, a.s. na zmenu zapísaných údajov o spoločnosti v obchodnom registri, Okresný súd Bratislava I dňa 02.02.2023 zapísal nový predmet činnosti (poskytovanie iniciačnej platobnej služby) do Obchodného registra Slovenskej republiky.

1.4. Obchodná filozofia

Obchodnou filozofiou spoločnosti Trust Pay, a.s. je uľahčiť svojim korporátnym klientom prijímanie platieb od svojich klientov za tovary alebo služby (acquiring) a to prostredníctvom tradičných spôsobov ako je akceptácia platieb kartou alebo rôznymi alternatívnymi spôsobmi a to vďaka širokému spektru lokálnych alternatívnych platobných metód.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2023

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

Okrem akceptácie platieb poskytuje spoločnosť Trust Pay, a.s. pre svojich korporátnych klientov moderné banking riešenie vo všetkých hlavných menách vďaka širokému spektru korešpondenčných bankových partnerov. Klienti Trust Pay, a.s. vďaka kontinuálnym inováciám môžu manažovať svoje korporátne transfery finančných prostriedkov efektívne, s využitím moderných a inovatívnych technológií.

Všeobecnou filozofiou spoločnosti je poskytovať efektívne a automatizované riešenia s využitím moderných technológií s minimom manuálnych zásahov.

1.5. Členovia orgánov spoločnosti

Orgán	Funkcia	Meno
Predstavenstvo	predseda	Igor Rintel
	člen	David Rintel
	člen	Vladimír Kajaba
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 Trust Pay, a.s. v roku 2022/2023 nenastali zmeny v orgánoch spoločnosti.

1.6. Ručenie spoločnosti

Spoločnosť Trust Pay, a.s. nie je neobmedzeným ručiteľom v žiadnej inej spoločnosti

1.7. Zamestnanci spoločnosti

	30. september 2023	30. september 2022
Počet zamestnancov ku dňu účtovnej závierky	84	82
- z toho riadiaci pracovníci	9	11
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov za rok	83	81

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 2022 do 30. septembra 2023 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 2022 do 30. septembra 2023 bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania spoločnosti (going concern).

V individuálnej účtovnej závierke boli pri uplatnení aktuálneho 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.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2023

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

Individuálna účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (k 30. septembru 2022) bola schválená valným zhromaždením dňa 09.06.2023.

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 30.09.2022. 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 2023 nedošlo k žiadnym významným zmenám v účtovných metódach a zásadách spoločnosti s výnimkou zmeny popísanej nižšie.

Spoločnosť zmenila spôsob prezentácie kreditných úrokov z bankových účtov a úložiek a takisto bankových poplatkov účtovaných bankami. Zmena bola uskutočnená s cieľom zlepšiť prezentáciu účtovných výkazov a poskytnúť užívateľom jasnejšie a relevantnejšie informácie. Položky boli preklasifikované do vhodnejších kategórií, aby sa lepšie odrážala ekonomická podstata transakcií.

Pre porovnateľnosť s bežným účtovným obdobím spoločnosť reklasifikovala aj porovnateľné údaje s nasledovným vplyvom na prezentované položky nákladov a výnosov roku 2021/2022:

Riadok výkazu	30.09.2022 pred reklasifikáciou	Reklasifikácia	30.09.2023 po reklasifikácii
8.1 Náklady z platobného styku	(17 515 120)	(1 014 680)	(18 529 800)
<i>Z toho: Náklady na kartové transakcie</i>	<i>(16 959 432)</i>	<i>(181 668)</i>	<i>(17 141 100)</i>
<i>Z toho: Náklady na účtové transakcie</i>	<i>(347 219)</i>	<i>(833 012)</i>	<i>(1 180 231)</i>
8.2 Úrokové a obdobné výnosy	446 870	8 388	455 258
<i>Z toho: Úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery z finančných aktív v amortizovanej hodnote</i>	<i>0</i>	<i>8 388</i>	<i>8 388</i>
8.5 Ostatné prevádzkové výnosy (náklady)	(1 378 087)	1 006 292	(371 795)
<i>Z toho: Úrokové výnosy z finančných aktív v amortizovanej hodnote - z bankových účtov, na ktorých sa evidujú peňažné prostriedky klientov</i>	<i>8 388</i>	<i>(8 388)</i>	<i>0</i>
<i>Z toho: Bankové poplatky z klientskych účtov</i>	<i>(1 014 680)</i>	<i>1 014 680</i>	<i>0</i>

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 2022.

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:

- Dodatky k IFRS 3 „Podnikové kombinácie“ – Odkaz na Konceptný rámec ale s výnimkou pre IAS 37 a IFRIC 21 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr)
- Dodatky k IAS 16 Pozemky, budovy a zariadenia – výnosy pred zamýšľaným použitím (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 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

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2023

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

splnenie zmluvy obsahujú prírastkové náklady na splnenie zmluvy ako aj alokáciu ostatných 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)

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

K dátumu zostavenia tejto účtovnej závierky (30. september 2023) boli vydané nasledovné štandardy a interpretácie alebo dodatky existujúcich štandardov a interpretácií, ktoré boli prijaté na použitie v EÚ, a ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť:

- 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 17 a IFRS 9 - prvotná aplikácia a porovnateľné obdobie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr)
- Dodatky k IAS 8 „Účtovné politiky, zmeny v účtovných odhadoch a chyby“ - Definícia účtovných odhadov, ktoré objasňujú ako by mali spoločnosti rozlišovať medzi zmenami v účtovných metódach a zmenami v účtovných odhadoch (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr)
- Dodatky k IAS 12 „Dane z príjmov“ – Odložená daň k aktívam a záväzkom vychádzajúcich z jednej transakcie, ktoré objasňujú ako účtovať odloženú daň k transakciám ako sú napríklad líziny (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr)
- Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ a k IFRS interpretácia 2 – zverejnenie účtovných metód – dodatky vyžadujú, aby účtovné jednotky zverejňovali významné informácie o svojich účtovných zásadách a metódach, a poskytujú usmernenie a príklady, ktoré pomôžu zostavovateľom ÚZ pri rozhodovaní, ktoré účtovné metódy zverejniť v ÚZ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 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 2023 (nižšie uvedené dátumy účinnosti sa vzťahujú na IFRS v úplnom znení):

- 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 IAS 12 „Dane z príjmov“ medzinárodná daňová reforma – globálna minimálna daň (modelové pravidlá druhého piliera) (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr)
- Dodatok k IFRS 16 „Líziny“ - lízingový záväzok pri transakcii predaja a spätného lízingu (účinný pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2024 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 2024 a neskôr).
- Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ – dlhodobé záväzky s kovenantmi – dodatky upresňujú, že len kovenanty, ktoré je účtovná jednotka povinná dodržiavať v účtovnom období alebo pred jeho koncom, ovplyvňujú jej právo odložiť vypořádanie záväzku o aspoň 12 mesiacov po súvahovom dni (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2024 a neskôr)

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2023

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

- Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“ a IAS 28 „Investície do pridružených a spoločných podnikov“ – Predaj alebo vklad aktív medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom (bez stanovenia účinnosti)
- Dodatky k IAS 7 „Výkaz o peňažných tokoch“ a IFRS 7 „Finančné nástroje – zverejňovanie“ – Dohody o platbách dodávateľom (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2024 a neskôr)
- Dodatky k IAS 21 „Vplyv zmien kurzov cudzích mien“ – chýbajúce konvertibilita – dodatky obsahujú usmernenie, kedy je mena vymeniteľná a ako určitý výmenný kurz, keď nie je vymeniteľná (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2025 a 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 Trust Pay a.s. v októbri 2021 založila dcérsku spoločnosť IBANIZE LTD so sídlom na Cypre (nekonsolidovaná, z dôvodu nevýznamnosti, podľa § 22 ods. 12 zákona, resp. IAS 8.8), ktorá vystupuje od 1.3.2022 ako agent platobných služieb spoločnosti. Táto spoločnosť zatiaľ nevykonáva od svojho založenia žiadne aktivity.

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. Všetky číselné údaje v tejto účtovnej závierke sú uvádzané v celých 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), vid' bod 3.4., 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.

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

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2023

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

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 takého 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 vlastnených zariadení je stanovená na dobu 48 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	4 roky	25%	lineárne
Interne vytvorený softvér	4 roky	25%	lineárne
Ochranná známka	8 - 10 rokov	10% - 12,50%	lineárne
Ostatný nehmotný majetok	4 roky	25%	lineárne
Stroje a zariadenia	4 roky	25%	lineárne
Osobné automobily	4 roky	25%	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 2023 a k 30. septembru 2022. 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

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2023

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

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), resp. peňažné prostriedky na účtoch klientov evidované v podsúvahe.

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, resp. peňažné prostriedky na účtoch klientov evidované v podsúvahe.

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 neregulujú 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 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 (vid'. bod 12.3.).

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

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 komplexného výsledku v položke „Ostatné finančné výnosy/(náklady)“. Dividendy z finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez hospodársky výsledok (FVPL) sa vykazujú vo výkaze komplexného výsledku 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 oceňujú 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 nevyhnutelnej pohľadávky predstavuje udalosť ukončenia vykazovania.

Ukončenie vykazovania finančných aktív

Finančné aktívum (alebo časť finančného aktíva alebo časť skupiny podobných finančných aktív) sa odúčtuje, 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.

Prvotné vykázanie a klasifikácia finančných záväzkov

Spoločnosť určí klasifikáciu finančného záväzku pri jeho prvotnom vykázaní.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2023

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

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, resp. záväzky voči klientom evidované v podsúvahe. 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, resp. záväzky voči klientom evidované v podsúvahe. 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

Reálna hodnota finančných nástrojov predstavuje sumu, za ktorú možno vymeniť majetok alebo uhradiť záväzok medzi informovanými ochotnými stranami pri transakcii za obvyklých podmienok a za obvyklé ceny.

Pri investíciách aktívne obchodovaných na organizovaných finančných trhoch sa odhad reálnej hodnoty k súvahovému dňu uskutočňuje 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. Investície do dcérskych spoločností

Dcérske spoločnosti predstavujú spoločnosti, pri ktorých spoločnosť vyhodnotila, že má právomoc rozhodovať o činnostiach, ktoré významným spôsobom ovplyvňujú ich dosahované výnosy a má právo na získanie variabilných výnosov na základe jej angažovanosti v danej spoločnosti.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2023

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

Spoločnosť oceňuje v individuálnej účtovnej závierke podiely v dcérskych spoločnostiach v obstarávacích cenách znížených o straty zo zníženia hodnoty (opravné položky).

2.7. Vykazovanie výnosov a nákladov

Výnosy predstavujú zvýšenia ekonomických úžitkov počas účtovného obdobia formou zhodnotenia aktív, alebo zníženia záväzkov, ktoré vedú k zvýšeniu vlastného imania a sú iné ako tie, ktoré sa vzťahujú na vklady akcionárov.

Náklady predstavujú zníženia ekonomických úžitkov počas účtovného obdobia formou úbytku aktív alebo zníženia ich užitočnosti alebo vzniku záväzkov, ktoré vedú k zníženiu vlastného imania a sú iné ako tie, ktoré sa vzťahujú na rozdelenie zisku akcionárom.

2.8. Výnosy a náklady z platobného styku

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. Vo výkaze komplexného výsledku sú vykázané v položke „Výnosy z platobného styku“, resp. „Náklady z platobného styku“, ich rozdiel (netto hodnota) v položke „Zisk/strata z poplatkov a provízií“.

2.9. Výnosové a nákladové úroky

Výnosové a nákladové úroky sa vykazujú vo výkaze komplexného výsledku pri vzniku podľa princípu časového rozlíšenia použitím efektívnej úrokovej miery.

Spoločnosť Trust Pay, a.s. môže uplatňovať voči svojim klientom podľa VOP klientske úroky zo zostatkov na platobných účtoch klientov, tieto sú vykázané vo Výkaze komplexného výsledku v položke „Úrokové a obdobné výnosy“.

Voči spoločnosti Trust Pay, a.s. sa uplatňujú bankové úroky zo zostatkov na bankových účtoch spoločnosti. Bankové úroky z prostriedkov na účtoch, na ktorých sa evidujú hlavne peňažné prostriedky klientov, sú súčasťou prevádzkového hospodárskeho výsledku a nie finančného (viď bod 8.2.).

Spoločnosť realizuje krátkodobé termínované úložky. Výnosové úroky z týchto úložiek vrátane časového rozlíšenia sú vykázané vo Výkaze komplexného výsledku v položke „Úrokové a obdobné výnosy“ (viď bod 8.2.).

Bankové úroky z prevádzkového účtu ako aj ostatné úroky sú evidované ako finančný náklad, resp. výnos.

2.10. Peniaze a peňažné ekvivalenty

Peniaze a peňažné ekvivalenty predstavujú hotovosť, peniaze na bankových účtoch, úložky a ostatné krátkodobé vysoko likvidné 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.

2.11. Záonné 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 komplexného výsledku v rovnakom období, ako príslušné mzdové náklady.

2.12. 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. Súčasťou časového rozlíšenia sú časovo rozlíšené úrokové výnosy z termínovaných úložiek, ktoré spoločnosť realizuje a ostatné úrokové výnosy z účtov, na ktorých sa evidujú peňažné prostriedky klientov v podsúvahe. K dátumu zostavenia účtovnej závierky sú vykázané v položke „Krátkodobé náklady a príjmy budúcich období“ (viď bod 4.4.).

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2023

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

2.13. Lízing

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.

Štandard povoľuje aj niekoľko výnimiek pre nájomcu, ktoré obsahujú:

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

IFRS 16 z veľkej časti nemá vplyv na účtovanie u prenajímateľa. Prenajímateľ naďalej rozlišuje medzi finančným a operatívnym lízingom.

Líziny, pri ktorých spoločnosť vystupuje ako nájomca

Spoločnosť má v prenájme len nehnuteľnosti (kancelárske priestory, parkovacie miesta a pod.) s dobou nájmu do 12 mesiacov, resp. aktíva 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 vykázane lineárne ako náklad vo Výkaze komplexného výsledku v položke „Všeobecné administratívne náklady“.

2.14. Zdaňovanie a odložená daň

Daň z príjmov sa počíta z účtovného zisku po zohľadnení určitých položiek pre daňové účely v súlade s predpismi platnými v Slovenskej republike, 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 komplexného výsledku 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. Na určenie odloženej dane z príjmov bola použitá očakávaná daňová sadzba pre nasledujúce obdobie, t. j. 21 %, resp. 19 % pri položkách, ktoré sú zdaňované zrážkovou daňou.

Zrážkovej dani podliehajú napríklad úroky z termínovaných úložiek realizovaných v SR, ktoré sú zdaňované zrážkovou daňou pri výplate v SR. Pri dani z úrokov zrazenej platiteľom sa daňová povinnosť považuje za vysporiadanú.

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 nevyužitú 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.

Spoločnosť je platcom rôznych miestnych daní a dane z pridanej hodnoty (DPH). DPH, pri ktorej spoločnosť nemá nárok na odpočet, sa vykazuje vo výkaze komplexného výsledku v položke „Ostatné prevádzkové výnosy / (náklady)“. DPH z obstarania dlhodobého hmotného a nehmotného majetku vstupuje do obstarávacej ceny dlhodobého hmotného a nehmotného majetku.

2.15. Finančné prostriedky používateľov platobných služieb

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2023**

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

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.

2.16. 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 2022 a 2023 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 1.10.2022	1 079 263	13 172	13 645	6 742	0	1 112 822
Prírastky z interného vývoja	154 080					154 080
Prírastky nadobudnuté samostatne						
Presuny						
Úbytky						
Konečný stav k 30.9.2023	1 233 343	13 172	13 645	6 742	0	1 266 902
Oprávky k 1.10.2022	(392 715)	(7 885)	(11 226)	(1 776)	0	(413 602)
Odpisy	(236 150)	(2 097)	(1 772)	(738)		(240 757)
Presuny						
Úbytky						
Oprávky k 30.9.2023	(628 865)	(9 982)	(12 998)	(2 514)	0	(654 359)
Opravné položky k 1.10.2022						
Prírastky						
Úbytky						
Opravné položky k 30.9.2023						
Zostatková hodnota k 01.10.2022	686 548	5 287	2 419	4 966	0	699 220
Zostatková hodnota k 30.9.2023	604 478	3 190	647	4 228	0	612 543

Spoločnosť pracovala na vývoji dvoch softvérových projektov v celkovej hodnote 154 080 EUR, po preukázaní splnenia všetkých kritérií na uznanie nehmotného majetku vytvoreného vlastnou činnosťou. Oba softvérové projekty boli zaradené do používania v priebehu roka 2022/2023. Ide o projekt priamej integrácie a napojenia platobnej brány spoločnosti do prostredia procesora. Druhým projektom bola priame napojenie k alternatívnej platobnej metóde bez potreby spracúvania transakcií prostredníctvom ďalších sprostredkovateľov platobných služieb.

Interne vytvorený softvér (majetok s určitou dobou používania) a súvisiace softvérové moduly, ako aj ostatný DNM má stanovenú životnosť na 48 mesiacov. Ochranná známka sa odpisuje 96 resp. 120 mesiacov, po dobu jej platnosti.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2023**

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

Zostávajúca doba odpisovania interne vytvoreného softvéru k 30.09.2023 je v rozpätí 18 až 44 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 30.09.2023 nedošlo k výraznému zníženiu hodnoty dlhodobého nehmotného majetku.

	Interne vytvorený SW	Software	Ostatný DNM	Ochranná známka	Obstaranie nehm. investícií	Celkom
Počiatkový stav k 1.10.2021	686 259	13 172	13 645	2 570	4 172	719 818
Prírastky z interného vývoja	393 004					393 004
Prírastky nadobudnuté samostatne						
Presuny				4 172	(4 172)	0
Úbytky						
Konečný stav k 30.9.2022	1 079 263	13 172	13 645	6 742	0	1 112 822
Oprávky k 1.10.2021	(222 307)	(5 788)	(7 815)	(1 107)	0	(237 017)
Odpisy	(170 408)	(2 097)	(3 411)	(669)		(176 585)
Presuny						
Úbytky						
Oprávky k 30.9.2022	(392 715)	(7 885)	(11 226)	(1 776)	0	(413 602)
Opravné položky k 1.10.2021						
Prírastky						
Úbytky						
Opravné položky k 30.9.2022						
Zostatková hodnota k 1.10.2021	463 952	7 384	5 830	1 463	4 172	482 801
Zostatková hodnota k 30.9.2022	686 548	5 287	2 419	4 966	0	699 220

Spoločnosť pracovala na vývoji dvoch softvérových projektov v celkovej hodnote 393 004 EUR, po preukázaní splnenia všetkých kritérií na uznanie nehmotného majetku vytvoreného vlastnou činnosťou. Oba softvérové projekty boli zaradené do používania v priebehu roka 2021/2022. Ide o projekt napojenia nových alternatívnych platobných metód na nový centrálny interný systém, ktorý je využívaný na spracovanie a evidenciu platieb rozličných platobných metód. Druhým projektom bol vývoj autorizácie 3DS na platforme spoločnosti. Automatizácia a vývoj týchto nových produktov prinesie pre spoločnosť budúce výrazné ekonomické úžitky.

Interne vytvorený softvér (majetok s určitou dobou používania) a súvisiace softvérové moduly, ako aj ostatný DNM má stanovenú životnosť na 48 mesiacov. Ochranná známka sa odpisuje 96 resp. 120 mesiacov, po dobu jej platnosti.

Zostávajúca doba odpisovania interne vytvoreného softvéru k 30.09.2022 je v rozpätí 31 až 45 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 30.09.2022 nedošlo k výraznému zníženiu hodnoty dlhodobého nehmotného majetku.

Výdavky na výskum a vývoj

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2023**

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

V roku 2022/2023 spoločnosť vynaložila celkom 21 500 EUR (2021/2022: 30 935 EUR) ako výdavky na výskum a vývoj, ktoré boli v danom období vykázané ako náklad. Tieto náklady sa vzťahovali na výskumné fázy dvoch projektov, ktoré boli v priebehu roka 2022/2023 (2021/2022) zaradené do používania. Okrem toho boli realizované rôzne menšie funkcionality existujúcich produktov.

3.2. Nehnutelnosti, stroje a zariadenia

Nehnutelnosti, stroje a zariadenia sa skladajú z nasledujúcich položiek:

	Stroje, prístroje, zariadenia	Celkom
Počiatkový stav k 1. 10. 2022	378 404	378 404
Prírastky nadobudnuté samostatne	91 281	91 281
Prírastky nadobudnuté v podnikovej kombinácii		
Presuny		
Úbytky	(47 169)	(47 169)
Konečný stav k 30. 9. 2023	422 516	422 516
Oprávky k 1. 10. 2022	(229 853)	(229 853)
Odpisy	(53 771)	(53 771)
Presuny		
Úbytky	46 336	46 336
Oprávky k 30. 9. 2023	(237 288)	(237 288)
Opravné položky k 1. 10. 2022		
Prírastky		
Úbytky		
Opravné položky k 30. 9. 2023		
Zostatková hodnota k 1. októbru 2022	148 551	148 551
Zostatková hodnota k 30. septembru 2023	185 228	185 228

V roku 2022/2023 spoločnosť obstarala osobný automobil.

DHM má stanovenú životnosť na 4 roky, počas tejto doby je odpisovaný.

Na základe vyhodnotenia súčasného využívania dlhodobého majetku spoločnosť vyhodnotila, že k 30.9.2023 nedošlo k výraznému zníženiu hodnoty dlhodobého hmotného majetku.

	Stroje, prístroje, zariadenia	Celkom
Počiatkový stav k 1. 10. 2021	250 601	250 601
Prírastky nadobudnuté samostatne	127 803	127 803
Prírastky nadobudnuté v podnikovej kombinácii		
Presuny		
Úbytky		
Konečný stav k 30. 9. 2022	378 404	378 404
Oprávky k 1. 10. 2021	(193 697)	(193 697)
Odpisy	(36 156)	(36 156)
Presuny		
Úbytky		
Oprávky k 30. 9. 2022	(229 853)	(229 853)

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2023**

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

Opravné položky k 1. 10. 2021

Prírastky

Úbytky

Opravné položky k 30. 9. 2022

Zostatková hodnota k 1. októbru 2021

56 904

56 904

Zostatková hodnota k 30. septembru 2022

148 551

148 551

V roku 2021/2022 spoločnosť obstarala dva osobné automobily a kancelársku techniku.

Na základe vyhodnotenia súčasného využívania dlhodobého majetku spoločnosť vyhodnotila, že k 30.9.2022 nedošlo k výraznému zníženiu hodnoty dlhodobého hmotného majetku.

3.3. Investície do dcérskych spoločností

Spoločnosť Trust Pay a.s. založila dňa 15. októbra 2021 spoločnosť IBANIZE LTD so sídlom na Cypre, ktorá vystupuje od 1.3.2022 ako agent platobných služieb spoločnosti.

<i>Názov spoločnosti</i>	<i>Vlastnícky podiel</i>	<i>Prvotné ocenenie</i>	<i>Úprava hodnoty</i>	<i>30. september 2023</i>	<i>30. september 2022</i>
IBANIZE LTD	100%	10 000	-	10 000	10 000
Spolu		10 000	-	10 000	10 000

3.4. 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 2023</i>	<i>30. september 2022</i>
VISA Inc. prioritné akcie série C	261 498	547 483	808 981	682 043
Spolu	261 498	547 483	808 981	682 043

K 30. septembru 2023 spoločnosť vykazuje majetkovú účasť v spoločnosti VISA Inc. formou prioritných akcií série C v reálnej hodnote 809 tis. EUR (2022: 682 tis. EUR). V júli 2022 sa uskutočnila konverzia časti hodnoty (46,60%) prioritných akcií VISA série C na prioritné akcie VISA série A. Reálna hodnota tejto časti k dátumu konverzie bola 912 tis. EUR. Konverziou spoločnosť získala prioritné akcie VISA série A v reálnej hodnote 901 tis. EUR (nepeňažná transakcia) a odplatu za „fractional share“ (vykázané ako pohľadávka). Realizovaný zisk z transakcie vo výške 540 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 boli v priebehu roka vykázané ako finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez hospodársky výsledok a v auguste 2022 boli predané (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.

3.5. Dlhodobé pohľadávky

	<i>30. september 2023</i>	<i>30. september 2022</i>
Pohľadávky z obchodného styku	0	0
Ostatné dlhodobé pohľadávky	5 813	5 813
Opravné položky k dlhodobým pohládkam	0	0
Spolu	5 813	5 813

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2023

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

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

3.6. Dlhodobé náklady a príjmy budúcich období

	30. september 2023	30. september 2022
Dlhodobé náklady budúcich období	35 024	1 343
Spolu	35 024	1 343

Dlhodobé náklady budúcich období tvoria najmä časovo rozlíšené poplatky za IT služby, SW licencie a vstupné poplatky za priamu účasť v rámci niektorých alternatívnych platobných metód.

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 2023	30. september 2022
Pohľadávky z obchodného styku	59 424	92 100
Opravné položky k pohľadávkam	(14 658)	(5 899)
Pohľadávky z obchodného styku celkom, netto	44 766	86 201
Ostatné pohľadávky	9 904	21 130
Opravné položky k ostatným pohľadávkam	(85)	(85)
Ostatné pohľadávky celkom, netto	9 819	21 045
Pohľadávky z obchodného styku a iné pohľadávky, netto	54 585	107 246

Spoločnosť tvorí 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 a používa 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 9 rokov do 30. septembra 2023 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 2023	30. september 2022
Pohľadávky z obchodného styku:		
do splatnosti	45 746	29 155
po splatnosti	13 678	62 945
Spolu	59 424	92 100

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 (30.9.2023)	30. september 2023	očakávané percento úverových strát (30.9.2022)	30. september 2022
Pohľadávky z obchodného styku:				

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2023**

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

do splatnosti a do 10 dní po splatnosti	2%	35 231	2%	24 637
po splatnosti do 90 dní	8%	0	6%	61 551
po splatnosti do 125 dní	26%	0	26%	0
po splatnosti nad 125 dní	45%	0	46%	0
pohľadávky posúdené na zníženie hodnoty na individuálnej báze	20%-50%	0	20%-50%	0
pohľadávky posúdené na zníženie hodnoty na individuálnej báze	100%	13 918	100%	269
Preddavky, kredity a iné podobné	0 %	10 275	0 %	5 643
Spolu		59 424		92 100

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 2023	30. september 2022
Pohľadávky z obchodného styku:		
S maximálnou mierou úverového rizika	13 918	269
po splatnosti nad 360 dní	0	0
Spolu	13 918	269

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam:

	30. september 2023	30. september 2022
Stav k 1.10.	5 984	85
Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok (tvorba)	13 649	5 899
Odúčtovanie straty zo zníženia hodnoty	(4 890)	0
Odúčtovanie straty zo zníženia hodnoty pri odpise pohľadávky	0	0
Stav k 30.09.	14 743	5 984

Členenie ostatných pohľadávok :

	30. september 2023	30. september 2022
Ostatné pohľadávky:		
Konverzia VISA akcií	0	10 555
VISA dividendy	0	1 406
Iné pohľadávky	9 904	9 169
Spolu	9 904	21 130

4.2. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez hospodársky výsledok

	Prvotné ocenenie	Úprava hodnoty	30. september 2023	30. september 2022
Akcie držané na obchodovanie:				
VISA Inc.				
prioritné akcie séria A				
Spolu				

Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez hospodársky výsledok tvorili 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 ich predaji v r. 2021/2022 došlo automaticky k premene prioritnej akcie na kmeňové akcie.

Prioritné akcie VISA série A boli držané na obchodovanie (očakávaný predaj v krátkej dobe, bez obmedzení predaja), preto boli zaradené do kategórie FVTPL. Ocenenie v reálnej hodnote bolo odvodené od kótovaných cien kmeňových akcií A pri fixnom konverznom pomere (úroveň 2 - použitie oceňovacích techník s pozorovateľnými vstupmi). Vid' aj bod 8.8.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2023

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

a 12.3. týchto poznámok. V auguste 2022 spoločnosť všetky tieto akcie predala, dôsledkom bežných zmien kótovaných cien kmeňových akcií A ovplyvňujúcich reálnu hodnotu akcií vlastnených spoločnosťou bola vykázaná v r.2021/2022 strata vo výške 18 747 EUR, vid'. aj bod 8.8. týchto poznámok.

K 30. septembru 2023 spoločnosť nevykazuje žiadne finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez hospodársky výsledok.

4.3. Peniaze a peňažné ekvivalenty

Peniaze a peňažné ekvivalenty tvoria k 30.9.2023 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 preto len na podsúvahových účtoch spoločnosti (vid'. aj bod. 5.3. týchto poznámok).

Peniaze a peňažné ekvivalenty pozostávajú z nasledujúcich položiek:

	30. september 2023	30. september 2022
Hotovosť na bankových účtoch	12 592 844	12 872 206
Peňažné ekvivalenty	0	0
Spolu	12 592 844	12 872 206

V rámci položky „Hotovosť na bankových účtoch“ spoločnosť vykazuje k 30.9.2023 finančnú zábezpeku (tzv. collateral) zloženú u spoločnosti Mastercard vo výške 728 541 EUR (2022: 781 782 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 2023	30. september 2022
Náklady budúcich období	86 477	97 140
Príjmy budúcich období	317 998	185 884
Spolu	404 475	283 024

Podstatnú časť krátkodobých nákladov budúcich období tvoria časovo rozlíšené licencie na softvérové produkty. Zostatok predstavuje bežné prevádzkové náklady súvisiace s nasledujúcim účtovným obdobím, predovšetkým domény Trust Pay, certifikáty, poistenia. K 30.9.2022 obsahovali aj náklady za účasť na konferencii a časovo rozlíšený poplatok Visa Merchant Registration Program.

Príjmy budúcich období tvoria najmä časovo rozlíšené úroky súvisiace s peňažnými prostriedkami klientov evidovanými v podsúvahovej evidencii a časovo rozlíšené úroky z termínovaných úložiek ako aj dobropisované poplatky Mastercard, ktoré sa vzťahujú na bežné obdobie.

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 vykázaala vo všeobecných administratívnych nákladoch v období 2022/2023 v sume 7 352 EUR (2022: 7 277 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.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 30. septembru 2023

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

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 4.3.).

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

5.3. Peňažné prostriedky na účtoch klientov

Spoločnosť spravuje peňažné prostriedky svojich klientov na bankových účtoch vedených v 21 bankách v 10 krajinách (stav k 30.09.2023), 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 klientskych 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 30.09.2023 V EUR	k 30.09.2022 V EUR
Konečný stav na účtoch klientov	118 671 394	125 748 541
Peňažné prostriedky klientov:	k 30.09.2023 V EUR	k 30.09.2022 V EUR
Peniaze na ceste, ktoré budú odpísané z účtov klientov	0	(10 908 509)
Peniaze na ceste, ktoré budú pripísané na účty klientov	811 219	356 430

Peniaze na ceste, ktoré budú odpísané z účtov klientov tvoria odchádzajúce platby z USD účtov klientov (2022).

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 30.9.2023 je hodnota týchto prostriedkov približne v sume 15,7 mil. EUR (k 30.9.2022 suma 10,9 mil. EUR).

6. VLASTNÉ IMANIE

6.1. Základné imanie

Základné imanie zapísané do obchodného registra k 30.9.2023 aj k 30.9.2022 pozostáva z 350 kusov kmeňových akcií spoločnosti znejúcich na meno, v listinnej podobe, z ktorých každá má menovitú hodnotu 1.000 EUR/akcia. 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 (2022: 70 000 EUR), kapitálový fond z príspevkov spoločnosť nemá. Zákonný rezervný fond tvorí 20% základného imania spoločnosti, v súlade

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2023

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

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.

6.3. Oceňovacie rozdiely z precenenia

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

	30. september 2023	30. september 2022
Stav k 1.10.	332 231	679 628
Prevod kumulovaného zisku pri ukončení vykazovania finančných aktív oceňovaných FVOCI do nerozdeleného zisku	0	(683 178)
Súvisiaca daň z príjmu	0	143 467
Zisk z precenenia finančných aktív oceňovaných FVOCI	126 938	243 435
Daň z príjmu z titulu precenenia finančných aktív oceňovaných FVOCI	(26 657)	(51 121)
Stav k 30.09.	432 512	332 231

Oceňovacie rozdiely z precenenia finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok k 30.09.2023 a k 30.09.2022 pozostávajú z precenenia majetkovej účasti (prioritných akcií série C) v spoločnosti VISA Inc. na jej reálnu hodnotu k 30.9.2023 a k 30.09.2022. 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 3.4. 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 2021/2022 vo výške 10 232 363 EUR bol vyplatený formou dividend akcionárom spoločnosti (dividenda na akciu: 29 235 EUR). Nerozdelený zisk z roku 2021/2022, ktorý vznikol prevodom kumulovaného zisku pri ukončení vykazovania finančných aktív oceňovaných FVOCI do nerozdeleného zisku z Oceňovacích rozdielov z precenenia finančných aktív oceňovaných FVOCI vo výške 539 711 EUR nebol v priebehu roku 2022/2023 rozdelený a bol ponechaný ako nerozdelený zisk.

Nerozdelený zisk k 30.9.2023 predstavuje súčet ziskov z hospodárskych rokov 2016/2017 a 2017/2018, prevedeného kumulovaného zisku pri ukončení vykazovania finančných aktív oceňovaných FVOCI do nerozdeleného zisku v sume 539 711 EUR po zdanení (vid'. aj bod 3.4. a 6.3.) a zisku bežného obdobia vo výške 10 641 955 EUR.

7. ZÁVÄZKY

7.1 Ostatné dlhodobé záväzky

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

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu	30. september 2023	30. september 2022
stav k 1.10.	3 111	107
tvorba	10 563	9 506
čerpanie	(6 421)	(6 502)
stav k 30.09.	7 253	3 111

7.2 Záväzky z obchodného styku a iné záväzky

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

	30. september 2023	30. september 2022
Záväzky z obchodného styku	891 794	649 619
Záväzky voči zamestnancom	117 624	113 751

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2023**

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

Závazky voči orgánom sociálneho a zdravotného poistenia	75 529	73 839
Závazky z ostatných daní	39 934	24 303
Krátkodobé rezervy	93 579	82 513
Ostatné záväzky	65 610	15 194
Spolu	1 284 070	959 219

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.

Záväzky z obchodného styku v roku 2023 do splatnosti sú v sume 890 378 EUR (2022: 649 619 EUR) a po splatnosti do 90 dní v sume 1 416 EUR (2022: 0 EUR).

	stav k 01.10.	tvorba	čerpanie	rozpustenie	stav k 30.09.
Krátkodobé rezervy					
rezerva na overenie účtovnej závierky	12 100	12 100	12 100		12 100
Rezerva na zostavenie daňového priznania	1 800	2 200	1 800		2 200
rezerva na nevyčerpané dovolenky	68 613	79 279	57 280	11 333	79 279
Spolu	82 513	93 579	71 180	11 333	93 579

Všetky vytvorené krátkodobé rezervy plánuje spoločnosť použiť v roku 2023/2024.

7.3 Krátkodobé výnosy budúcich období

	30. september 2023	30. september 2022
Krátkodobé výnosy budúcich období	54 884	35 210
Spolu	54 884	35 210

Krátkodobé výnosy budúcich období predstavujú časovo rozlíšené fakturované výnosy spoločnosti za zmluvne dohodnuté podporné služby prechádzajúce do nasledujúceho účtovného obdobia.

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.

Záväzky voči klientom (v EUR):

Záväzky voči klientom	k 30.09.2023	k 30.09.2022
záväzky voči klientom	119 482 613	115 196 462

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

	30. september 2023	30. september 2022
--	--------------------	--------------------

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2023**

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

Výnosy z platobného styku spolu	35 242 740	30 401 817
kartové transakcie	28 699 058	23 536 413
účtové transakcie	6 282 841	6 595 930
Ostatné služby	260 841	269 474
Náklady z platobného styku spolu	(22 143 544)	(18 529 800)
Náklady na kartové transakcie	(20 963 124)	(17 141 100)
Náklady na účtové transakcie	(901 503)	(1 180 231)
Ostatné a spoločné náklady	(278 917)	(208 469)
Zisk/(strata) z poplatkov z platobného styku	13 099 196	11 872 017

8.2. Úrokové a obdobné výnosy

	30. september 2023	30. september 2022
Úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery z finančných aktív v amortizovanej hodnote (z termínovaných úložiek (podsúvahové aktíva))	713 389	0
Úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery z finančných aktív v amortizovanej hodnote (z bankových účtov, na ktorých sa evidujú peňažné prostriedky klientov)	252 520	8 388
Negatívny úrok z finančných záväzkov voči klientom v amortizovanej hodnote (podsúvahové záväzky)	96	446 870
Úrokové a obdobné výnosy	966 005	455 258

Spoločnosť časť klientských prostriedkov ukladá vo forme krátkodobých termínovaných úložiek v banke. Úroky z týchto úložiek vykazuje ako úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery z finančných aktív v amortizovanej hodnote.

Negatívny úrok bol v minulom účtovnom období účtovaný klientom, podľa platných VOP (k 30.9.2022 pri minimálnom zostatku na platobnom účte klienta v sume 125 tis. EUR.).

Vzhľadom na charakter činnosti spoločnosti Trust Pay, a.s. sú úroky, ostatné náklady ako aj výnosy súvisiace s prevádzkou bankových účtov, na ktorých sa evidujú peňažné prostriedky klientov, súčasťou prevádzkového hospodárskeho výsledku, nie finančného.

Ostatné úrokové výnosy a úrokové náklady spoločnosti ako napríklad bankové úroky z prevádzkových účtov sú vykázané v hospodárskom výsledku z finančných činností (viď. bod 8.7.), vzhľadom na ich odlišný charakter.

8.3. Všeobecné administratívne náklady

	30. september 2023	30. september 2022
Kancelárske zariadenia a potreby	(13 102)	(31 486)
Náklady na informačné technológie	(651 699)	(568 917)
Náklady za licencie	(219 431)	(168 141)
Nájomné, sídlo spoločnosti, služby spojené s nájmom	(225 121)	(205 271)
Náklady na reklamné služby, reprezentáciu, veľtrhy a výstavy	(157 179)	(211 493)
Náklady na cestovné	(52 143)	(60 237)
Náklady na účtovné a technické audity	(36 435)	(35 800)
Náklady na právne a notárske služby	(12 046)	(13 767)
Vzdelávacie služby a HR	(40 797)	(45 325)
Obchodné a finančné poradenstvo	0	(3 170)
Náklady na telekomunikačné služby	(13 848)	(20 008)
Ostatné náklady	(82 930)	(80 376)
Ostatné administratívne náklady spolu:	(1 504 731)	(1 443 991)

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2023**

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

Mzdové náklady	(1 905 908)	(1 626 880)
Náklady na sociálne poistenie	(666 300)	(568 839)
Doplnkové dôch.sporenie, zákonný sociálny náklad	(74 646)	(97 678)
Osobné náklady:	(2 646 854)	(2 293 397)
Všeobecné administratívne náklady spolu	(4 151 585)	(3 737 388)

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

	30. september 2023	30. september 2022
Overenie účtovnej závierky	(13 475)	(13 400)
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.

8.4. (Strata) / zisk zo znehodnotenia finančných aktív

	30. september 2023	30. september 2022
Čistá tvorba opravných položiek k pohľadávkam	(8 759)	(5 899)
Odpisy pohľadávok	0	0
Výnosy z odpísaných pohľadávok	0	0
(Strata) / zisk zo znehodnotenia finančných aktív	(8 759)	(5 899)

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

8.5. Ostatné prevádzkové výnosy / (náklady)

Ostatné prevádzkové výnosy/náklady sú vykazované kompenzovane. Bankové poplatky a úroky z prevádzkového účtu sú evidované ako finančný náklad, resp. výnos.

	30. september 2023	30. september 2022
Dane a poplatky	(12 242)	(18 066)
Odpisy	(294 528)	(212 741)
Ostatné prevádzkové náklady	(237 302)	(146 092)
Ostatné prevádzkové výnosy	16 394	5 104
Celkom ostatné prevádzkové výnosy (náklady)	(527 678)	(371 795)

Významnú časť ostatných prevádzkových nákladov tvorí koeficient DPH.

8.6. Výnosy / (náklady) z kurzových rozdielov

	30. september 2023	30. september 2022
Kurzový rozdiel - zisk	7 881 441	8 098 615
Kurzový rozdiel - strata	(3 797 806)	(3 332 379)
Zisk / (Strata) z kurzových rozdielov	4 083 635	4 766 236

Spoločnosť vykazuje k 30.9.2023 nerealizovaný kurzový zisk 57 896 EUR (2022: 109 478 EUR) a nerealizovanú kurzovú stratu 105 452 EUR (2022: 52 450 EUR).

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2023**

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

8.7. Úrokové výnosy / (náklady)

	30. september 2023	30. september 2022
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote:		
Výnosy z úrokov z odloženej pohľadávky	0	0
Výnosy z úrokov z peňažných ústavov	9 035	632
Výnosy z úrokov spolu	9 035	632

	30. september 2023	30. september 2022
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote:		
Náklady z úrokov z pôžičiek	0	0
Náklady na úroky spolu	0	0

8.8. Ostatné finančné výnosy / (náklady)

	30. september 2023	30. september 2022
Dividendy z investícií do kapitálových nástrojov označených ako FVOCI, ktorých účtovanie sa počas obdobia vykazovania ukončilo	0	4 423
Dividendy z investícií do kapitálových nástrojov označených ako FVOCI, ktoré spoločnosť vlastní ku koncu účtovného obdobia	8 412	6 882
Dividendy z finančných nástrojov oceňovaných povinne FVPL – akcie držané na obchodovanie	0	1 560
Čistý zisk / (strata) z finančných nástrojov oceňovaných povinne reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia – akcie držané na obchodovanie	0	(18 747)
Ostatné finančné výnosy / (náklady)	0	0
Bankové poplatky z prevádzkových účtov	(1 864)	(4 573)
Ostatné finančné výnosy/(náklady), netto	(6 548)	(10 455)

V položke Čistý zisk / (strata) z finančných nástrojov oceňovaných povinne reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia (akcie držané na obchodovanie) je vykázany dopad zmeny reálnej hodnoty prioritných akcií VISA série A, ktoré spoločnosť v auguste 2022 predala, vid' aj bod 4.2. poznámok.

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

	30. september 2023	30. september 2022
Splatný daňový náklad	2 819 938	2 735 185
Odložený daňový náklad / (výnos)	14 504	1 058
Daň z príjmov spolu	2 834 442	2 736 243
Zisk pred zdanením	13 476 397	12 968 606
Teoretická daň vyčíslená pri sadzbe 21%	2 830 043	2 723 407
Daňový vplyv:		
Neodpočítateľné náklady	19 172	13 590
Nezdaniteľné príjmy*	(140 870)	(2 702)

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2023**

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

Ostatné	(1 020)	0
Vplyv zrážkovej dane*	127 117	1 948
Náklad na daň z príjmov/(výnos)	2 834 442	2 736 243
Kumulovaný zisk prevedený pri ukončení vykazovania finančných aktív oceňovaných FVOCI do nerozdeleného zisku	0	683 178
Daň z príjmov z prevedeného kumulovaného zisku, vykázaná v nerozdelenom zisku	0	143 467
Celková daň z príjmov	2 834 442	2 879 710
Efektívna daň za účtovné obdobie	21,03 %	21,10%
Celková efektívna daň za účtovné obdobie	21,03 %	22,21%

* dividendy Visa zdaňované zrážkovou daňou pri zdroji mimo SR, termínované úložky zdaňované zrážkovou daňou 19% pri výplate v SR

Splatný daňový náklad predstavuje splatnú daň z príjmov právnických osôb a zrážkovú daň zrazenú pri zdroji.

9.2. Odložená daňová pohľadávka/(záväzok)

	30. september 2023	30. september 2022
Počiatkový stav k 1.10.	(72 114)	(163 401)
Odložená daň za obdobie vykázané ako (náklad)/výnos	(14 504)	(1 058)
Odložená daň za obdobie vykázaná vo vlastnom imaní (-)/+	(26 657)	92 345
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok) k 30.09., netto	(113 275)	(72 114)

Odložené dane súvisia s týmito dočasnými rozdielmi:

	30. september 2023	30. september 2022
Odložená daňová pohľadávka		
Pohľadávky z obchodného styku	3 085	1 257
Ostatné záväzky	8 299	14 944
Odložená daňová pohľadávka spolu	11 384	16 201
Odložený daňový záväzok		
Rozdiel účtovnej a daňovej zostatkovej ceny majetku	0	0
Časovo rozlíšené úroky z termínovaných vkladov	(9 688)	0
Precenenie finančných aktív oceňovaných FVOCI	(114 971)	(88 315)
Odložený daňový záväzok spolu	(124 659)	(88 315)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto	(113 275)	(72 114)

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

Medzi spriaznené osoby patrí akcionár spoločnosti, členovia predstavenstva a členovia ostatných orgánov spoločnosti, dcérske 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 30.09.2023:

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2023**

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

Spoločnosť	Pohľadávky a investície, dlhod.maj.	Závazky	Výnosy	Náklady
Akcionári	0	0	0	0
Predstavenstvo	0	0	0	0
Dcérska spoločnosť	10 000	7 000	0	0
Ostatné spriaznené osoby	44	1 006	2 346	230 332
Celkom	10 044	8 006	2 346	230 332

Závazky voči dcérskej spoločnosti predstavuje záväzok z nesplateného upísaného základného imania.

Závazky voči ostatným spriazneným osobám tvorí prijatá platba.

V nákladoch spoločnosti sú zaúčtované sumy z transakcií s ostatnými spriaznenými osobami, pričom sa jedná najmä o náklady na nájomné a sídlo spoločnosti, nákup ostatných služieb (telefóny a iné).

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 30.09.2022:

Spoločnosť	Pohľadávky a investície, dlhod.maj.	Závazky	Výnosy	Náklady
Akcionári	0	0	0	0
Predstavenstvo	0	291	0	0
Dcérska spoločnosť	10 000	10 000	0	0
Ostatné spriaznené osoby	0	1 015	2 609	199 200
Celkom	10 000	11 306	2 609	199 200

Závazky voči dcérskej spoločnosti predstavuje záväzok z nesplateného upísaného základného imania.

Závazky voči ostatným spriazneným osobám tvorí prijatá platba.

V nákladoch spoločnosti sú zaúčtované sumy z transakcií s ostatnými spriaznenými osobami, pričom sa jedná o náklady na nájomné a sídlo spoločnosti, nákup ostatných služieb (telefóny, domény).

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

K 30.septembru 2023 bol v spoločnosti Trust Pay, a.s. zamestnaný na hlavný pracovný pomer jeden člen predstavenstva (k 30.9.2022 to bol jeden člen predstavenstva); celková suma hrubých miezd za rok 2022/2023 predstavuje čiastku 23 718 EUR (2021/2022: 17 997 EUR). Odmeny šiestim členom orgánov spoločnosti boli vyplatené vo výške 65 400 EUR (2021/2022: odmeny šiestim členom orgánov spoločnosti, 57 840 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

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2023

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

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 30.09.2023 daňové priznania spoločnosti za roky 2017/2018 až 2022/2023 otvorené a môžu sa stať predmetom kontroly. Vedenie spoločnosti je presvedčené, že v priložených finančných výkazoch sú adekvátne zaúčtované všetky daňové záväzky.

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 vyrovnať a odhad výšky tohto nároku možno dostatočne spoľahlivo určiť, vedenie spoločnosti rozhodne o vytvorení rezervy. K 30.09.2023 ani k 30.09.2022 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 záväzky voči klientom (viď. Bod 7.4.).

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 2021/2022 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 30.09.2023 (30.9.2022) sú:

- Splatené základné imanie vo výške 350 000 EUR (2022: 350 000 EUR)
- Nerozdelený zisk minulých rokov vo výške 1 305 452 EUR (2022: 1 305 452 EUR)
- Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok, pozostávajúci z výnosov a nákladov (vrátane reklasifikačných úprav), ktoré nie sú vykazané vo výsledku hospodárenia 432 512 EUR (2022: 332 231 EUR)
- Rezervný fond vo výške 70 000 EUR (2022: 70 000 EUR)

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2023**

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

Položku znižujúcu hodnotu Vlastného kapitálu Tier1 spoločnosti k 30.09.2023 tvoria Ostatné nehmotné aktíva vo výške 612 543 EUR (30.9.2022: 699 220 EUR). Iné položky znižujúce hodnotu Vlastného kapitálu Tier1 spoločnosť neeviduje.

Emisné ážio spoločnosť vo vlastných zdrojoch neeviduje a neeviduje 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 2023	30. september 2022
Vlastné zdroje celkom:		
Splatené kapitálové nástroje	350 000	350 000
Emisné ážio	0	0
Vlastné nástroje CET1 (-)	0	0
Skutočné/podmienené záväzky kúpiť vlastné nástroje CET1 (-)	0	0
Kapitálové nástroje prípustné ako CET1	350 000	350 000
Nerozdelené zisky*	1 305 452	1 305 452
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	432 512	332 231
Ostatné rezervy	70 000	70 000
Rezerva na hedžing peňažných tokov	0	0
Goodwill	0	0
Ostatné nehmotné aktíva	(612 543)	(699 220)
Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a nevyplyvajú z dočasných rozdielov, po odpočítaní prislúchajúcich daňových záväzkov	0	0
Nadbytok odpočítania od položiek AT1 nad kapitálom AT1	0	0
Odpočítateľné odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov	0	0
Položky znižujúce hodnotu vlastného kapitálu Tier 1	(612 543)	(699 220)
Ostatné prechodné úpravy kapitálu CET1	0	0
Vlastný kapitál Tier 1	1 545 421	1 358 463
Dodatočný kapitál Tier 1	0	0
Kapitál Tier 1	1 545 421	1 358 463
Kapitál Tier 2	0	0
Celkové vlastné zdroje spolu	1 545 421	1 358 463

*Nerozdelené zisky neobsahujú záverečný zisk hospodárskeho roku 2022/2023 vo výške 10 641 955 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 30.09.2023 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 2023	30. september 2022
fixné prevádzkové náklady za predchádzajúci rok	4 120 185	4 867 249
10 % z fixných nákladov	412 018	486 725
vlastné zdroje financovania	1 545 421	1 358 463

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:

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2023

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

	30. september 2023	30. september 2022
Dlh (i)	0	0
Peniaze a peňažné ekvivalenty	12 592 844	12 872 206
Čistý dlh	12 592 844	12 872 206
Vlastné imanie	12 799 919	12 290 046
Pomer čistého dlhu k vlastnému imaniu	0 %	0 %

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

12.2. Investovanie s prostriedkami tretích strán

Spoločnosť Trust Pay, a.s. v zmysle § 77 ods. 7 Zákona o platobných službách nesmie finančné prostriedky prijaté od používateľov platobných služieb zlúčiť s finančnými prostriedkami prijatými od iných osôb, ako sú používatelia platobných služieb; takéto finančné prostriedky, ktoré neboli prevedené príjemcovi alebo inému poskytovateľovi platobných služieb do konca pracovného dňa nasledujúceho po dni prijatia, musí platobná inštitúcia uložiť na samostatný účet v banke, centrálnej banke alebo v pobočke zahraničnej banky alebo investovať do bezpečných, likvidných a nízkorizikových aktív. Spoločnosť Trust Pay, a.s. uplatňuje prvú možnosť predpokladanú zákonom, t.j. uloženie finančných prostriedkov používateľov platobných služieb na iný účet v banke, centrálnej banke alebo pobočke zahraničnej banky. Spoločnosť Trust Pay, a.s. neinvestuje tieto prostriedky.

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 2023	30. september 2022
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok	808 981	682 043
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez hospodársky výsledok	0	0
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote – Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky*, Peniaze a peňažné ekvivalenty	12 971 240	13 171 149
Finančné aktíva	13 780 221	13 853 192
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote - Úvery a pôžičky	0	0
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote - Záväzky z obchodného styku a ostatné záväzky*	1 251 389	938 027
Finančné záväzky	1 251 389	938 027

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

Okrem finančných aktív a finančných záväzkov vykázaných vo výkaze o finančnej situácii spoločnosť účtuje o finančných aktívach a finančných záväzkoch aj v podsúvahe. Ich prezentovaná hodnota (viď bod 5.3 a 7.4) predstavuje účtovnú aj reálnu hodnotu.

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.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2023

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

- 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, ostatných pohľadávok a podsúvahových aktív, záväzkov z obchodného styku, ostatných krátkodobých záväzkov a podsúvahových pasív je približne rovnaká ako ich účtovná hodnota najmä kvôli krátkodobej splatnosti týchto nástrojov. K 30. septembru 2023 a k 30. septembru 2022 účtovná hodnota pohľadávok, znížená o opravnú položku, nie je významne rozdielna oproti reálnej hodnote týchto pohľadávok.

Reálna hodnota 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 3.629 (2022: 3.645). 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 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 3.4. 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, úrokové 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 2023 spoločnosť Trust Pay, a.s. reálne spravovala peňažné prostriedky v mene EUR, USD, CZK, HUF, PLN, GBP, DKK, NOK, SEK, CHF, CAD, AUD, NZD, RON.

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

k 30.09.2023 v EUR	EUR	USD	CZK	GBP	Ostatné	Spolu
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok		808 981				808 981
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez hospodársky výsledok		0				0
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote – Pohľadávky z obchodného	4 500 810	3 899 405	1 260 456	639 476	2 671 093	12 971 240

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2023**

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

styku a ostatné pohľadávky,
Peniaze a peňažné ekvivalenty

Finančné aktíva **4 500 810** **4 708 386** **1 260 456** **639 476** **2 671 093** **13 780 221**

Finančné záväzky

v amortizovanej hodnote –

Úvery a pôžičky

0

0

Finančné záväzky

v amortizovanej hodnote –

Záväzky z obchodného styku

a ostatné záväzky

(1 083 700)

(66 877)

(33 629)

653

(67 836)

(1 251 389)

Finančné záväzky

(1 083 700)

(66 877)

(33 629)

653

(67 836)

(1 251 389)

Čistá menová pozícia

k 30.09.2023

3 417 110

4 641 509

1 226 827

640 129

2 603 257

12 528 832

Spolu finančné aktíva

3 237 620

7 315 287

297 745

805 676

2 196 864

13 853 192

k 30.09.2022

Spolu finančné záväzky

k 30.09.2022

(889 725)

(9 787)

(15 149)

(117)

(23 249)

(938 027)

Čistá menová pozícia

k 30.09.2022

2 347 895

7 305 500

282 596

805 559

2 173 615

12 915 165

Nasledujúca tabuľka zobrazuje citlivosť zisku alebo straty k 30.09.2023 a 30.9.2022 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).

Dopad na zisk alebo stratu (v EUR)	30. september 2023	30. september 2022
USD	421 955	664 136
CZK	111 530	25 691
GBP	58 194	73 233
Spolu	591 679	763 060

Keďže vo finančných výkazoch k 30.09.2023 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 591 679 EUR (2022: 763 060 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. Krátkodobé termínované úložky (bezpečné, likvidné a nízkorizikové aktíva) sú úročené vopred známou fixnou úrokovou sadzbou. Spoločnosť neuzatvára žiadne dohody s cieľom zaistiť úrokové riziko.

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.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2023

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

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.

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
30.09.2023					
Bezúročné záväzky		1 244 136	7 253		1 251 389
30.09.2022					
Bezúročné záväzky		934 916	3 111		938 027

13. UDALOSTI PO DÁTUME ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

V súvislosti s pretrvávajúcou inváziou Ruska v Ukrajine naďalej platia sankcie voči Rusku a pozastavenie činností spoločností Visa a Mastercard v Rusku. Spoločnosť Trust Pay, a.s. bezprostredne po invázii prijala okamžité opatrenia na zosúladienie svojej činnosti s týmito opatreniami a platnými sankciami. Hoci spoločnosť Trust Pay, a.s. nepôsobí v oblastiach, ktoré sú priamo ovplyvnené týmito pretrvávajúcimi udalosťami, zaviedla systematické obmedzenia a ďalšie kontrolné mechanizmy súvisiace so sankciami, ktoré pomáhajú predchádzať a odhaľovať zakázané činnosti.

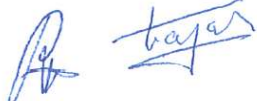


Vojna na Ukrajine a ekonomické sankcie voči Ruskej federácii nemajú spôsobilosť výraznejšie ovplyvniť ekonomickú činnosť spoločnosti Trust Pay, a.s., nakoľko nikdy aktívne nepôsobila v týchto krajinách.

V období medzi dátumom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (30.9.2023) a dátumom jej zostavenia a schválenia na vydanie bolo odsúhlasené rozdelenie nerozdeleného zisku a vyplatenie dividend. Išlo o nerozdelený zisk z hospodárskych rokov 2016/2017 vo výške 697 445 EUR (dividenda na akciu: 1 993 EUR) a 2017/2018 vo výške 68 296 EUR (dividenda na akciu: 195 EUR) a prevedený kumulovaný zisk pri ukončení vykazovania finančných aktív oceňovaných FVOCI z hospodárskeho roku 2021/2022 vo výške 539 711 EUR (dividenda na akciu: 1 542 EUR).

K dátumu zostavenia tejto individuálnej účtovnej závierky sa nevyskytli žiadne iné významné udalosti, ktoré by vyžadovali úpravu účtovnej závierky alebo dodatočné vykazovanie v individuálnej účtovnej závierke zostavenej k 30.septembru 2023.

14. SCHVÁLENIE FINANČNÝCH VÝKAZOV

Individuálna účtovná závierka bola zostavená a schválená na vydanie dňa 20.12.2023.

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

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.