



**Individuálna účtovná zvierka
za rok končiaci sa 30. septembra 2024
pripravená podľa Medzinárodných
štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia**

Trust Pay, a. s.**Individuálny výkaz o finančnej situácii k 30. septembru 2024**

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

Individuálny výkaz o finančnej situácii podľa IFRS k 30.09.2024

| (v EUR) | pozn. | 30.09.2024 | 30.09.2023 po úprave | 01.10.2022 po úprave |
|---|-------|-------------------|-------------------------|-------------------------|
| AKTÍVA | | | | |
| DLHODOBÉ AKTÍVA | | | | |
| Dlhodobý nehmotný majetok | 3.1 | 494 352 | 612 543 | 699 220 |
| Nehnutelnosti, stroje a zariadenia | 3.2 | 167 387 | 185 228 | 148 551 |
| Investície do dcérskych spoločností | 3.3 | 10 000 | 10 000 | 10 000 |
| Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok | 3.4 | 450 336 | 808 981 | 682 043 |
| Dlhodobé pohľadávky | 3.5 | 0 | 5 813 | 5 813 |
| Dlhodobé náklady a príjmy budúcich období | 3.6 | 20 509 | 35 024 | 1 343 |
| Dlhodobé aktíva celkom | | 1 142 584 | 1 657 589 | 1 546 970 |
| OBEŽNÉ AKTÍVA | | | | |
| Pohľadávky z obchodného styku a iné pohľadávky | 4.1 | 197 684 | 259 827 | 259 547 |
| Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez hospodársky výsledok | 4.2 | 0 | 0 | 0 |
| Peniaze a peňažné ekvivalenty | 4.3 | 12 855 309 | 12 592 844 | 12 872 206 |
| Krátkodobé náklady a príjmy budúcich období | 4.4 | 188 248 | 199 233 | 130 723 |
| Obežné aktíva celkom | | 13 241 241 | 13 051 904 | 13 262 476 |
| AKTÍVA CELKOM | | 14 383 825 | 14 709 493 | 14 809 446 |
| VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY | | | | |
| VLASTNÉ IMANIE | | | | |
| Základné imanie | 6.1 | 350 000 | 350 000 | 350 000 |
| Zákonné a ostatné fondy | 6.2 | 70 000 | 70 000 | 70 000 |
| Oceňovacie rozdiely z precenenia | 6.3 | 253 419 | 432 512 | 332 231 |
| Nerozdelený zisk / neuhradená strata | 6.4 | 11 805 211 | 11 947 407 | 11 537 815 |
| Vlastné imanie celkom | | 12 478 630 | 12 799 919 | 12 290 046 |
| DLHODOBÉ ZÁVÄZKY | | | | |
| Ostatné dlhodobé záväzky | 7.1 | 10 494 | 7 253 | 3 111 |
| Odložený daňový záväzok | 9.2 | 60 633 | 113 275 | 72 114 |
| Dlhodobé záväzky celkom | | 71 127 | 120 528 | 75 225 |
| KRÁTKODOBÉ ZÁVÄZKY | | | | |
| Záväzky z obchodného styku a iné záväzky | 7.2 | 1 610 801 | 1 284 070 | 959 219 |
| Splatné daňové záväzky | | 138 383 | 450 092 | 1 449 746 |
| Krátkodobé výnosy budúcich období | 7.3 | 84 884 | 54 884 | 35 210 |
| Krátkodobé záväzky celkom | | 1 834 068 | 1 789 046 | 2 444 175 |
| Záväzky celkom | | 1 905 195 | 1 909 574 | 2 519 400 |
| VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY CELKOM | | 14 383 825 | 14 709 493 | 14 809 446 |

Priložené poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Individuálny výkaz komplexného výsledku za rok končiaci sa 30. septembra 2024**

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

Individuálny výkaz komplexného výsledku podľa IFRS za rok končiaci sa 30.09.2024

| (v EUR) | pozn. | 30.09.2024 | 30.09.2023 |
|---|-------|-------------------|-------------------|
| Výnosy z platobného styku | 8.1 | 41 648 663 | 35 242 740 |
| Náklady z platobného styku | 8.1 | (28 101 072) | (22 143 544) |
| Zisk/strata z poplatkov a provízií | | 13 547 591 | 13 099 196 |
| Úrokové a obdobné výnosy | 8.2 | 1 629 736 | 966 005 |
| Všeobecné administratívne náklady | 8.3 | (4 856 371) | (4 151 585) |
| (Strata) / zisk zo znehodnotenia finančných aktív | 8.4 | (4 149) | (8 759) |
| Ostatné prevádzkové výnosy (náklady) | 8.5 | (819 518) | (527 678) |
| ZISK / STRATA Z PREVÁDZKOVEJ ČINNOSTI | | 9 497 289 | 9 377 179 |
| Kurzový rozdiel - zisk | 8.6 | 7 683 896 | 7 881 441 |
| Kurzový rozdiel - strata | 8.6 | (2 650 421) | (3 797 806) |
| Zisk/(strata) z kurzových rozdielov | | 5 033 475 | 4 083 635 |
| Výnosy z úrokov | 8.7 | 23 623 | 9 035 |
| Náklady na úroky | 8.7 | 0 | 0 |
| Zisk/(strata) z úrokov | | 23 623 | 9 035 |
| Ostatné finančné výnosy (náklady) | 8.8 | (10 628) | 6 548 |
| ZISK / (STRATA) Z FINANČNÝCH ČINNOSTÍ | | 5 046 470 | 4 099 218 |
| ZISK PRED ZDANENÍM | | 14 543 759 | 13 476 397 |
| Daň z príjmov | 9.1 | (3 412 615) | (2 834 442) |
| ČISTÝ ZISK / (STRATA) PO ZDANENÍ DAŇOU Z PRÍJMOV | | 11 131 144 | 10 641 955 |
| 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 | 194 974 | 100 281 |
| CELKOVÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK ZA ROK KONČIACI 30.09. | | 11 326 118 | 10 742 236 |

Trust Pay, a. s.**Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 30. septembra 2024**
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 30.09.2024 (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 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 |
| Prídely z nerozdeleného zisku | | | | | 0 |
| Prevod kumulovaného zisku pri ukončení vykazovania finančných aktív oceňovaných FVOCI, po zdanení | | | (374 067) | 374 067 | 0 |
| Dividendy akcionárom | | | | (11 647 407) | (11 647 407) |
| Celkový komplexný výsledok za rok | | | 194 974 | 11 131 144 | 11 326 118 |
| Čistý zisk za vykazované obdobie | | | | 11 131 144 | 11 131 144 |
| Ostatné súčasti komplexného výsledku za vykazované obdobie, po zdanení | | | 194 974 | | 194 974 |
| K 30. septembru 2024 | 350 000 | 70 000 | 253 419 | 11 805 211 | 12 478 630 |

Trust Pay, a. s.**Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci 30. septembra 2024**

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 30.09.2024 (v EUR)

| PEŇAŽNÉ TOKY ZO ZÁKLADNÝCH PODNIKATEĽSKÝCH ČINNOSTÍ | pozn. | 2024 | 2023 |
|--|---------------|-------------------|-------------------|
| HV z bežnej činnosti pred zdanením | | 14 543 759 | 13 476 397 |
| <i>Úpravy :</i> | | | |
| Odpisy a zníženie hodnoty dlhodobého majetku | 8.5 | 339 874 | 294 528 |
| Strata / (zisk) z predaja a iného vyradenia dlhodobého majetku | 8.4 | (6 250) | (15 275) |
| Strata / (zisk) zo znehodnotenia finančných aktív | 8.8 | 4 149 | 8 759 |
| Úrokové a obdobné výnosy | 8.2 | (1 653 359) | (975 040) |
| Úrokové náklady | | 0 | 0 |
| Účty časového rozlíšenia | 3.6, 4.4, 7.3 | 84 012 | (69 148) |
| Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov | 8.8 | (8 355) | (8 412) |
| Nerealizované kurzové rozdiely, netto | 8.6 | 134 920 | 44 496 |
| Strata / (zisk) z precenenia finančných aktív oceňovaných FVTPL | 8.8 | 16 773 | 0 |
| Peňažné toky z prevádzkovej činnosti pred zmenami pracovného kapitálu | | 13 455 523 | 12 756 305 |
| <i>Zmeny pracovného kapitálu :</i> | | | |
| Pohľadávky z obchodného styku a iné pohľadávky | 3.5, 4.1 | 63 807 | 32 063 |
| Závazky z obchodného styku a iné záväzky | 7.1, 7.2 | 336 888 | 331 993 |
| Finančné aktíva držané na obchodovanie | 4.2 | 566 122 | 0 |
| Peňažné toky z prevádzkovej činnosti | | 14 422 340 | 13 120 361 |
| Vyplatené dividendy | 6.4 | (11 647 407) | (10 232 363) |
| Prijaté dividendy | 8.8 | 8 355 | 9 818 |
| Prijaté úroky | 8.2, 8.7 | 1 624 848 | 908 729 |
| Zaplatená daň z príjmov | 9.1 | (3 828 795) | (3 819 592) |
| ČISTÉ PEŇAŽNÉ TOKY Z PREVÁDZKOVEJ ČINNOSTI | | 579 341 | (13 047) |
| Peňažné toky z investičnej činnosti | | | |
| Obstaranie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku | 3.1, 3.2 | (203 842) | (244 528) |
| Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku | 8.5 | 6 250 | 15 275 |
| Príjmy z predaja finančných aktív oceňovaných FVOCI | 3.2 | 22 636 | 10 434 |
| Akvizícia dcérskych spoločností | 3.3 | (7 000) | (3 000) |
| ČISTÉ PEŇAŽNÉ TOKY Z INVESTIČNEJ ČINNOSTI | | (181 956) | (221 819) |
| 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 | | 397 385 | (234 866) |
| Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku obdobia | 4.3 | 12 592 844 | 12 872 206 |
| Kurzové rozdiely vyčíslené k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka | 8.6 | (134 920) | (44 496) |
| PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY NA KONCI OBDOBIA | 4.3 | 12 855 309 | 12 592 844 |

Priložené poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2024

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 Mestského súdu Bratislava III, 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:

- a) vykonávanie platobných operácií vrátane prevodu finančných prostriedkov z platobného účtu alebo na platobný účet vedený u poskytovateľa platobných služieb:
 1. úhradou,
 2. prostredníctvom platobnej karty alebo iného platobného prostriedku,
 3. inkasom,
- b) vydávanie alebo prijímanie platobnej karty alebo iného platobného prostriedku.

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:

- c) vykonávanie platobných operácií z úveru poskytnutého používateľovi platobných služieb
 1. formou povoleného prečerpania platobného účtu, a to úhradou, prostredníctvom platobnej karty alebo iného platobného prostriedku, inkasom,
 2. formou úverového rámca prostredníctvom platobnej karty alebo iného platobného prostriedku.

Rozšírenie predmetu činnosti bolo do Obchodného registra zapísané dňa 18.8.2016.

Na základe rozhodnutia NBS zo dňa 19.12.2022 rozšírila spoločnosť svoje služby podľa ustanovenia §2 ods. 1 písm.) g) zákona o platobných službách o činnosť:

- d) platobná iniciačná služba

Rozšírenie predmetu činnosti bolo do Obchodného registra zapísané dňa 02.02.2023.

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.

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.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2024

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

1.5. Členovia orgánov spoločnosti

| Orgán | Funkcia | Meno |
|----------------|----------------|-----------------|
| Predstavenstvo | predseda | Igor Rintel |
| | podpredseda | David Rintel |
| | člen | Vladimír Kajaba |
| | člen | Richard Tési |
| | člen | Matúš Drastich |
| Orgán | Funkcia | Meno |
| Dozorná rada | člen | Jaroslav Novák |
| | člen | Alfred Augustin |
| | člen | Petra Rintelová |

Na platnosť písomných právnych úkonov v mene platobnej inštitúcie sa vyžadujú podpisy najmenej dvoch členov štatutárneho orgánu platobnej inštitúcie, ak za platobnú inštitúciu koná štatutárny orgán.

Od 26.09.2024 sú novými členmi predstavenstva Richard Tési a Matúš Drastich. Do Obchodného registra bola táto skutočnosť zapísaná 10.10.2024. Rovnako 10.10.2024 bola zapísaná do Obchodného registra zmena funkcie Davida Rintela z člena predstavenstva na podpredsedu predstavenstva.

Okrem vyššie uvedených, v spoločnosti Trust Pay, a.s. v roku 2023/2024 nenastali iné 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 2024 | 30. september 2023 |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Počet zamestnancov ku dňu účtovnej závierky | 80 | 84 |
| - z toho riadiaci pracovníci | 5 | 9 |
| Priemerný prepočítaný počet zamestnancov za rok | 78 | 83 |

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 2023 do 30. septembra 2024 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 2023 do 30. septembra 2024 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 2024

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 2023) bola schválená valným zhromaždením dňa 21.12.2024.

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 30.09.2023. 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 2024 nedošlo k žiadnym významným zmenám v účtovných metódach a zásadách spoločnosti s výnimkou zmeny popísanej nižšie.

Spoločnosť zmenila spôsob prezentácie časti príjmov budúcich období, ktoré sa týkajú dobropisovaných poplatkov Mastercard. 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. Vyššie uvedené zmeny boli spôsobené prispôbením prezentácie vybraných aktív bežnej trhovej praxi. Zmeny neovplyvnili úroveň vlastného imania a výkaz komplexného výsledku.

Pre porovnateľnosť s bežným účtovným obdobím spoločnosť reklasifikovala aj porovnateľné údaje s nasledovným vplyvom na prezentované položky k 30.09.2023 ako aj otvárací stav k 01.10.2022. Vplyv prepočtov na prezentované porovnateľné údaje je znázornený v nasledujúcich tabuľkách.

| Riadok výkazu | 30.09.2023 pred reklasifikáciou | Reklasifikácia | 30.09.2023 po reklasifikácii |
|--|--|-----------------------|-------------------------------------|
| 4.1 Pohľadávky z obchodného styku a iné pohľadávky | 54 585 | 205 242 | 259 827 |
| <i>Z toho: Pohľadávky z obchodného styku</i> | <i>59 424</i> | <i>205 242</i> | <i>264 666</i> |
| 4.4 Krátkodobé náklady a príjmy budúcich období | 404 475 | (205 242) | 199 233 |
| <i>Z toho: Príjmy budúcich období</i> | <i>317 998</i> | <i>(205 242)</i> | <i>112 756</i> |

| Riadok výkazu | 01.10.2022 pred reklasifikáciou | Reklasifikácia | 01.10.2022 po reklasifikácii |
|--|--|-----------------------|-------------------------------------|
| 4.1 Pohľadávky z obchodného styku a iné pohľadávky | 107 246 | 152 301 | 259 547 |
| <i>Z toho: Pohľadávky z obchodného styku</i> | <i>92 100</i> | <i>152 301</i> | <i>244 401</i> |
| 4.4 Krátkodobé náklady a príjmy budúcich období | 283 024 | (152 301) | 130 723 |
| <i>Z toho: Príjmy budúcich období</i> | <i>185 884</i> | <i>(152 301)</i> | <i>33 583</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 2023.

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:

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2024

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

- 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)
- 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).

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 2024) boli vydané nasledovné štandardy a interpretácie alebo dodatky existujúcich štandardov a interpretácií, ktoré boli prijaté na použitie v EÚ, a ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť:

- 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 vypsoriadanie záväzku o aspoň 12 mesiacov po súvahovom dni (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2024 a neskôr)
- 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).

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 2024 (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 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)

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2024

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

- Dodatky k IAS 21 „Vplyv zmien kurzov cudzích mien“ – chýbajúce konvertibilita – dodatky obsahujú usmernenie, kedy je mena vymeniteľná a ako určit výmenný kurz, keď nie je vymeniteľná (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2025 a neskôr)
- Ročné vylepšenia IFRS štandardov – Dodatky k IFRS 1, IFRS 9, IFRS 10 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2026 alebo neskôr)
- Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“ a IFRS 7 „Finančné nástroje – zverejňovanie“. Zmeny v klasifikácii a oceňovaní finančných nástrojov (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2026 alebo neskôr)
- IFRS 19 „Dcérske spoločnosti bez verejnej zodpovednosti – zverejňovanie“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2027 alebo neskôr)
- IFRS 18 „Prezentácia a zverejnenia v účtovnej závierke“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2027 alebo neskôr).

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

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

1.12. Údaje o konsolidovanom celku

Spoločnosť 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 vykávanie podmienených aktív a záväzkov k dátumu účtovnej závierky a na vykávanie 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.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2024

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

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

2.4. Dlhodobý majetok

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

Dlhodobý nehmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou je výsledkom prác interných projektov prostredníctvom fázy vývoja. Oceňuje sa vo výške nákladov, ktoré sa dajú priamo priradiť k nákladom na dosiahnutie 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 vlastných 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 2024 a k 30. septembru 2023. Neboli zistené žiadne straty zo znehodnotenia.

2.5. Finančné nástroje

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

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

Prvotné vykázanie a klasifikácia finančných aktív

IFRS 9 zahŕňa tri hlavné kategórie klasifikácie finančných aktív:

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

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

- obchodného modelu spoločnosti na riadenie finančných aktív, ktorý je určený na úrovni, ktorá odráža spôsob, akým sa finančné aktíva riadia za účelom dosiahnutia konkrétneho podnikateľského cieľa; a
- charakteristiky zmluvných peňažných tokov finančného aktíva prostredníctvom overenia, či zmluvné podmienky finančného aktíva v určených termínoch vytvárajú peňažné toky, ktoré predstavujú výhradne splátky istiny a úroku z nesplatenej 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 nesplatenej 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 nerecyklujú do výsledku hospodárenia. Po skončení vykazovania finančného nástroja sa zisky a straty vykázané v ostatnom komplexnom výsledku vykážu ako priamy transfer do nerozdeleného výsledku hospodárenia. Dividendy z finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok sa vykazujú vo výkaze komplexného výsledku v položke „Ostatné finančné výnosy (náklady)“.

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

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2024

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

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

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

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

Táto kategória zahŕňa finančné aktíva držané na obchodovanie. Sú tu zaradované akcie, ktoré boli nadobudnuté hlavne na účely predaja v blízkej budúcnosti. Spoločnosť sleduje zmeny v reálnych hodnotách týchto finančných nástrojov a vykazuje nere realizované 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 nevymožiteľnej 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.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2024

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

Prvotné vykázanie a klasifikácia finančných záväzkov

Spoločnosť určí klasifikáciu finančného záväzku pri jeho prvotnom vykázaní.

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

Finančné záväzky spoločnosti zahŕňajú záväzky z obchodného styku a iné záväzky, resp. úročené úvery a pôžičky, 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 vynútiteľné 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

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2024

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

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.

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 účtov 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

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2024

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

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.).

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 opciiu,
- 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.

Lízingy, 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 vykázané 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.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2024

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

Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach

Dňa 19.12.2023 Národná rada Slovenskej republiky schválila novelu zákona č. 235/2012 Z. z. o osobitnom odvode z podnikania v regulovaných odvetviach, s účinnosťou od 31.12.2023. Novela zákona rozširuje pôsobnosť aj na osoby majúce oprávnenie na výkon činnosti v oblasti vykonávanej na základe povolenia vydaného alebo udeleného Národnou bankou Slovenska, ktorými sú aj platobné inštitúcie ako spoločnosť Trust Pay, a.s.. Odvodovým obdobím je kalendárny mesiac a spoločnosti vzniká povinnosť platiť odvod počnúc odvodovým obdobím, ktorým je január 2024. Osobitný odvod sa vypočíta ako súčin sadzby odvodu a základu odvodu. Základom odvodu je výsledok hospodárenia pred zdanením vykázaný podľa medzinárodných účtovných noriem upravený v zmysle zákona o dani z príjmov a ďalej upravený v zmysle zákona o osobitnom odvode. Sadzba odvodu platná pre rok 2023 aj 2024 je 0,00363.

Súčasťou dane z príjmov spoločnosti v zmysle Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva je i osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach podľa osobitného predpisu. Vykazuje sa cez Individuálny výkaz komplexného výsledku.

Závazok z osobitného odvodu a záväzkov zo splatnej dane sú vykázané v Individuálnom výkaze o finančnej situácii, v časti „Splatné daňové záväzky“. V prípade preplatku osobitného odvodu nie je možné tento preplatok kompenzovať s nedoplatkom dane z príjmov. Pozri aj pozn. 9.1.

2.15. Finančné prostriedky používateľov platobných služieb

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

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 2023 a 2024 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 |
|--|-------------------------------------|-----------------|------------------------|----------------------------|--|------------------|
| Počiatkový stav k 1.10.2023 | 1 233 343 | 13 172 | 13 645 | 6 742 | 0 | 1 266 902 |
| Prírastky z interného vývoja | | | | | 144 929 | 144 929 |
| Prírastky nadobudnuté samostatne | | | | | | 0 |
| Presuny | | | | | | 0 |
| Úbytky | (9 596) | | | | | (9 596) |
| Konečný stav k 30.9.2024 | 1 223 747 | 13 172 | 13 645 | 6 742 | 144 929 | 1 402 235 |
| Oprávky k 1.10.2023 | (628 865) | (9 982) | (12 998) | (2 514) | 0 | (654 359) |
| Odpisy | (259 681) | (2 097) | (604) | (738) | | (263 120) |
| Presuny | | | | | | |
| Úbytky | 9 596 | | | | | 9 596 |
| Oprávky k 30.9.2024 | (878 950) | (12 079) | (13 602) | (3 252) | 0 | (907 883) |

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2024**

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

Opravné položky k
1.10.2023
Prírastky
Úbytky

**Opravné položky k
30.9.2024**

| | | | | | | |
|--|----------------|--------------|------------|--------------|----------------|----------------|
| Zostatková hodnota k 01.10.2023 | 604 478 | 3 190 | 647 | 4 228 | 0 | 612 543 |
| Zostatková hodnota k 30.9.2024 | 344 797 | 1 093 | 43 | 3 490 | 144 929 | 494 352 |

Spoločnosť pracovala na vývoji jedného softvérového projektu v celkovej hodnote 132 814 EUR, po preukázaní splnenia všetkých kritérií na uznanie nehmotného majetku vytvoreného vlastnou činnosťou. Softvérový projekt nebol v priebehu roka 2023/2024 zaradený do používania a ostáva rozpracovaný. Ide o projekt tokenizácie kartových platieb, ktorý sa zameriava na zvýšenie bezpečnosti kartových transakcií tým, že nahradí citlivé informácie o karte jedinečným ekvivalentom, známym ako "token".

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 30.09.2024 je v rozpätí 6 až 32 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 30.09.2024 nedošlo k výraznému zníženiu hodnoty dlhodobého nehmotného majetku.

| | Interne vytvorený SW | Software | Ostatný DNM | Ochranná známka | Obstaranie nehm. investícií | Celkom |
|--|-----------------------------|-----------------|--------------------|------------------------|------------------------------------|------------------|
| Počiatkový stav k 1.10.2022 | 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 | 686 548 | 5 287 | 2 419 | 4 966 | 0 | 699 220 |
| Zostatková hodnota k 01.10.2022 | 604 478 | 3 190 | 647 | 4 228 | 0 | 612 543 |
| Zostatková hodnota k 30.9.2023 | 344 797 | 1 093 | 43 | 3 490 | 144 929 | 494 352 |

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2024

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

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.

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.

Výdavky na výskum a vývoj

V roku 2023/2024 spoločnosť vynaložila celkom 5 083 EUR (2022/2023: 21 500 EUR) ako výdavky na výskum a vývoj, ktoré boli v danom období vykázané ako náklad. Tieto náklady sa vzťahovali na výskumnú fázu jedného projektu, ktorý nebol v priebehu roka 2023/2024 zaradený do používania. Zaradenie projektu je očakávané v nasledujúcom účtovnom období. Okrem toho boli realizované rôzne menšie funkcionality existujúcich produktov.

Výdavky na výskum a vývoj z predchádzajúceho obdobia sa vzťahovali na výskumné fázy dvoch projektov, ktoré boli v priebehu roka 2022/2023 aj zaradené do používania.

3.2. Nehnutelnosti, stroje a zariadenia

Nehnutelnosti, stroje a zariadenia sa skladajú z nasledujúcich položiek:

| | Stroje, prístroje, zariadenia | Celkom |
|--|--------------------------------------|------------------|
| Počiatkový stav k 1. 10. 2023 | 422 516 | 422 516 |
| Prírastky nadobudnuté samostatne | 58 913 | 58 913 |
| Prírastky nadobudnuté v podnikovej kombinácii | 0 | 0 |
| Presuny | 0 | 0 |
| Úbytky | (12 742) | (12 742) |
| Konečný stav k 30. 9. 2024 | 468 687 | 468 687 |
| | | |
| Oprávky k 1. 10. 2023 | (237 288) | (237 288) |
| Odpisy | (76 754) | (76 754) |
| Presuny | | |
| Úbytky | 12 742 | 12 742 |
| Oprávky k 30. 9. 2024 | (301 300) | (301 300) |
| | | |
| Opravné položky k 1. 10. 2023 | | |
| Prírastky | | |
| Úbytky | | |
| Opravné položky k 30. 9. 2024 | | |
| | | |
| Zostatková hodnota k 1. októbru 2023 | 185 228 | 185 228 |
| Zostatková hodnota k 30. septembru 2024 | 167 387 | 167 387 |

V roku 2023/2024 spoločnosť obstarala dva osobné automobily a výpočtovú techniku. Jeden plne odpísaný automobil vyradila predajom.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2024**

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

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

Na základe vyhodnotenia súčasného využívania dlhodobého majetku spoločnosť vyhodnotila, že k 30.9.2024 nedošlo k výraznému zníženiu hodnoty dlhodobého hmotného majetku.

| | 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.

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.

| Názov spoločnosti | Vlastnícky podiel | Prvotné ocenenie | Úprava hodnoty | 30. september 2024 | 30. september 2023 |
|--------------------------|--------------------------|-------------------------|-----------------------|---------------------------|---------------------------|
| 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:

| | Prvotné ocenenie | Úprava hodnoty | 30. september 2024 | 30. september 2023 |
|-----------------------------------|-------------------------|-----------------------|---------------------------|---------------------------|
| VISA Inc. prioritné akcie séria C | 129 552 | 320 784 | 450 336 | 808 981 |
| Spolu | 129 552 | 320 784 | 450 336 | 808 981 |

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2024

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

K 30. septembru 2024 spoločnosť vykazuje majetkovú účasť v spoločnosti VISA Inc. formou prioritných akcií série C v reálnej hodnote 450 tis. EUR (2023: 809 tis. EUR). V júli 2024 sa uskutočnila konverzia časti hodnoty (50,50%) prioritných akcií VISA série C na prioritné akcie VISA série A. Reálna hodnota tejto časti k dátumu konverzie bola 605 tis. EUR. Konverziou spoločnosť získala prioritné akcie VISA série A v reálnej hodnote 583 tis. EUR (nepeňažná transakcia) a odplatu za „fractional share“ (vykázané ako pohľadávka). Realizovaný zisk z transakcie vo výške 374 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 2024 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

| | 30. september 2024 | 30. september 2023 |
|-----------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Ostatné dlhodobé pohľadávky | 0 | 5 813 |
| Spolu | 0 | 5 813 |

Dlhodobá pohľadávka v r. 2022/2023 5 813 EUR predstavovala depozit u spoločnosti Visa Inc., zadržaný za účelom plnenia budúcich poplatkových povinností. Spoločnosť očakáva, že plná hodnota bola už spotrebovaná a neočakáva pozitívny prebytok na inkasovanie do budúcnosti.

3.6. Dlhodobé náklady a príjmy budúcich období

| | 30. september 2024 | 30. september 2023 |
|----------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Dlhodobé náklady budúcich období | 20 509 | 35 024 |
| Spolu | 20 509 | 35 024 |

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 2024 | 30. september 2023 <i>po úprave</i> |
|--|---------------------------|---|
| Pohľadávky z obchodného styku | 206 362 | 264 666 |
| Opravné položky k pohládkam | (18 807) | (14 658) |
| Pohľadávky z obchodného styku celkom, netto | 187 555 | 250 008 |
| Ostatné pohľadávky | 10 214 | 9 904 |
| Opravné položky k ostatným pohládkam | (85) | (85) |
| Ostatné pohľadávky celkom, netto | 10 129 | 9 819 |
| Pohľadávky z obchodného styku a iné pohľadávky, netto | 197 684 | 259 827 |

Spoločnosť tvorí opravné položky k neuhradeným pohládkam 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 10 rokov do 30. septembra 2024 a vykázaných strát zo zníženia hodnoty počas tohto obdobia a posúdenia súčasného i očakávaného vývoja podmienok ku koncu účtovného obdobia. Vzhľadom

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2024**

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

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 2024 | 30. september 2023 po úprave |
|---------------------------------------|---------------------------|---|
| Pohľadávky z obchodného styku: | | |
| do splatnosti | 137 379 | 250 988 |
| po splatnosti | 68 983 | 13 678 |
| Spolu | 206 362 | 264 666 |

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 (30.9.2024) | 30. september 2024 | očakávané percento úverových strát (30.9.2023) | 30. september 2023 po úprave |
|---|---|-----------------------------------|---|---|
| Pohľadávky z obchodného styku: | | | | |
| do splatnosti a do 10 dní po splatnosti | 2% | 41 157 | 2% | 35 231 |
| po splatnosti do 90 dní | 7% | 0 | 8% | 0 |
| po splatnosti do 125 dní | 26% | 0 | 26% | 0 |
| po splatnosti nad 125 dní | 45% | 0 | 45% | 0 |
| pohľadávky posúdené na zníženie hodnoty na individuálnej báze | 20%-50% | 0 | 20%-50% | 0 |
| pohľadávky posúdené na zníženie hodnoty na individuálnej báze | 100% | 18 067 | 100% | 13 918 |
| Preddavky, kredity a iné podobné | 0 % | 147 138 | 0 % | 215 517 |
| Spolu | | 206 362 | | 264 666 |

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.

Preddavky a kredity sú najmä dobropisované poplatky Mastercard, ktoré sa vzťahujú na bežné obdobie.

| | 30. september 2024 | 30. september 2023 |
|---------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Pohľadávky z obchodného styku: | | |
| S maximálnou mierou úverového rizika | 18 067 | 13 918 |
| po splatnosti nad 360 dní | 0 | 0 |
| Spolu | 18 067 | 13 918 |

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam:

| | 30. september 2024 | 30. september 2023 |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Stav k 1.10. | 14 743 | 5 984 |
| Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok (tvorba) | 4 149 | 13 649 |
| Odúčtovanie straty zo zníženia hodnoty | | (4 890) |
| Odúčtovanie straty zo zníženia hodnoty pri odpise pohľadávky | 0 | 0 |
| Stav k 30.09. | 18 892 | 14 743 |

Členenie ostatných pohľadávok :

| 30. september 2024 | 30. september 2023 |
|---------------------------|---------------------------|
|---------------------------|---------------------------|

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2024**

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

Ostatné pohľadávky:

| | | |
|----------------------|---------------|--------------|
| Konverzia VISA akcií | 0 | 0 |
| VISA dividendy | 0 | 0 |
| Iné pohľadávky | 10 214 | 9 904 |
| Spolu | 10 214 | 9 904 |

4.2. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez hospodársky výsledok

| | <i>Prvotné ocenenie</i> | <i>Úprava hodnoty</i> | <i>30. september 2024</i> | <i>30. september 2023</i> |
|--|-----------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Aktie 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. 2023/2024 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. a 12.3. týchto poznámok. V auguste 2024 spoločnosť všetky tieto akcie predala, dôsledkom bežných zmien kótovaných cien kmeňových akcií A ovplyvňujúcich reálnu hodnotu akcií vlastnených spoločnosťou bola vykázaná v r.2023/2024 strata vo výške 16 773 EUR, vid' aj bod 8.8. týchto poznámok.

K 30. septembru 2024 spoločnosť nevykazuje žiadne finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez hospodársky výsledok.

4.3. Peniaze a peňažné ekvivalenty

Peniaze a peňažné ekvivalenty tvoria k 30.9.2024 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:

| | <i>30. september 2024</i> | <i>30. september 2023</i> |
|------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Hotovosť na bankových účtoch | 12 855 309 | 12 592 844 |
| Peňažné ekvivalenty | 0 | 0 |
| Spolu | 12 855 309 | 12 592 844 |

V rámci položky „Hotovosť na bankových účtoch“ spoločnosť vykazuje k 30.9.2024 finančnú zábezpeku (tzv. collateral) zloženú u spoločnosti Mastercard vo výške 712 320 EUR (2023: 728 541 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

| | <i>30. september 2024</i> | <i>30. september 2023 po úprave</i> |
|-------------------------|---------------------------|---|
| Náklady budúcich období | 84 486 | 86 477 |
| Príjmy budúcich období | 103 762 | 112 756 |
| Spolu | 188 248 | 199 233 |

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2024

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

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.

Príjmy budúcich období tvoria najmä časovo rozlíšené úroky súvisiace s peňažnými prostriedkami klientov evidovanými v podsúvahovej evidencii a časovo rozlíšené úroky z termínovaných.

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 vykázala vo všeobecných administratívnych nákladoch v období 2023/2024 v sume 10 073 EUR (2023: 7 352 EUR).

5.2. Obmedzenie práva na majetok

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

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

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

Spoločnosť neeviduje krátkodobý finančný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo ani krátkodobý finančný majetok, pri ktorom má spoločnosť obmedzené právo s nimi nakladať s výnimkou zloženej zábezpeky na bankovom účte v prospech Mastercard (viď. aj bod 4.3.).

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

5.3. Peňažné prostriedky na účtoch klientov

Spoločnosť spravuje peňažné prostriedky svojich klientov na bankových účtoch vedených v 19 bankách v 10 krajinách (stav k 30.09.2024), v SR má bankové účty v 5 bankách. Uvedené peňažné prostriedky v žiadnom momente nevstupujú do vlastníctva spoločnosti Trust Pay, a. s. a spoločnosť ani nenesie riziko za prípadné kurzové výkyvy. Straty ako aj prípadné zisky vyplývajúce z uvedených výkyvov plne znáša klient.

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

Prehľad zostatkov na účtoch klientov v EUR:

| Peňažné prostriedky na účtoch klientov: | k 30.09.2024 V EUR | k 30.09.2023 V EUR |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Konečný stav na účtoch klientov | 121 284 990 | 118 671 394 |
| Peňažné prostriedky klientov: | k 30.09.2024 V EUR | k 30.09.2023 V EUR |
| Peniaze na ceste, ktoré budú odpísané z účtov klientov | 0 | 0 |
| Peniaze na ceste, ktoré budú pripísané na účty klientov | 494 454 | 811 219 |

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

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2024

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

určitú dobu alebo ako fixná suma uložená na samostatný účet s obmedzením prístupu. K 30.9.2024 je hodnota týchto prostriedkov približne v sume 13,2 mil. EUR (k 30.9.2023 suma 15,7 mil. EUR).

6. VLASTNÉ IMANIE

6.1. Základné imanie

Základné imanie zapísané do obchodného registra k 30.9.2024 aj k 30.9.2023 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 (2023: 70 000 EUR), kapitálový fond z príspevkov spoločnosť nemá. Zákonný rezervný fond tvorí 20% základného imania spoločnosti, v súlade s Obchodným zákonníkom a stanovami. Slúži na krytie strát alebo na opatrenia, ktoré majú prekonať nepriaznivý priebeh hospodárenia spoločnosti. O jeho použití rozhoduje predstavenstvo. Nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárom.

6.3. Oceňovacie rozdiely z precenenia

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

| | 30. september 2024 | 30. september 2023 |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Stav k 1.10. | 432 512 | 332 231 |
| Prevod kumulovaného zisku pri ukončení vykazovania finančných aktív oceňovaných FVOCI do nerozdeleného zisku | (432 502) | 0 |
| Súvisiaca daň z príjmu | 99 435 | 0 |
| Zisk z precenenia finančných aktív oceňovaných FVOCI | 246 803 | 126 938 |
| Daň z príjmu z titulu precenenia finančných aktív oceňovaných FVOCI | (51 829) | (26 657) |
| Stav k 30.09. | 253 419 | 432 512 |

Oceňovacie rozdiely z precenenia finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok k 30.09.2024 a k 30.09.2023 pozostávajú z precenenia majetkovej účasti (prioritných akcií série C) v spoločnosti VISA Inc. na jej reálnu hodnotu k 30.9.2024 a k 30.09.2023. 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. Viď. aj bod 3.4. a 12.3. týchto poznámok.

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

6.4. Nerozdelený zisk

V priebehu roka bol akcionárom spoločnosti vyplatený formou dividend čistý zisk vykázaný v hospodárskom roku 2016/2017 vo výške 697 445 EUR (dividenda na akciu: 1 993 EUR), čistý zisk vykázaný v hospodárskom roku 2017/2018 vo výške 68 296 (dividenda na akciu: 195 EUR), 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) a časť čistého zisku vykázaná v hospodárskom roku 2022/2023 vo výške 10 341 955 EUR (dividenda na akciu: 29 548 EUR).

Nerozdelený zisk z roku 2023/2024, 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 374 067 EUR nebol v priebehu roka 2023/2024 rozdelený a bol ponechaný ako nerozdelený zisk.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2024

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

Nerozdelený zisk k 30.9.2024 predstavuje zostatok nerozdeleneho zisku z hospodárskeho roku 2022/2023 vo výške 300 000 EUR, prevedeného kumulovaného zisku pri ukončení vykazovania finančných aktív oceňovaných FVOCI do nerozdeleneho zisku v sume 374 067 EUR po zdanení (viď. aj bod 3.4. a 6.3.) a zisku bežného obdobia vo výške 11 131 144 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 2024 | 30. september 2023 |
|---|---------------------------|---------------------------|
| stav k 1.10. | 7 253 | 3 111 |
| tvorba | 11 482 | 10 563 |
| čerpanie | (8 241) | (6 421) |
| stav k 30.09. | 10 494 | 7 253 |

7.2 Záväzky z obchodného styku a iné záväzky

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

| | 30. september 2024 | 30. september 2023 |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Záväzky z obchodného styku | 1 159 283 | 891 794 |
| Záväzky voči zamestnancom | 128 847 | 117 624 |
| Záväzky voči orgánom sociálneho a zdravotného poistenia | 83 383 | 75 529 |
| Záväzky z ostatných daní | 46 869 | 39 934 |
| Krátkodobé rezervy | 135 052 | 93 579 |
| Ostatné záväzky | 57 367 | 65 610 |
| Spolu | 1 610 801 | 1 284 070 |

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 2024 do splatnosti sú v sume 1 151 012 EUR (2023: 890 378 EUR) a po splatnosti do 90 dní v sume 8 271 EUR (2023: 1 416 EUR).

| Krátkodobé rezervy | stav k 01.10. | tvorba | čerpanie | rozpustenie | stav k 30.09. |
|--|----------------------|----------------|-----------------|--------------------|----------------------|
| rezerva na overenie účtovnej závierky | 12 100 | 11 000 | 12 100 | 0 | 11 000 |
| Rezerva na zostavenie daňového priznania | 2 200 | 3 700 | 2 200 | 0 | 3 700 |
| rezerva na nevyčerpané dovolenky | 79 279 | 85 352 | 72 190 | 7 089 | 85 352 |
| rezerva na kvartálne odmeny | 0 | 35 000 | 0 | 0 | 35 000 |
| Spolu | 93 579 | 135 052 | 86 490 | 7 089 | 135 052 |

Všetky vytvorené krátkodobé rezervy plánuje spoločnosť použiť v roku 2024/2025.

7.3 Krátkodobé výnosy budúcich období

| | 30. september 2024 | 30. september 2023 |
|-----------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Krátkodobé výnosy budúcich období | 84 884 | 54 884 |
| Spolu | 84 884 | 54 884 |

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2024**

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

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 30.09.2024 | k 30.09.2023 |
| záväzky voči klientom | 121 779 444 | 119 482 613 |

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

| | 30. september 2024 | 30. september 2023 |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Výnosy z platobného styku spolu | 41 648 663 | 35 242 740 |
| kartové transakcie | 33 465 283 | 28 699 058 |
| účtové transakcie | 8 063 134 | 6 282 841 |
| Ostatné služby | 120 246 | 260 841 |
| Náklady z platobného styku spolu | (28 101 072) | (22 143 544) |
| Náklady na kartové transakcie | (25 470 065) | (20 963 124) |
| Náklady na účtové transakcie | (2 256 109) | (901 503) |
| Ostatné a spoločné náklady | (374 898) | (278 917) |
| Zisk/(strata) z poplatkov z platobného styku | 13 547 591 | 13 099 196 |

8.2. Úrokové a obdobné výnosy

| | 30. september 2024 | 30. september 2023 |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery z finančných aktív v amortizovanej hodnote (z termínovaných úložiek (podsúvahové aktíva)) | 1 310 582 | 713 389 |
| Úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery z finančných aktív v amortizovanej hodnote (z bankových účtov, na ktorých sa evidujú peňažné prostriedky klientov) | 319 084 | 252 520 |
| Úrokové výnosy z finančných záväzkov voči klientom v amortizovanej hodnote (podsúvahové záväzky) | 70 | 96 |
| Úrokové a obdobné výnosy | 1 629 736 | 966 005 |

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

Negatívny úrok nebol klientom v tomto ani v minulom účtovnom období účtovaný.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia (v 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 2024 | 30. september 2023 |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Kancelárske zariadenia a potreby | (30 373) | (13 102) |
| Náklady na informačné technológie | (737 545) | (651 699) |
| Náklady za licencie | (288 316) | (219 431) |
| Nájomné, sídlo spoločnosti, služby spojené s nájmom | (263 148) | (225 121) |
| Náklady na reklamné služby, reprezentáciu, veľtrhy a výstavy | (163 006) | (157 179) |
| Náklady na cestovné | (67 288) | (52 143) |
| Náklady na účtovné a technické audity | (29 533) | (36 435) |
| Náklady na právne a notárske služby | (27 230) | (12 046) |
| Vzdelávacie služby a HR | (27 305) | (40 797) |
| Obchodné, finančné a iné poradenstvo | (67 240) | 0 |
| Náklady na telekomunikačné služby | (7 957) | (13 848) |
| Ostatné náklady | (108 214) | (82 930) |
| Ostatné administratívne náklady spolu: | (1 817 155) | (1 504 731) |
| Mzdové náklady | (2 177 702) | (1 905 908) |
| Náklady na sociálne poistenie | (776 133) | (666 300) |
| Doplnkové dôch.sporenie, zákonný sociálny náklad | (85 381) | (74 646) |
| Osobné náklady: | (3 039 216) | (2 646 854) |
| Všeobecné administratívne náklady spolu | (4 856 371) | (4 151 585) |

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

| | 30. september 2024 | 30. september 2023 |
|-----------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Overenie účtovnej závierky | (19 741) | (13 475) |
| 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 2024 | 30. september 2023 |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Čistá tvorba opravných položiek k pohľadávkam | (4 149) | (8 759) |
| Odpisy pohľadávok | 0 | 0 |
| Výnosy z odpísaných pohľadávok | 0 | 0 |
| (Strata) / zisk zo znehodnotenia finančných aktív | (4 149) | (8 759) |

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.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2024**

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

| | 30. september 2024 | 30. september 2023 |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Dane a poplatky | (20 158) | (12 242) |
| Odpisy | (339 874) | (294 528) |
| Ostatné prevádzkové náklady | (470 226) | (237 302) |
| Ostatné prevádzkové výnosy | 10 740 | 16 394 |
| Celkom ostatné prevádzkové výnosy / (náklady) | (819 518) | (527 678) |

Významnú časť ostatných prevádzkových nákladov tvorí koeficient DPH.

8.6. Výnosy / (náklady) z kurzových rozdielov

| | 30. september 2024 | 30. september 2023 |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Kurzový rozdiel - zisk | 7 683 896 | 7 881 441 |
| Kurzový rozdiel - strata | (2 650 421) | (3 797 806) |
| Zisk / (Strata) z kurzových rozdielov | 5 033 475 | 4 083 635 |

Spoločnosť vykazuje k 30.9.2024 nerealizovaný kurzový zisk 4 140 EUR (2023: 57 896 EUR) a nerealizovanú kurzovú stratu 130 687 EUR (2023: 105 452 EUR).

8.7. Úrokové výnosy / (náklady)

| | 30. september 2024 | 30. september 2023 |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote: | | |
| Výnosy z úrokov z odloženej pohľadávky | 0 | 0 |
| Výnosy z úrokov z peňažných ústavov | 23 623 | 9 035 |
| Výnosy z úrokov spolu | 23 623 | 9 035 |

| | 30. september 2024 | 30. september 2023 |
|--|---------------------------|---------------------------|
| 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 2024 | 30. september 2023 |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Dividendy z investícií do kapitálových nástrojov označených ako FVOCI, ktorých účtovanie sa počas obdobia vykazovania ukončilo | 3 629 | 0 |
| Dividendy z investícií do kapitálových nástrojov označených ako FVOCI, ktoré spoločnosť vlastní ku koncu účtovného obdobia | 4 726 | 8 412 |
| Dividendy z finančných nástrojov oceňovaných povinne FVPL – akcie držané na obchodovanie | 0 | 0 |
| Čistý zisk / (strata) z finančných nástrojov oceňovaných povinne reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia – akcie držané na obchodovanie | (18 747) | 0 |
| Ostatné finančné výnosy / (náklady) | 0 | 0 |
| Bankové poplatky z prevádzkových účtov | (2 210) | (1 864) |
| Ostatné finančné výnosy/(náklady), netto | (10 628) | (6 548) |

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2024**

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

V položke Čistý zisk / (strata) z finančných nástrojov oceňovaných povinne reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia (akcie držané na obchodovanie) je vykázaný dopad zmeny reálnej hodnoty prioritných akcií VISA série A, ktoré spoločnosť v auguste 2024 predala, vid'. aj bod 4.2. poznámok.

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

| | 30. september 2024 | 30. september 2023 |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach | 450 946 | 0 |
| Splatný daňový náklad | 2 966 705 | 2 819 938 |
| Odložený daňový náklad / (výnos) | (5 036) | 14 504 |
| Daň z príjmov spolu | 3 412 615 | 2 834 442 |
| Zisk pred zdanením | 14 543 759 | 13 476 397 |
| Teoretická daň vyčíslená pri sadzbe 21% | 3 054 189 | 2 830 043 |
| Daňový vplyv: | | |
| Neodpočítateľné náklady | 23 583 | 19 172 |
| Nezdaniteľné príjmy* | (271 813) | (140 870) |
| Vplyv osobitného odvodu | 359 413 | 0 |
| Vplyv zrážkovej dane* | 250 011 | 127 117 |
| Ostatné | (2 768) | (1 020) |
| Náklad na daň z príjmov/(výnos) | 3 412 615 | 2 834 442 |
| Kumulovaný zisk prevedený pri ukončení vykazovania finančných aktív oceňovaných FVOCI do nerozdeleného zisku | 473 502 | 0 |
| Daň z príjmov z prevedeného kumulovaného zisku, vykázaná v nerozdelenom zisku | 99 435 | 0 |
| Celková daň z príjmov | 3 512 050 | 2 834 442 |
| Efektívna daň za účtovné obdobie | 23,46 % | 21,03% |
| Celková efektívna daň za účtovné obdobie | 24,15 % | 21,03% |

* 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.

Súčasťou dane z príjmov v zmysle požiadaviek Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva je i osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach podľa osobitného predpisu. Ku koncu účtovného obdobia spoločnosť zúčtovala záväzok z osobitného odvodu z podnikania v regulovaných odvetviach, ktorý vykázala spolu so záväzkom so splatnej dane na súvahe na riadku splatné daňové záväzky.

9.2. Odložená daňová pohľadávka/(záväzok)

| | 30. september 2024 | 30. september 2023 |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Počiatkový stav k 1.10. | (113 275) | (72 114) |
| Odložená daň za obdobie vykázané ako (náklad)/výnos | 5 036 | (14 504) |
| Odložená daň za obdobie vykázaná vo vlastnom imaní (-)/+ | 47 607 | (26 657) |
| Odložená daňová pohľadávka/(záväzok) k 30.09., netto | (60 633) | (113 275) |

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2024**

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

Odložené dane súvisia s týmito dočasnými rozdielmi:

| | 30. september 2024 | 30. september 2023 |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Odložená daňová pohľadávka | | |
| Pohľadávky z obchodného styku | 2 476 | 3 085 |
| Ostatné záväzky | 18 614 | 8 299 |
| Odložená daňová pohľadávka spolu | 21 090 | 11 384 |
| | | |
| Odložený daňový záväzok | | |
| Rozdiel účtovnej a daňovej zostatkovej ceny majetku | 0 | 0 |
| Časovo rozlíšené úroky z termínovaných vkladov | (14 360) | (9 688) |
| Prečenenie finančných aktív oceňovaných FVOCI | (67 363) | (114 971) |
| Odložený daňový záväzok spolu | (81 723) | (124 659) |
| | | |
| Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto | (60 633) | (113 275) |

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 30.09.2024:

| Spoločnosť | Pohľadávky a investície, dlhod.maj. | Záväzky | Výnosy | Náklady |
|--------------------------|--|----------------|---------------|----------------|
| Akcionári | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Predstavenstvo | 1 000 | 391 | 72 | 0 |
| Dcérska spoločnosť | 10 000 | 0 | 0 | 0 |
| Ostatné spriaznené osoby | 0 | 1 002 | 1 419 | 265 168 |
| Celkom | 11 000 | 1 393 | 1 491 | 265 168 |

Záväzky voči ostatným spriazneným osobám tvorí prijatá platba.

Pohľadávky voči predstavenstvu tvoria pohľadávku za poskytnuté povolené prečerpanie.

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 30.09.2023:

| Spoločnosť | Pohľadávky a investície, dlhod.maj. | Záväzky | 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 |

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

Záväzky voči ostatným spriazneným osobám tvorí prijatá platba.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2024

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

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.

10.2. Mzdy a odmeny za výkon funkcie členov orgánov spoločnosti

K 30.septembru 2024 boli v spoločnosti Trust Pay, a.s. zamestnaný na hlavný pracovný pomer traja členovia predstavenstva (k 30.9.2023 to bol jeden člen predstavenstva); celková suma hrubých miezd za rok 2023/2024 predstavuje čiastku 129 896 EUR (2022/2023: 23 718 EUR). Odmeny šiestim členom orgánov spoločnosti boli vyplatené vo výške 65 400 EUR (2022/2023: odmeny šiestim členom orgánov spoločnosti, 65 400 EUR).

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

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

11. ZÁVÄZNÉ VZŤAHY, MOŽNÉ ZÁVÄZKY A INÉ PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY

11.1. Záležitosti súvisiace so životným prostredím

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

11.2. Investičné výdavky

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

11.3. Dane

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

Daňové priznania môžu byť predmetom daňovej kontroly počas obdobia piatich rokov od konca roka, v ktorom vznikla povinnosť podať daňové priznanie. Skutočnosť, že určité obdobie alebo daňové priznanie vzťahujúce sa na toto obdobie bolo kontrolované, nemá vplyv na vylúčenie tohto obdobia z prípadnej ďalšej kontroly. V dôsledku toho sú k 30.09.2024 daňové priznania spoločnosti za roky 2018/2019 až 2023/2024 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 vyrovnáť a odhad výšky tohto nároku možno dostatočne spoľahlivo určiť, vedenie spoločnosti rozhodne o vytvorení rezervy. K 30.09.2024 ani k 30.09.2023 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.).

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2024

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

12. RIADENIE FINANČNÝCH RIZÍK

12.1. Riadenie kapitálového rizika

Spoločnosť riadi svoj kapitál tak, aby zabezpečila, že bude schopná pokračovať v činnosti ako zdravo fungujúci podnik s cieľom dosiahnuť optimálny vzťah medzi cudzími a vlastnými zdrojmi. Celková stratégia spoločnosti sa oproti roku 2022/2023 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 30.09.2024 (30.9.2023) sú:

- Splatené základné imanie vo výške 350 000 EUR (2023: 350 000 EUR)
- Nerozdelený zisk minulých rokov vo výške 674 067 EUR (2023: 1 305 452 EUR)
- Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok, pozostávajúci z výnosov a nákladov (vrátane reklasifikačných úprav), ktoré nie sú vykázané vo výsledku hospodárenia 253 419 EUR (2023: 432 512 EUR)
- Rezervný fond vo výške 70 000 EUR (2023: 70 000 EUR)

Položku znižujúcu hodnotu Vlastného kapitálu Tier1 spoločnosti k 30.09.2024 tvoria Ostatné nehmotné aktíva vo výške 165 533 EUR (30.9.2023: 612 543 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 2024 | 30. september 2023 |
|---|--------------------|--------------------|
| Vlastné zdroje celkom: | | |
| <i>Splatené kapitálové nástroje</i> | 350 000 | 350 000 |
| <i>Emisné ážio</i> | 0 | 0 |
| <i>Vlastné nástroje CET1 (-)</i> | 0 | 0 |
| <i>Skutočné/podmienené záväzky kúpiť vlastné nástroje CET1 (-)</i> | 0 | 0 |
| Kapitálové nástroje prípustné ako CET1 | 350 000 | 350 000 |
| Nerozdelené zisky* | 674 067 | 1 305 452 |
| Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok | 253 419 | 432 512 |
| Ostatné rezervy | 70 000 | 70 000 |
| <i>Rezerva na hedžing peňažných tokov</i> | 0 | 0 |
| <i>Goodwill</i> | 0 | 0 |
| <i>Ostatné nehmotné aktíva**</i> | (165 533) | (612 543) |
| <i>Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a nevyplývajú z dočasných rozdielov, po odpočítaní prislúchajúcich daňových záväzkov</i> | 0 | 0 |
| <i>Nadbytok odpočítania od položiek AT1 nad kapitálom AT1</i> | 0 | 0 |
| <i>Odpočítateľné odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov</i> | 0 | 0 |
| Položky znižujúce hodnotu vlastného kapitálu Tier 1 | (165 533) | (612 543) |
| Ostatné prechodné úpravy kapitálu CET1 | 0 | 0 |
| Vlastný kapitál Tier 1 | 1 181 953 | 1 545 421 |
| Dodatočný kapitál Tier 1 | 0 | 0 |

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2024

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

| | | |
|-------------------------------------|------------------|------------------|
| Kapitál Tier 1 | 1 181 953 | 1 545 421 |
| Kapitál Tier 2 | 0 | 0 |
| Celkové vlastné zdroje spolu | 1 181 953 | 1 545 421 |

*Nerozdelené zisky neobsahujú záverečný zisk hospodárskeho roku 2023/2024 vo výške 11 131 144 EUR.

**Ako „Ostatné nehmotné aktíva“ sa vykazujú softvérové aktíva, ktoré sú nehmotnými aktívami v zmysle vymedzenia osobitného predpisu. Suma softvérových aktív, sa určí na základe prudenciálnej akumulovanej amortizácie podľa osobitného predpisu. Obstaraný nehmotný majetok sa neuvádza.

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 2024 | 30. september 2023 |
|---|---------------------------|---------------------------|
| fixné prevádzkové náklady za predchádzajúci rok | 4 704 416 | 4 120 185 |
| 10 % z fixných nákladov | 470 442 | 412 018 |
| vlastné zdroje financovania | 1 181 952 | 1 545 421 |

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

Ukazovateľ úverovej zaťaženosti na konci roka:

| | 30. september 2024 | 30. september 2023 |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Dlh (i) | 0 | 0 |
| Peniaze a peňažné ekvivalenty | 12 855 309 | 12 592 844 |
| Čistý dlh | 12 855 309 | 12 592 844 |
| Vlastné imanie | 12 478 630 | 12 799 919 |
| 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 najmä prvú možnosť predpokladanú zákonom, t.j. uloženie finančných prostriedkov používateľov platobných služieb na samostatný účet v banke, centrálnej banke alebo pobočke zahraničnej banky. Spoločnosť časť klientských prostriedkov ukladá vo forme krátkodobých termínovaných úložiek v bankách.

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 2024 | 30. september 2023 |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok | 450 336 | 808 981 |

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2024

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

| | | |
|--|-------------------|-------------------|
| 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 | 13 156 754 | 12 971 240 |
| Finančné aktíva | 13 607 090 | 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* | 1 574 425 | 1 251 389 |
| Finančné záväzky | 1 574 425 | 1 251 389 |

* 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.
- 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 2024 a k 30. septembru 2023 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 vykazaných 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 1.786 (2023: 3.629). 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. Viď. aj bod 3.4. a 6.3.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2024**

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

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 odvodennej 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 2024 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 30.09.2024 v EUR | EUR | USD | CZK | GBP | Ostatné | Spolu |
|---|--------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|--------------------|
| Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok | 0 | 450 336 | 0 | 0 | 0 | 450 336 |
| Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez hospodársky výsledok | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote – Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky, Peniaze a peňažné ekvivalenty | 4 343 607 | 5 222 852 | 193 929 | 0 | 3 396 366 | 13 156 754 |
| Finančné aktíva | 4 343 607 | 5 673 188 | 193 929 | 0 | 3 396 366 | 13 607 090 |
| Finančné záväzky v amortizovanej hodnote – Úvery a pôžičky | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Finančné záväzky v amortizovanej hodnote – Záväzky z obchodného styku a ostatné záväzky | (1 401 437) | (62 223) | (40 461) | 680 | (70 984) | (1 574 425) |
| Finančné záväzky | (1 401 437) | (62 223) | (40 461) | 680 | (70 984) | (1 574 425) |
| Čistá menová pozícia k 30.09.2024 | 2 942 170 | 5 610 965 | 153 468 | 680 | 3 325 382 | 12 032 665 |
| Spolu finančné aktíva k 30.09.2023 | 4 500 810 | 4 708 386 | 1 260 456 | 639 476 | 2 671 093 | 13 780 221 |
| Spolu finančné záväzky k 30.09.2023 | (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 |

Nasledujúca tabuľka zobrazuje citlivosť zisku alebo straty k 30.09.2024 a 30.9.2023 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).

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2024**

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

| Dopad na zisk alebo stratu (v EUR) | 30. september 2024 | 30. september 2023 |
|------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| USD | 510 088 | 421 955 |
| CZK | 13 952 | 111 530 |
| GBP | 62 | 58 194 |
| Spolu | 524 102 | 591 679 |

Keďže vo finančných výkazoch k 30.09.2024 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 524 102 EUR (2023: 591 679 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.

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 |
|-------------------|---|------------------|------------------------|---------------------------|---------------|
| 30.09.2024 | | | | | |
| Bezúročne záväzky | | 1 563 931 | 10 494 | | 1 574 425 |
| 30.09.2023 | | | | | |
| Bezúročne záväzky | | 1 244 136 | 7 253 | | 1 251 389 |

13. UDALOSTI PO DÁTUME ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2024**

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

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 zosúladenie 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.

Spoločnosť Trust Pay a.s. v októbri 2024 nadobudla 100%-ný podiel v dcérskej spoločnosti Trust Pay SSC s. r. o.. Táto spoločnosť zatiaľ od svojho založenia nevykonáva žiadne aktivity.

K dátumu zostavenia tejto individuálnej účtovnej závierky sa nevyskytli žiadne iné významné udalosti, ktoré by vyžadovali úpravu účtovnej závierky alebo dodatočné vykázanie v individuálnej účtovnej závierke zostavenej k 30.septembru 2024.

14. SCHVÁLENIE FINANČNÝCH VÝKAZOV

Individuálna účtovná závierka bola zostavená a schválená na vydanie dňa 18.12.2024.