

**Čl. I**  
**Všeobecné údaje**

1. **Názov právnickej osoby:** mTrust, s. r. o.  
**Sídlo:** Odborárska 21, 831 02 Bratislava 3
2. **Informácie o konsolidovanom celku, ak je účtovná jednotka jeho súčasťou:**
- 2.a) Obchodné meno a sídlo konsolidujúcej účtovnej jednotky, ktorá zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za tú skupinu účtovných jednotiek konsolidovaného celku, ktorého súčasťou je aj účtovná jednotka; uvádza sa aj obchodné meno a sídlo účtovnej jednotky, ktorá je bezprostredne konsolidujúcou účtovnou jednotkou:  
Polski Standard Płatności Sp. z o.o. Czerniakowska 87A  
Varšava 00-718  
Poľská republika
- 2.b) Spoločnosť nemá povinnosť vykonať konsolidovanú účtovnú závierku podľa § 22.
3. **Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky**  
Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2024 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) za účtovné obdobie od 01. januára 2024 do 31. decembra 2024.

Účtovná jednotka zostavila túto účtovnú závierku k 31. decembru 2024 aj ako mimoriadnu účtovnú závierku v súlade s § 17 ods. 6 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, z dôvodu zlúčenia s dcérskou spoločnosťou ku dňu 1. januáru 2025 (rozhodný deň zlúčenia).

Na základe schváleného projektu zlúčenia sa k rozhodnému dňu 1. januára 2025 zlučuje spoločnosť mTrust, s. r. o. ako zanikajúca spoločnosť so svojou 100 % dcérskou spoločnosťou BLIK SK, a.s., ktorá sa stáva nástupníckou spoločnosťou. Všetky aktíva, pasíva, práva a záväzky zanikajúcej spoločnosti prechádzajú na nástupnícku spoločnosť.

Na účely zlúčenia bol vypracovaný znalecký posudok v zmysle § 218i Obchodného zákonníka, ktorým bol ocenený majetok a záväzky zanikajúcej spoločnosti. Na základe tohto posudku boli jednotlivé zložky majetku a záväzkov preceňované na reálnu hodnotu v súlade s § 27 ods. 1 písm. d) zákona o účtovníctve.

Preceňovanie bolo vykonané k rozhodnému dňu zlúčenia, t. j. k 1. januáru 2025, a tieto hodnoty budú použité pri zaúčtovaní vstupných zostatkov v nástupníckej spoločnosti.

4. **Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie**  
Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2023, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 2. júla 2024.

5. **Informácie o počte zamestnancov:**

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	6	6

## Čl. II Informácie o prijatých postupoch

### 1. Účtovná jednotka bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti:

áno  nie

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu, že Spoločnosť bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti (going concern).

Spoločnosť sa zlučuje so spoločnosťou BLIK SK, a.s., pričom rozhodným dňom zlúčenia je 1. január 2025. List o finančnej podpore bol poskytnutý nástupnickej spoločnosti BLIK SK, a.s. zo strany konečnej materskej spoločnosti dňa 28. apríla 2025 a je platný po dobu 12 mesiacov odo dňa jeho podpisu.

### 2. Spôsob oceňovania jednotlivých zložiek majetku a záväzkov:

Druh majetku / záväzkov	Spôsob ocenenia	Náklady spojené s obstaraním
Dlhodobý hmotný majetok	obstarávacia cena	obstarávacia cena
Dlhodobý nehmotný majetok	obstarávacia cena	obstarávacia cena
Dlhodobý finančný majetok	obstarávacia cena	obstarávacia cena
Zásoby	menovitá hodnota	menovitá hodnota
Pohľadávky	menovitá hodnota	menovitá hodnota
Záväzky	menovitá hodnota	menovitá hodnota
Krátkodobý finančný majetok	menovitá hodnota	menovitá hodnota

Na účte časového rozlíšenia sa neúčtuje ak ide o nevýznamný a stále sa opakujúci účtovný prípad, ktorý sa týka účtovania nákladov a výnosov medzi dvoma účtovnými obdobiami, pričom nejde o účtovný prípad týkajúci sa účtovania dotácií a emisných kvót.

### 3. Spôsob zostavenia odpisového plánu dlhodobého majetku:

Nehmotný majetok, ktorého ocenenie sa rovná alebo je nižšie ako 2.400 EUR sa účtuje na ľarchu účtu 518-Ostatné služby.

Nehmotný majetok, ktorého ocenenie je vyššie, zaradí spoločnosť do dlhodobého nehmotného majetku.

Hmotný majetok, ktorého ocenenie sa rovná alebo je nižšie ako 1.700 EUR sa účtuje na ľarchu účtu 501-Spotreba materiálu.

Hmotný majetok, ktorého ocenenie je vyššie, zaradí spoločnosť do dlhodobého hmotného majetku.

Spôsob zostavenia účtovného odpisového plánu pre dlhodobý hmotný majetok a dlhodobý nehmotný majetok, doba odpisovania a použité sadzby a odpisové metódy pri stanovení účtovných odpisov:

Druh majetku	Doba odpisovania	Sadzba odpisov	Odpisová metóda
Softvér	60 mesiacov	20%	lineárna
Stroje a zariadenia	48 mesiacov	25%	lineárna
Autá	48 mesiacov	25%	lineárna

Poznámky Úč MÚJ 3 - 01

IČO 4 4 8 2 1 4 2 5

DIČ 2 0 2 2 8 4 7 9 1 5

- Odpisový plán účtovných odpisov **dlhodobého nehmotného majetku** vychádzal z odpisového plánu zostaveného účtovnou jednotkou, ktorý vychádzal z predpokladanej doby použiteľnosti dlhodobého nehmotného majetku alebo iných objektívnych predpokladov.
- Odpisový plán bol ovplyvnený týmito rozhodnutiami:
- Odpisový plán účtovných odpisov **dlhodobého hmotného majetku** podnikateľ zostavil interným predpisom, v ktorom vychádzal z predpokladaného opotrebenia zaraďovaného majetku zodpovedajúceho bežným podmienkam jeho používania. Odpisové sadzby pre účtovné a daňové odpisy podnikateľa sa **nerovnajú**.
- Odpisový plán účtovných odpisov **dlhodobého hmotného majetku** podnikateľ zostavil interným predpisom tak, že za základ vzal metódy používané pri vyčísl'ovaní daňových odpisov. Odpisové sadzby pre účtovné a daňové odpisy podnikateľa sa **rovnejú**.

#### 4. Zmeny účtovných zásad a účtovných metód:

Účtovné metódy a zásady boli aplikované v rámci platného zákona o účtovníctve počas celého účtovného obdobia, s osobitosťami:

Druh zmeny účtovnej zásady alebo účtovnej metódy	Dôvod zmeny	Hodnota vplyvu na príslušnú zložku majetku, záväzkov, vlastného imania a výsledku hospodárenia účtovnej jednotky

#### 5. Dotácie poskytnuté na obstaranie majetku:

Majetok	Ocenenie	Výška dotácie

#### 6. Oprava významných a nevýznamných chýb minulých účtovných období vykonaných v bežnom účtovnom období:

Druh opravy	Suma	Popis chyby a vplyvu opravy
Oprava <b>významných</b> chýb minulých účtovných období		
Oprava <b>nevýznamných</b> chýb minulých účtovných období		

### Čl. III

#### Informácie, ktoré vysvetľujú a dopĺňajú súvahu a výkaz ziskov a strát

#### 1. Informácie o sume a dôvodoch vzniku jednotlivých položiek nákladov alebo výnosov, ktoré majú výnimočný rozsah alebo výskyt:

Žiadne jednotlivé položky nákladov alebo výnosov, ktoré majú výnimočný rozsah alebo výskyt.

Poznámky Úč MÚJ 3 - 01

IČO 4 4 8 2 1 4 2 5

DIČ 2 0 2 2 8 4 7 9 1 5

Udalosť	Dôvod	Hodnota

## 2.a Informácie o záväzkoch:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<b>Dlhodobé záväzky spolu</b>		
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov		
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov		
<b>Krátkodobé záväzky spolu</b>	<b>58,017</b>	<b>113,545</b>
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	58,017	113,545
Záväzky po lehote splatnosti		

## 2.b Hodnota záväzkov zabezpečená záložným právom:

Druh formy zabezpečenia záväzku	Hodnota záväzku zabezpečená	
	Záložným právom	Inou formou zabezpečenia

## 3. Informácie o vlastných akciách:

a) Spoločnosť počas účtovného obdobia nenadobudla ani nepreviedla vlastné akcie.

b) Spoločnosť vlastní akcie spoločnosti BLIK SK, a.s. nasledovne:

Bežné účtovné obdobie				
Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Stav na konci účtovného obdobia	
	Počet akcií	Počet akcií		
	Podiel na ZI v %	Podiel na ZI v %		
	Menovitá hodnota	Menovitá hodnota		
	Hodnota nadobudn.	Hodnota za prevod		
1,670,000			1,670,000	

c)

Počet vlastných akcií držaných k poslednému dňu účtovného obdobia	Menovitá hodnota vlastných akcií držaných k poslednému dňu účtovného obdobia	Podiel na upísanom základom imaní v %
16 700 ks	100 EUR	100%

**4. Informácie o orgánoch účtovnej jednotky:**

Spoločnosť neposkytla orgánom účtovnej jednotky záruky, pôžičky alebo iné fin. prostriedky.

Druh príjmu, výhody	Hodnota príjmu, výhody súčasných členov orgánov			Hodnota príjmu, výhody bývalých členov orgánov		
	štatutárnych	dozorných	iných	štatutárnych	dozorných	iných
Poskytnuté záruky alebo zabezp.						
Poskytnuté pôžičky (ku dňu ÚZ)						
Splatené pôžičky (ku dňu ÚZ)						
Odpustné alebo odpísané pôžičky						
Finančné prostriedky a iné plnenie použité na súkromné účely na vyúčtovanie						

**4.a Hlavné podmienky, na základe ktorých boli záruky alebo iné zabezpečenia poskytnuté (pri pôžičkách sa uvádzajú úrokové sadzby):****5.a Informácie o celkovej sume finančných povinností, ktoré sa nevykazujú v súvahe:**

Spoločnosť má nasledovné finančné povinnosti, ktoré sa vykazujú v podsúvahe:

Názov položky	Hodnota celkom	Hodnota voči dcérskej ÚJ a ÚJ s podstatným vplyvom
Povinnosti nájomcu z operat. pren.	87,750	
Povinnosti z uzatv. úverov. zmlúv		
Povinnosti z licenčných zmlúv		
Povinnosti z koncesionársk. zmlúv		
Ostatné		

**5.b Informácie o významných podmienených záväzkoch**

Spoločnosť nemá vedomosť o žiadnych podmienených záväzkoch spoločnosti.

Druh podmieneného záväzku	Bežné účtovné obdobie	
	Hodnota celkom	Hodnota voči dcérskej ÚJ a ÚJ s podstatným vplyvom
Zo súdnych rozhodnutí		
Z poskytnutých záruk		
Zo všeob. záväzn. práv. predp.		
Zo zmluvy o podriadenom záväzku		
Z ručenia		
Iné podmienené záväzky		

**5.c Opis významných povinností účtovnej jednotky vyplývajúcich z dôchodkových programov pre zamestnancov:**

Spoločnosť neeviduje ani neúčtuje o žiadnych významných povinnostiach vyplývajúcich z dôchodkových programov pre zamestnancov.

**6. Informácie o udelení výlučného práva alebo osobitného práva, ktorým sa udelilo právo poskytovať služby vo verejnom záujme (uvádza sa aj náhrada za túto činnosť v akejkoľvek forme):**

**7. Informácie o charaktere a finančnom vplyve významných udalostí, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka do dňa zostavenia účtovnej závierky a ktoré nie sú zohľadnené v súvahe alebo vo výkaze ziskov a strát**

Rozhodnutím konečnej materskej spoločnosti (Polski Standard Platnosci S.A., 100% vlastník spoločnosti mTrust, s.r.o.) bol započatý proces zlučovania spoločností mTrust, s.r.o. a BLIK SK, a.s., pričom na konci ostane spoločnosť BLIK SK, a.s., ktorá pohltí spoločnosť mTrust, s.r.o. Rozhodným dňom zlúčenia je 1.1.2025.