



**Individuálna účtovná závierka
za rok končiaci sa 30. septembra 2017
pripravená podľa Medzinárodných
štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia**

Individuálny výkaz o finančnej situácii podľa IFRS k 30.09.2017

(v EUR)	pozn.	30.09.2017	30.09.2016
AKTÍVA			
DLHODOBÉ AKTÍVA			
Dlhodobý nehmotný majetok	3.1	429 986	346 715
Nehnutelnosti, stroje a zariadenia	3.2	101 199	136 039
Finančné investície	3.3	0	6 325
Finančné aktíva na predaj	3.4	1 276 584	1 061 499
Dlhodobé pohľadávky	3.5	305 601	956 870
Dlhodobé náklady a príjmy budúcich období	3.6	28 185	43 006
Odložená daňová pohľadávka	9.2	0	79 084
Dlhodobé aktíva celkom		2 141 555	2 629 538
OBEŽNÉ AKTÍVA			
Pohľadávky z obchodného styku a iné pohľadávky	4.1	114 653	298 895
Splatné daňové pohľadávky	9.1	506 778	0
Peniaze a peňažné ekvivalenty	4.2	1 265 620	8 198 427
Krátkodobé náklady a príjmy budúcich období	4.3	110 237	71 415
Obežné aktíva celkom		1 997 288	8 568 737
AKTÍVA CELKOM		4 138 843	11 198 275
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY			
VLASTNÉ IMANIE			
Základné imanie	6.1	350 000	125 000
Zákonné a ostatné fondy	6.2	1 631 808	1 856 808
Oceňovacie rozdiely z precenenia	6.3	234 990	64 249
Nerozdelený zisk / neuhradená strata	6.4	742 445	6 555 223
Vlastné imanie celkom		2 959 243	8 601 280
DLHODOBÉ ZÁVÄZKY			
Ostatné dlhodobé záväzky	7.1	2 714	2 618
Odložený daňový záväzok	9.2	117 660	0
Dlhodobé záväzky celkom		120 374	2 618
KRÁTKODOBÉ ZÁVÄZKY			
Záväzky z obchodného styku a iné záväzky	7.2	330 506	1 040 060
Splatné daňové záväzky	9.1	0	1 554 317
Úročené úvery a pôžičky	7.3	728 720	0
Krátkodobé záväzky celkom		1 059 226	2 594 377
Záväzky celkom		1 179 600	2 596 995
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY CELKOM		4 138 843	11 198 275

Trust Pay, a. s.**Individuálny výkaz komplexného výsledku za rok končiaci sa 30. septembra 2017**

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

Individuálny výkaz komplexného výsledku podľa IFRS za rok končiaci sa 30.09.2017

(v EUR)	pozn.	30.09.2017	30.09.2016
Výnosy z platobného styku	8.1	8 251 838	10 312 856
Náklady z platobného styku	8.1	(5 810 860)	(5 929 530)
Zisk/strata z poplatkov a provízií		2 440 978	4 383 326
Všeobecné administratívne náklady	8.2	(2 322 863)	(1 723 941)
Ostatné prevádzkové výnosy (náklady)	8.3	(270 840)	(442 228)
ZISK / STRATA Z PREVÁDZKOVEJ ČINNOSTI		(152 725)	2 217 157
Kurzový rozdiel - zisk	8.4	2 094 545	1 456 191
Kurzový rozdiel - strata	8.4	(988 608)	(297 015)
Zisk/(strata) z kurzových rozdielov		1 105 937	1 159 176
Výnosy z úrokov	8.5	14 216	3 301
Náklady na úroky	8.5	(3 994)	(1 869)
Zisk/(strata) z úrokov		10 222	1 432
Čistý zisk (strata) z finančných aktív na predaj	8.6	0	5 040 780
Ostatné finančné výnosy (náklady)	8.7	463	(6 713)
ZISK / (STRATA) Z FINANČNÝCH ČINNOSTÍ		1 116 622	6 194 675
ZISK PRED ZDANENÍM		963 897	8 411 832
Daň z príjmov	9.1	(69 052)	(1 781 531)
Odložená daň	9.2	(152 400)	(75 078)
ČISTÝ ZISK / (STRATA) PO ZDANENÍ DAŇOU Z PRÍJMOV		742 445	6 555 223
Ostatné súčasti komplexného výsledku za rok po zdanení:			
Položky, ktoré sa môžu následne preklasifikovať na zisk alebo stratu:			
Finančné aktíva na predaj	4.2.	170 741	(2 849 791)
Položky, ktoré sa nebudú reklasifikovať do hospod. výsledku		-	-
CELKOVÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK ZA ROK KONČIACI 30.09.		913 186	3 705 432

Trust Pay, a. s.**Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 30. septembra 2017**

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 30.09.2017 (v EUR)

	Základné imanie	Zákonné a ostatné fondy	Oceňovacie rozdiely z precenenia finančných aktív na predaj	Nerozdelený zisk / neuhradená strata	Vlastné imanie celkom
K 1. januáru 2016	125 000	1 856 808	2 914 040	499 930	5 395 778
Dividendy akcionárom				(499 930)	(499 930)
Celkový komplexný výsledok za rok			(2 849 791)	6 555 223	3 705 432
Čistý zisk za vykazované obdobie				6 555 223	6 555 223
Ostatné súčasti komplexného výsledku za vykazované obdobie, po zdanení			(2 849 791)		(2 849 791)
K 30. septembru 2016	125 000	1 856 808	64 249	6 555 223	8 601 280
Zvýšenie základného imania z fondov	225 000	(225 000)			0
Dividendy akcionárom				(6 555 223)	(6 555 223)
Celkový komplexný výsledok za rok			170 741	742 445	913 186
Čistý zisk za vykazované obdobie				742 445	742 445
Ostatné súčasti komplexného výsledku za vykazované obdobie, po zdanení			170 741		170 741
K 30. septembru 2017	350 000	1 631 808	234 990	742 445	2 959 243

Trust Pay, a. s.**Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 30. septembra 2017**

pripravený 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 30.09.2017 (v EUR)

Peňažné toky zo základných podnikateľských činností	2017	2016
HV z bežnej činnosti pred zdanením	963 897	8 411 832
Úpravy :		
Odpisy	73 018	25 141
Opravné položky k finančným investíciám a pohľadávkam	5 683	405
Úrokové výnosy	(14 216)	(3 301)
Úrokové náklady	3 994	1 869
Účty časového rozlíšenia	(24 001)	4 212
Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov	(11 423)	(2 362)
Nerealizované kurzové rozdiely, netto	(20 569)	8 937
Zisk/ strata z predaja finančných investícií a finančných aktív na predaj	6 323	(5 039 140)
Ostatné položky nepeňažného charakteru	0	(27)
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti pred zmenami pracovného kapitálu	982 706	3 407 566
Zmeny pracovného kapitálu :		
Pohľadávky z obchodného styku a iné pohľadávky	841 914	121 846
Závazky z obchodného styku a iné záväzky	(707 913)	89 501
Investícia určená na obchodovanie	0	127 038
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti	1 116 707	3 745 951
Vyplatené dividendy	(6 555 223)	(499 929)
Prijaté dividendy	11 091	0
Prijaté úroky	2 462	84
Zaplatené úroky	(274)	(1 869)
Zaplatená daň z príjmov	(2 130 147)	(492 568)
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	(7 555 384)	2 751 669
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Obstaranie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(122 994)	(441 168)
Príjmy z predaja finančných investícií a finančných aktív na predaj	2	3 771 033
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	(122 992)	3 329 865
Peňažné toky z finančnej činnosti :		
Zaplatené úroky	(562)	0
Príjmy z prijatých pôžičiek	800 000	0
Výdavky na splácanie pôžičiek	(74 438)	0
Peňažné toky z finančnej činnosti	725 000	0
Čistý nárast/(pokles) peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	(6 953 376)	6 081 534
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku obdobia	8 198 427	2 125 830
Kurzové rozdiely vyčíslené k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	20 569	(8 937)
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci obdobia	1 265 620	8 198 427

Priložené poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

1. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE

1.1. Prehlásenie o súlade s IFRS

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

1.2. Opis spoločnosti

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

1.3. Opis hospodárskej činnosti

Dňa 21.12.2009 spoločnosť získala od Národnej banky Slovenska povolenie na poskytovanie platobných služieb podľa Zákona č. 492/2009 o platobných službách, §2 ods. 1 písm. c) a písm. g):

- a) vykonávanie platobných operácií vrátane prevodu finančných prostriedkov z platobného účtu alebo na platobný účet vedený u poskytovateľa platobných služieb
 - úhradou,
 - prostredníctvom platobnej karty alebo iného platobného prostriedku,
 - inkasom
- 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

V nasledujúcom období po auguste 2016 nedošlo k ďalším zmenám v predmete činnosti.

1.4. Obchodná filozofia

Obchodnou filozofiou spoločnosti Trust Pay, a.s. je uľahčiť svojim korporátnym klientom transfer finančných prostriedkov s cieľom urýchliť a zjednodušiť celý proces pri znížených nákladoch. Trust Pay, a.s. má preto ambíciu:

- Inkasovať peniaze tretích strán
- Vyplácať peniaze v mene tretích strán

Všeobecnou filozofiou spoločnosti je poskytnúť jednoduché a rýchle riešenia prostredníctvom čo najviac automatizovaného systému fungujúceho bez výrazných ľudských zásahov.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2017**

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

1.5. Akcionári

Štruktúra akcionárov a ich podiel na základnom imaní a hlasovacích právach k 30. septembru 2017 (od 9.11.2016):

Akcionári	Podiel na základnom imaní		Hlasovacie práva v %
	v eur	v %	
Igor Rintel	349 000	99,71%	99,71%
Meracrest Group SE	1 000	0,29%	0,29%

Štruktúra akcionárov a ich podiel na základnom imaní a hlasovacích právach k 30. septembru 2016:

Akcionári	Podiel na základnom imaní		Hlasovacie práva v %
	v eur	v %	
Igor Rintel	124 000	99,20%	99,20%
Meracrest Group SE	1 000	0,80%	0,80%

1.6. Členovia orgánov spoločnosti

Orgán	Funkcia	Meno
Predstavenstvo	predseda	Igor Rintel
	člen	David Rintel
	člen	Vladimír Kajaba (od 07.08.2017)
Dozorná rada	člen	Jaroslav Novák
	člen	Alfred Augustin (od 07.08.2017)
	člen	Petra Rintelová (od 16.08.2017)

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

V spoločnosti nastali v roku 2016/2017 nasledovné zmeny:

Štatutárny orgán:

Predstavenstvo: Katarína Deglovičová – ukončenie k 07.08.2017

Dozorná rada:

Vladimír Kajaba – skončenie funkcie k 07.08.2017

Alfréd Paulovič - skončenie funkcie k 16.08.2017

1.7. Ručenie spoločnosti

Spoločnosť nie je neobmedzeným ručiteľom v žiadnej inej spoločnosti.

1.8. Zamestnanci spoločnosti

	30. september 2017	30. september 2016
Počet zamestnancov ku dňu účtovnej závierky	61	71
- z toho riadiaci pracovníci	14	10
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov za rok	54	64

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2017

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

1.9. 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 2016 do 30. septembra 2017 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 2016 do 30. septembra 2017 bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania Spoločnosti (going concern). Predchádzajúce účtovné obdobie od 1. januára 2016 do 30. septembra 2016 bolo skrátené, čo nastalo z dôvodu zmeny účtovného obdobia z kalendárneho roka na hospodársky rok rozhodnutím valného zhromaždenia zo dňa 2.8.2016.

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, resp. čistého zisku/(straty) z finančných aktív na predaj, ktoré sú vykázané v individuálnom výkaze komplexného výsledku netto.

Individuálna účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (k 30. septembru 2016) bola schválená valným zhromaždením dňa 27.10.2016.

1.10. 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 30.09.2016. Porovnávané obdobia nie sú totožné, z dôvodu prechodu spoločnosti z kalendárneho roka na hospodársky rok. Predchádzajúce účtovné obdobie k 30.9.2016 obsahuje preto údaje len za 9 mesiacov roka 2016. Sumy prezentované v tejto účtovnej závierke preto nie sú úplne porovnateľné. Údaje za minulý rok boli preskupené alebo preklasifikované, keď to bolo potrebné, s cieľom zabezpečiť porovnateľnosť údajov s bežným účtovným obdobím.

1.11. Zmeny v účtovných metódach a zásadách

Počas roka končiaceho sa 30. septembra 2017 nedošlo k žiadnym významným zmenám v účtovných metódach a zásadách spoločnosti.

1.12. 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 2016.

Pre bežné účtovné obdobie sú platné tie štandardy a interpretácie alebo dodatky k existujúcim štandardom a interpretáciám, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy a schválila EÚ, ktoré boli platné aj pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2016. Prijatie týchto štandardov, dodatkov k existujúcim štandardom a interpretácií nevedlo k významným zmenám v účtovných zásadách a metódach spoločnosti.

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

- IFRS 9 „Finančné nástroje“ a následné dodatky (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr). Kompletná verzia štandardu, nahradenie IAS 39 Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie. Táto finálna verzia obsahuje požiadavky na klasifikáciu a oceňovanie finančného majetku a finančných záväzkov, jej súčasťou je aj model očakávaných strát z úverov a zabezpečovacie účtovníctvo (hedging).

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

Klasifikácia a oceňovanie - IFRS 9 zavádza nový prístup pre klasifikáciu finančných aktív, kedy finančné aktívum bude možné oceniť amortizovanou hodnotou len za predpokladu jeho obstarania za účelom prijímania zmluvných peňažných tokov, ktorými sú výlučne splátky istiny a úroku. Tento jediný, principiálny prístup nahradí existujúce požiadavky podľa IAS 39.

Zníženie hodnoty - IFRS 9 zaviedla nový model očakávanej straty zo zníženia hodnoty, ktorý bude reflektovať aj vplyv možných budúcich strát na rozdiel od predošlého modelu, ktorý vychádzal len z minulých udalostí a súčasných podmienok.

Zabezpečovacie účtovníctvo - IFRS 9 zavádza podstatne zmenený model pre zaistovacie účtovanie s rozšírenými požiadavkami na zverejňovanie informácií o riadení rizík.

- IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr). Na uplatnenie hlavného princípu sa zavádza 5-krokový model. Štandard zavádza princíp účtovania výnosov v transakčnej cene v čase, keď tovar alebo služby sú prevedené na zákazníka. Akékoľvek viazané tovary alebo služby, ktoré sú odlíšiteľné, sa musia účtovať samostatne a zľavy alebo vratky z predajnej ceny musia byť alokované na jednotlivé položky. V prípade, že cena je z akéhokoľvek dôvodu variabilná, musí sa zaúčtovať minimálna hodnota, u ktorej je vysoko pravdepodobné, že nebude odúčtovaná. Náklady na obstaranie zmluvy so zákazníkmi sa musia kapitalizovať a odpisujú sa počas doby, počas ktorej spoločnosti plynú ekonomické benefity zmluvy so zákazníkom.

Spoločnosť sa rozhodla neimplementovať tieto štandardy pred dátumom ich účinnosti.

Vedenie spoločnosti v súvislosti s prijatím štandardu IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“ vzhľadom na typ spoločnosťou poskytovaných služieb na základe doteraz vykonaných analýz očakáva, že implementácia zmien nebude mať významný vplyv na jej finančné výkazy v období prvého uplatnenia štandardu. Hodnotenie dopadu však ešte prebieha.

Na základe analýzy finančných aktív a finančných záväzkov spoločnosti k 30. septembru 2017 podľa súčasných podmienok a okolností existujúcich k tomuto dátumu, spoločnosť očakáva, že prijatie IFRS 9 v jeho aktuálnom znení bude mať vplyv na účtovnú závierku prevažne v súvislosti s klasifikáciou a oceňovaním finančných nástrojov. V súčasnosti podľa štandardu IAS 39 spoločnosť vykazuje investície v iných subjektoch s podielom menším ako 20% na základnom imaní a hlasovacích právach zaradené v kategórii „finančné aktíva k dispozícii na predaj“ v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok, s následnou reklasifikáciou do výsledku hospodárenia pri predaji takéhoto aktíva. Podľa štandardu IFRS 9 sa kapitálové finančné nástroje vo všeobecnosti oceňujú reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, avšak účtovné jednotky majú opciu, ktorá je nezvratná, vykazovať zmeny v reálnej hodnote nástrojov iných ako na obchodovanie v ostatnom komplexnom výsledku, bez následnej reklasifikácie do výsledku hospodárenia. Ostatné finančné aktíva a finančné záväzky budú oceňované na rovnakom základe ako pri použití štandardu IAS 39 (je ešte predmetom revízie).

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 2017 (nižšie uvedené dátumy účinnosti sa vzťahujú na IFRS v úplnom znení):

- IFRS 14 „Účty časového rozlíšenia pri regulácii“ - štandard umožňuje účtovným jednotkám, ktoré po prvýkrát aplikujú IFRS, aby pri prechode na IFRS naďalej vykazovali sumy súvisiace s reguláciou cien podľa svojich národných štandardov (v EÚ sa pripravuje štandard pre účtovné jednotky v regulovaných odvetviach)
- IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“ – vysvetlenie k IFRS 15 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr)
- IFRS 16 „Leasingy“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr)
- IFRS 17 „Poistné zmluvy“ - stanovuje princípy účtovania, oceňovania, vykazovania a zverejňovania poistných zmlúv v rozsahu pôsobnosti tohto štandardu (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2021 alebo neskôr)
- Dodatky k IFRS 2 – Klasifikácia a oceňovanie transakcií s platbami na základe podielov (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr)
- Dodatky k IFRS 4 – Použitie IFRS spolu s IFRS 4 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr)
- Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“ a IAS 28 „Podiely v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch“ – Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom (dátum účinnosti bol odložený na neurčito)
- Dodatky k IAS 7 „Výkazy peňažných tokov“ – Iniciatíva zlepšenia v oblasti zverejňovaných informácií (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr)
- Dodatky k IAS 12 „Dane z príjmov“ – Vykázanie odložených daňových pohľadávok z nerealizovaných strát (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr)

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2017

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

- Dodatky k IAS 40 „Investície do nehnuteľností“ – presuny investícií do nehnuteľností (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr)
- Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2014-2016)“ vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS (IFRS 1, IFRS 12 a IAS 28), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr (IFRS 12) a 1. januára 2018 alebo neskôr (IFRS 1 a IAS 28))
- IFRIC 22 „Transakcie v cudzích menách a vopred uhradené protiplnenie“ – použitie menového kurzu v prípade, že je protiplnenie prijaté alebo uhradené pred vykázaním súvisiaceho majetku, nákladu alebo výnosu (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr)
- IFRIC 23 „Neistota pri posudzovaní daní z príjmov“ - Interpretácia sa uplatňuje na určenie zdaniteľného zisku (daňovej straty), základov dane, nevyužitých daňových strát, nevyužitých daňových úľav a sadzieb dane, ak existuje neistota pri posudzovaní daní z príjmov podľa IAS 12 Dane z príjmov (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr).

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. Na základe odhadov spoločnosti uplatnenie účtovania o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív alebo záväzkov podľa IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“ by nemalo významný vplyv na finančné výkazy, ak by sa uplatnilo k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

1.13. Údaje o konsolidovanom celku

Spoločnosť k 30.09.2017 nevlastní podiely v dcérskych spoločnostiach.

Spoločnosť k 30.09.2016 vlastnila nasledovné podiely v dcérskych spoločnostiach:

Spoločnosť	Podiel na základnom imaní		Hlasovacie práva
	v eur	v %	v %
Trust Pay Finland Oy (Fínsko)	2 500	100	100
Trust Pay d.o.o. (Slovinsko)	3 825	51	51

V súlade s § 22 ods. 10 zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v platnom znení spoločnosť Trust Pay, a.s. nezostavila konsolidovanú účtovnú závierku k 30. septembru 2016, nakoľko nemala povinnosť zostavenia z dôvodu neprekročenia veľkostných kritérií.

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 niektorých finančných nástrojov. Informácie o použitých základných účtovných postupoch sa uvádzajú v ďalšom texte.

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

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

2.2. Hlavné zdroje neistôt v odhadoch

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje od vedenia spoločnosti odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na vykázané hodnoty aktív a záväzkov, na vykázanie podmienených aktív a záväzkov k dátumu účtovnej závierky a na vykázanie výnosov a nákladov za uvedené obdobie. Skutočné výsledky sa môžu od týchto odhadov líšiť a budúce zmeny ekonomických podmienok, podnikateľských stratégií, regulačných opatrení, účtovných pravidiel, resp. iných faktorov, môžu zapríčiniť zmenu odhadov, čo následne môže mať významný vplyv na budúcu vykázanú finančnú situáciu a výsledky hospodárenia.

2.3. Transakcie v cudzích menách

Transakcie v cudzích menách sa pri vzniku 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.

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 ukončenia 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.

Goodwill vznikajúci pri podnikovej kombinácii (viď. bod 3.1.) je ocenený ako prebytok protiplnenia nad identifikovateľnými čistými aktívami získanými pri podnikovej kombinácii. Goodwill je prvotne vykázaný v obstarávacej cene a následne sa jeho hodnota upravuje o akumulované straty zo zníženia jeho hodnoty. Goodwill sa testuje ročne alebo aj častejšie v prípade, keď udalosti alebo zmeny v okolnostiach naznačujú, že by účtovná hodnota goodwillu mohla byť znehodnotená. Zníženie hodnoty sa vykáže okamžite ako náklad vo výkaze komplexného výsledku a následne sa už nezruší.

Identifikácia zníženia hodnoty goodwillu vyžaduje odhad hodnoty z užívania jednotiek generujúcich peňažné toky, ku ktorým sa goodwill priradí. Pri výpočte tejto hodnoty vedenie vypracováva odhad budúcich peňažných tokov, ktoré očakáva, že získa z jednotiek generujúcich peňažné toky, a na výpočet súčasnej hodnoty používa vhodnú diskontnú sadzbu. Ak spätne ziskateľná suma jednotky presahuje účtovnú hodnotu jednotky, hodnota jednotky a goodwillu alokovaného k tejto jednotke sa nepovažuje za zníženie. Predpoklady sú významnou časťou výpočtov, čo vedie k inherentnému riziku, že spätne ziskateľná hodnota (hodnota z užívania) bude významne odlišná v prípade, ak sa odhady použité vo výpočtoch ukážu ako nesprávne.

Vedenie spoločnosti pre účely testovania zníženia hodnoty goodwillu určilo ako jednotku generujúcu peňažné toky spoločnosť ako celok, nakoľko nie je možné samostatne vyčleniť jednotlivé časti spoločnosti z dôvodu ich vzájomnej synergie pri dosahovaní hospodárskeho výsledku.

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.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2017

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

Predpokladaná doba životnosti vlastnených zariadení je stanovená na dobu 48 - 72 mesiacov. Pre daňové odpisy je stanovená zákonom na dobu 4 - 6 rokov, účtovné odpisy nie sú celkom totožné s daňovými, preto vzniká dočasný rozdiel medzi účtovnou a daňovou zostatkovou cenou uvedenej majetkovej položky.

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

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

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

Ku každému dátumu zostavenia finančných výkazov sa vykoná posúdenie, či existujú faktory, ktoré by naznačovali, že realizovateľná hodnota nehmotného majetku, goodwillu, 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 2017 a k 30.septembru 2016. Neboli zistené žiadne straty zo znehodnotenia.

2.5. Finančné nástroje

Finančné aktíva a záväzky sa vykazujú vo výkaze o finančnej situácii spoločnosti vtedy, keď sa na ňu ako na zmluvnú stranu vzťahujú ustanovenia týkajúce sa daného finančného nástroja.

2.6. Dcérske spoločnosti

Cenné papiere a podiely v dcérskych spoločnostiach (klasifikované ako finančné aktíva k dispozícii na predaj) vykázané samostatne v položke „finančné investície“ sú prvotne ocenené obstarávacou cenou a následne spoločnosť vykazuje tieto podiely v účtovnej hodnote, t.j. v obstarávacej cene zníženej o prípadné akumulované straty zo zníženia hodnoty, vzhľadom na to, že nie sú kótované na aktívnom trhu a ich reálna hodnota nemôže byť spoľahlivo určená. Obstarávacou cenou cenných papierov a podielov v dcérskych spoločnostiach je cena, ktorá bola zaplatená za nadobudnuté vlastníctvo akcií, resp. podielov.

Spoločnosť ku koncu každého účtovného obdobia skúma, či nedošlo k znehodnoteniu finančných aktív alebo skupiny finančných aktív. Straty zo znehodnotenia finančných aktív alebo skupiny finančných aktív sú vykázané iba v tom prípade, ak existuje objektívny dôkaz znehodnotenia na základe stratovej udalosti a táto stratová udalosť významne ovplyvňuje odhadované budúce peňažné toky týchto finančných aktív alebo skupiny finančných aktív.

Na základe vyššie uvedených skutočností posúdilo vedenie možné zníženie hodnoty majetku z dôvodu jeho znehodnotenia k 30.septembru 2016 (viď. bod 3.3.).

2.7. Finančné aktíva k dispozícii na predaj

Finančné aktíva k dispozícii na predaj sú tie nederivátové finančné aktíva, ktoré sú určené ako k dispozícii na predaj a neklasifikujú sa ako a) úvery a pohľadávky, b) investície držané do splatnosti alebo c) finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2017

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

Finančné aktíva k dispozícii na predaj zahŕňajú investície spoločnosti v iných subjektoch s podielom menším ako 20 % na základnom imaní a hlasovacích právach. Finančné aktíva k dispozícii na predaj sa následne oceňujú reálnou hodnotou. Nakoľko ide o podielové cenné papiere, pri ktorých neexistuje žiaden trh, spoločnosť používa úroveň 3 stanovenia reálnej hodnoty (viď. bod 12.3.). V prípade, že nie je možné spoľahlivo stanoviť reálnu hodnotu investície, vykazujú sa tieto cenné papiere v obstarávacej cene zníženej o znehodnotenie.

Dividendy z finančných aktív na predaj sa vykazujú vo výkaze komplexného výsledku v položke „Ostatné finančné výnosy (náklady)“. Zisk alebo strata z predaja finančných aktív na predaj sa vykazuje vo výkaze komplexného výsledku v položke „Čistý zisk (strata) z finančných aktív na predaj“. Zmeny reálnej hodnoty u finančných aktív určených na predaj sa účtujú vo vlastnom imaní v položke „Oceňovacie rozdiely z precenenia finančných aktív na predaj“.

2.8. Investície určené na obchodovanie

Ako investície určené na obchodovanie (finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez hospodársky výsledok) sú klasifikované investície, ktoré sú držané najmä za účelom dosiahnutia zisku z krátkodobých fluktuácií v cene. Po počiatočnom zaúčtovaní sa investície určené na obchodovanie oceňujú v reálnej hodnote. Zisky alebo straty pri investíciách určených na obchodovanie sú vykázané vo výkaze komplexného výsledku v položke „Ostatné finančné výnosy (náklady)“. Nákupy a predaje investícií sú zaúčtované ku dňu realizácie obchodu, ktorým je deň, kedy sa dané aktívum doručí protistrane.

2.9. Výnosy a náklady z platobného styku

Výnos je vykázaný v individuálnom výkaze komplexného výsledku pokiaľ je pravdepodobné, že ekonomický úžitok bude plynúť do spoločnosti a výnos môže byť spoľahlivo ocenený. Prijaté a platené poplatky za finančné služby a provízie sú vykazované ako časovo rozlíšené podľa doby poskytnutia služby.

2.10. Pohľadávky z obchodného styku a iné pohľadávky

Pohľadávky z obchodného styku a iné pohľadávky sú ocenené upravenou cenou obstarania s použitím efektívnej úrokovej miery (tzv. amortised cost), zníženou o opravné položky k pochybným a nedobytným pohľadávkam. Krátkodobé pohľadávky bez uvedenej úrokovej miery sa môžu oceňovať bez diskontovania, pokiaľ je dopad nevýznamný.

2.11. 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.

2.12. Záväzky z obchodného styku a iné záväzky

Záväzky z obchodného styku a iné záväzky sa prvotne oceňujú reálnou hodnotou a následne amortizovanými nákladmi pomocou metódy efektívnej úrokovej sadzby. Krátkodobé záväzky bez uvedenej úrokovej miery sa môžu oceňovať bez diskontovania, pokiaľ je dopad nevýznamný.

2.13. Úročené úvery a pôžičky

Bankové úvery, kontokorentné účty a iné úročené úvery a pôžičky sa vykazujú v hodnote amortizovaných nákladov. Úvery a pôžičky splatné do jedného roka sa klasifikujú ako krátkodobé záväzky. Úvery so splatnosťou nad jeden rok sa klasifikujú ako dlhodobé záväzky.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

2.14. Zákonné poistenie a sociálne a dôchodkové zabezpečenie

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

2.15. Časové rozlíšenie

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

2.16. Daň z príjmov

Daň z príjmov sa počíta z účtovného zisku po zohľadnení určitých položiek pre daňové účely s použitím súčasnej sadzby dane z príjmov vo výške 22 %.

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

Odložené daňové záväzky pri zdaniiteľných dočasných rozdieloch, ktoré sa týkajú goodwillu, sa vykazujú za predpokladu, že k ich vzniku nedošlo v súvislosti s prvotným vykázaním goodwillu.

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 vyazuje iba v rozsahu, v akom spoločnosť vykázala dostatočné zdaniiteľné dočasné rozdiely, alebo ak existuje presvedčivý dôkaz, že spoločnosť dosiahne dostatočný zdaniiteľný zisk, oproti ktorému bude možné zužitkovať tieto nevyužité daňové straty. V takýchto prípadoch spoločnosť zverejní výšku vykázanej odloženej daňovej pohľadávky a charakter dôkazu podporujúceho jej vykázanie. Účtovná hodnota odloženej daňovej pohľadávky sa preskúma ku každému súvahovému dňu. Spoločnosť zníži účtovnú hodnotu odloženej daňovej pohľadávky v rozsahu, v ktorom už nie je pravdepodobné, že dosiahne dostatočný zdaniiteľný 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 zdaniiteľný zisk.

Spoločnosť prehodnocuje ku každému súvahovému dňu nevykazané odložené daňové pohľadávky a vykáže predtým nevykazané odložené daňové pohľadávky v takom rozsahu, v akom je pravdepodobné, že budúci zdaniiteľný zisk umožní, aby sa odložená daňová pohľadávka získala späť.

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

2.17. Výnosové úroky, nákladové úroky

Výnosové a nákladové úroky sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát pri vzniku podľa princípu časového rozlíšenia použitím efektívnej úrokovej miery. Vzhľadom na charakter činnosti spoločnosti Trust Pay, a.s. sú úroky z peňažných prostriedkov z bankových účtov, na ktorých sa evidujú peňažné prostriedky klientov, súčasťou prevádzkového hospodárskeho výsledku, nie finančného. Úroky z prevádzkového účtu ako aj ostatné úroky sú evidované ako finančný náklad, resp. výnos.

2.18. 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 netvoria súčasť majetku spoločnosti ani nepodliehajú výkonu rozhodnutia podľa osobitných predpisov a sú z neho vylúčené. Pozri aj pozn. 5.3.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2017**

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

2.19. 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 2017 a 2016 plnila všetky uvedené regulačné požiadavky.

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

	Goodwill	Interne vytvorený SW	Software	Ostatný DNM	Obstaranie nehm. investícií	Celkom
Počiatočný stav k 1.októbru 2016	289 870	50 024	3 852	14 835	1 888	360 469
Prírastky z interného vývoja		102 191			11 375	113 566
Prírastky nadobudnuté samostatne			934	3 565	682	5 181
Prírastky nadobudnuté v podnikovej kombinácii						
Presuny						
Úbytky						
Konečný stav k 30.septembru 2017	289 870	152 215	4 786	18 400	13 945	479 216
Oprávky k 1. októbru 2016	0	(10 429)	(301)	(3 024)	0	(13 754)
Odpisy		(28 794)	(2 400)	(4 282)		(35 476)
Presuny						
Úbytky						
Oprávky k 30. septembru 2017	0	(39 223)	(2 701)	(7 306)	0	(49 230)
Opravné položky k 1. októbru 2016						
Prírastky						
Úbytky						
Opravné položky k 30. septembru 2017						
Zostatková hodnota k 1. októbru 2016	289 870	39 595	3 551	11 811	1 888	346 715
Zostatková hodnota k 30. septembru 2017	289 870	112 992	2 085	11 094	13 945	429 986

Spoločnosť v roku 2016/2017 aktivovala a zaradila do používania 5 projektov (software: AML - Anti Money Laundering; GL integrácia; Internet Banking; Prepaid Cards a SEPA inkasá) v celkovej hodnote 102 191 EUR a súčasne aktivovala prvú fázu ďalšieho projektu (software: ACQ accounting) vo výške 11 375 EUR, po preukázaní splnenia všetkých kritérií na uznanie nehmotného majetku vytvoreného vlastnou činnosťou. Jedná sa o interne využívaný majetok, slúži na zefektívnenie práce interných oddelení, zrýchlenie a zlepšenie produktov pre klientov ako aj ich rozšírenie. Táto automatizácia a vývoj nových produktov prinesie pre spoločnosť budúce ekonomické úžitky. Zaradený majetok má určitú dobu používania, ktorá bola stanovená u každého interne vytvoreného softvéru na 48 mesiacov. Zostávajúca doba odpisovania k 30.09.2017 je v rozpätí 38 až 47 mesiacov.

DNM podľa odpisového plánu má životnosť pre účtovné a daňové odpisy stanovenú na dobu 24 mesiacov (účtovný a mzdový softvér) a 48 mesiacov interne vytvorený softvér (majetok s určitou dobou používania), s výnimkou goodwillu. Daňové odpisy majetku sú totožné s účtovnými, preto nevzniká dočasný rozdiel medzi účtovnou a daňovou zostatkovou cenou uvedenej majetkovej položky. Zostávajúca doba odpisovania interne vytvoreného softvéru zaradeného v r.2015 je

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2017**

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

26 mesiacov. Odpisy nehmotného majetku sú vo výkaze komplexného výsledku zahrnuté v položke „Ostatné prevádzkové výnosy / (náklady)“ (viď. bod 8.3.).

Na základe vyhodnotenia súčasného využívania dlhodobého nehmotného majetku spoločnosť vyhodnotila, že k 30.09.2017 nedošlo k výraznému zníženiu hodnoty dlhodobého nehmotného majetku.

	Goodwill	Interne vytvorený SW	Software	Ostatný DNM	Obstaranie nehm. investícií	Celkom
Počiatočný stav k 1. januáru 2016	0	50 024	0	12 760	0	62 784
Prírastky z interného vývoja						
Prírastky nadobudnuté samostatne			3 852	2 075	1 888	7 815
Prírastky nadobudnuté v podnikovej kombinácii	289 870					289 870
Presuny						
Úbytky						
Konečný stav k 30.septembru 2016	289 870	50 024	3 852	14 835	1 888	360 469
Oprávky k 1. januáru 2016	0	(1 043)	(0)	(266)	0	(1 309)
Odpisy		(9 386)	(301)	(2 758)		(12 445)
Presuny						
Úbytky						
Oprávky k 30. septembru 2016	0	(10 429)	(301)	(3 024)	0	(13 754)
Opravné položky k 1. januáru 2016						
Prírastky						
Úbytky						
Opravné položky k 30. septembru 2016						
Zostatková hodnota k 1. januáru 2016		48 891	0	12 494	0	61 475
Zostatková hodnota k 30. septembru 2016	289 870	39 595	3 551	11 811	1 888	346 715

Goodwill

	30. september 2017	30. september 2016
Obstarávacia cena na začiatku obdobia	289 870	
Prírastok z podnikovej kombinácie		289 870
Obstarávacia cena na konci obdobia	289 870	289 870
Kumulovaná strata zo zníženia hodnoty na začiatku obdobia		
Strata zo zníženia hodnoty goodwillu vykázaná v období		
Kumulovaná strata zo zníženia hodnoty na konci obdobia		
Zostatková hodnota	289 870	289 870

Goodwill vznikol kúpou časti podniku Trust Pay services, s.r.o. dňa 1.6.2016. Táto podniková kombinácia bola zaúčtovaná metódou akvizície; identifikovateľný nadobudnutý majetok bol ocenený v reálnej hodnote k dátumu nadobudnutia. Goodwill bol prvotne ocenený ako rozdiel reálnej hodnoty protiplnenia (kúpnej ceny) vo výške 540 tis. EUR (uhradená peňažnými prostriedkami) a reálnou hodnotou nadobudnutých identifikovateľných čistých aktív vo výške 250 130 EUR (z toho dlhodobý hmotný majetok 129 325 EUR, viď. bod 3.2.). V súlade s daňovými predpismi celý goodwill bude

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

odpočítateľný na daňové účely. Z dočasného rozdielu medzi účtovnou a daňovou zostatkovou hodnotou goodwillu je počítaný odložený daňový záväzok. Podnikovú kombináciu spoločnosť zrealizovala z dôvodu očakávanej synergie z kombinácie činností nadobúdaného subjektu a našej spoločnosti ako nadobúdateľa. Spoločnosť získala know-how zamestnancov, výhody z dodávateľských zmlúv.

Majetok s neurčitou dobou životnosti (goodwill) nie je odpisovaný, každoročne sa však testuje na pokles hodnoty. Test na pokles hodnoty odpisovaného majetku sa vykonáva vtedy, keď okolnosti naznačujú, že účtovná hodnota nemusí byť realizovateľná alebo na základe požiadaviek štandardu IAS 36. Strata z poklesu hodnoty sa vykazuje v sume, o ktorú účtovná hodnota majetku prevyšuje jeho realizovateľnú hodnotu. Realizovateľná hodnota predstavuje buď reálnu hodnotu zníženú o náklady na prípadný predaj alebo úžitkovú hodnotu, podľa toho, ktorá je vyššia. Pre účely stanovenia poklesu hodnoty sa majetok zaradí do skupín podľa najnižších úrovní, pre ktoré existujú samostatné peňažné toky; v tomto prípade je to na úrovni celej spoločnosti.

K 30.9.2017 sa uskutočnilo testovanie na zníženie hodnoty goodwillu. Vedenie spoločnosti pre účely testovania hodnoty goodwillu určilo ako jednotku generujúcu peňažné toky spoločnosť ako celok, nakoľko nie je možné samostatne vyčleniť jednotlivé časti spoločnosti z dôvodu ich vzájomnej synergie pri dosahovaní hospodárskeho výsledku. Spätné získateľná hodnota tejto jednotky generujúcej peňažné toky sa určila na základe výpočtu hodnoty z užívania, ktorá vychádza z predpokladaných peňažných tokov podľa finančných rozpočtov len na úrovni hospodárskeho výsledku pred zdanením zostavených vedením na obdobie nasledujúcich 3 rokov a z diskontnej sadzby 1% p.a. (aktuálna úroková sadzba pri úveroch poskytnutých spoločnosti).

Prognózy peňažných tokov sa zakladajú na odhade hospodárskych výsledkov pred zdanením odrážajúcich skúsenosti z minulosti, pri predpoklade budúceho pozitívneho vývoja spoločnosti s ohľadom na nárast v dominujúcej činnosti a to v E-commerce acquiring a s ohľadom na nové projekty ako ATM, SEPA inkaso, PrePaid cards a iné, ako aj pokračujúcu automatizáciu a rast v oblasti finančných technológií s ročným nárastom na nasledujúci rok približne na úroveň 2,5 milióna EUR a následne minimálne o 70% ročne oproti poslednému končiacemu účtovnému obdobiu na ďalšie 2 roky (zohľadnené riziko zmien na finančných trhoch a v legislatíve). Odhad hospodárskeho výsledku a peňažných tokov na ďalšie obdobia nebol vykonaný, vzhľadom na očakávané dostatočné peňažné toky počas prvých troch rokov po 30. septembri 2017, ako aj rýchlo sa meniace podmienky v sektore, v ktorom spoločnosť podniká.

Predpoklady testovania:

	31.12.2015	30.9.2016	30.9.2017	30.9.2018	30.9.2019	30.9.2020
Hospodársky výsledok pred						
zdanením (*predpoklad)	1 388 189	3 377 765	963 897	2 500 000*	4 250 000*	7 225 000*

Čistá súčasná hodnota budúcich hospodárskych výsledkov (spätné získateľná hodnota) na nasledujúce 3 roky pôsobenia spoločnosti za daných predpokladov zodpovedá hodnote 13,65 milióna EUR, ktorá je vyššia ako je účtovná hodnota jednotky generujúcej peňažné toky spolu s goodwillom.

Na základe posúdenia budúcich ekonomických úžitkov vedenie spoločnosti vyhodnotilo, že k dátumu testovania goodwillu tieto úžitky prevýšili hodnotu jednotky generujúcej peňažné toky spolu s goodwillom a teda neboli zistené žiadne straty zo znehodnotenia. K 30.09.2017 ani k 30.09.2016 vedenie spoločnosti nezaznamenalo indikátory zníženia hodnoty goodwillu.

Vedenie je presvedčené, že akákoľvek reálne možná zmena v kľúčových predpokladoch, na ktorých je založená výška spätné získateľnej hodnoty jednotky generujúcej peňažné toky, nebude mať za následok situáciu, kedy účtovná hodnota tejto jednotky prevýši jej spätné získateľnú hodnotu.

Výdavky na výskum a vývoj

V roku 2016/2017 spoločnosť vynaložila celkom 3 725 EUR ako výdavky na výskum a vývoj, ktoré boli v danom období vykázané ako náklad (1.-9.2016: 75 648 EUR). Spoločnosť sa zaoberala vývojom viacerých projektov (viď. vyššie informácie o zaradených, resp. rozpracovaných projektoch), ku ktorým sa tieto náklady na výskumné fázy projektov vzťahujú.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2017**

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

3.2. Nehnutelnosti, stroje a zariadenia

Nehnutelnosti, stroje a zariadenia sa skladajú z nasledujúcich položiek:

	Pozemky budovy a stavby	Stroje, prístroje zariadenia	Majetok vo finančnom lízingu	Nedokončená investičná výstavba	Celkom
Počiatočný stav k 1. októbru 2016		157 121			157 121
Prírastky nadobudnuté samostatne		2 702			2 702
Prírastky nadobudnuté v podnikovej kombinácii					
Presuny					
Úbytky					
Konečný stav k 30. septembru 2017		159 823			159 823
Oprávkky k 1. októbru 2016		(21 082)			(21 082)
Odpisy		(37 542)			(37 542)
Presuny					
Úbytky					
Oprávkky k 30. septembru 2017		(58 624)			(58 624)
Opravné položky k 1. októbru 2016					
Prírastky					
Úbytky					
Opravné položky k 30. septembru 2017					
Zostatková hodnota k 1. októbru 2016		136 039			136 039
Zostatková hodnota k 30. septembru 2017		101 199			101 199

Spoločnosť obstarala v roku 2016/2017 dlhodobý hmotný majetok – kancelársku techniku. Podľa odpisového plánu životnosť pre účtovné odpisy je stanovená na dobu 48 mesiacov.

DHM je zaradený v odpisovej skupine I. (4 roky) a v odpisovej skupine II (6 rokov). Účtovné odpisy majetku nie sú totožné s daňovými, preto vzniká dočasný rozdiel medzi účtovnou a daňovou zostatkovou cenou dlhodobého hmotného majetku. Spoločnosť účtuje v roku 2016/2017 o odloženom daňovom záväzku.

Na základe vyhodnotenia súčasného využívania dlhodobého majetku spoločnosť vyhodnotila, že k 30.9.2017 nedošlo k výraznému zníženiu hodnoty dlhodobého hmotného majetku.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2017**

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

	Pozemky budovy a stavby	Stroje, prístroje zariadenia	Majetok vo finančnom lízingu	Nedokončená investičná výstavba	Celkom
Počiatočný stav k 1. januáru 2016		12 093			12 093
Prírastky nadobudnuté samostatne		15 703			15 703
Prírastky nadobudnuté v podnikovej kombinácii		129 325			129 325
Presuny					
Úbytky					
Konečný stav k 30. septembru 2016		157 121			157 121
Oprávky k 1. januáru 2016		(8 386)			(8 386)
Odpisy		(12 696)			(12 696)
Presuny					
Úbytky					
Oprávky k 30. septembru 2016		(21 082)			(21 082)
Opravné položky k 1. januáru 2016					
Prírastky					
Úbytky					
Opravné položky k 30. septembru 2016					
Zostatková hodnota k 1. januáru 2016		3 707			3 707
Zostatková hodnota k 30. septembru 2016		136 039			136 039

3.3. Finančné investície

Zmeny v dlhodobých finančných investíciách:

	Dcérske spoločnosti	Ostatné finančné investície	Poskytnuté pôžičky	Opravné položky	Celkom
K 1. januáru 2016	9 111			(1 172)	7 939
Prírastky					
Úbytky	(2 813)			1 172	(1 641)
Kurzové rozdiely	27				27
K 30. septembru 2016	6 325			0	6 325
Prírastky					
Úbytky	(6 325)				(6 325)
Kurzové rozdiely					
K 30. septembru 2017	0			0	0

Spoločnosť Trust Pay, a.s. predala v októbri 2016 51 % - ný podiel v spoločnosti Trust Pay, d.o.o., Slovinsko a 100% podiel v spoločnosti Trust Pay Finland Oy . Spolu podiely vo výške 6 325 EUR (Slovinsko 3 825 EUR a Fínsko 2 500 EUR).

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2017**

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

3.4. Finančné aktíva na predaj

Finančné aktíva k dispozícii na predaj podľa spoločností:

	Prvotné ocenenie	Úprava hodnoty	30. september 2017	30. september 2016
VISA Inc.	979 129	297 455	1 276 584	1 061 499
Spolu	979 129	297 455	1 276 584	1 061 499

Dňa 21. júna 2016 došlo k odkúpeniu akcií spoločnosti Visa Europe Limited spoločnosťou VISA Inc., z čoho spoločnosť realizovala čistý zisk uvedený v časti „čistý zisk/(strata) z finančných aktív na predaj“ (bod 8.6.). Súčasťou transakcie bolo finančné vyrovnanie v troch zložkách, a to: výplatou hotovosti (3 771 tis. EUR), nadobudnutím prioritných akcií VISA Inc. a nadobudnutím pohľadávky z odloženej platby splatnej o 3 roky, t.j. v r.2019 (viď. bod 3.5.). Po zohľadnení vplyvu odloženej dane predstavoval dopad uvedenej transakcie vrátane precenenia podielu vo VISA Inc. k 30.9.2016 na ostatné súčasti komplexného výsledku po zdanení čistú hodnotu vo výške – 2 849 791 EUR.

K 30.septembru 2017 spoločnosť vykazuje nadobudnutú majetkovú účasť v spoločnosti VISA Inc. v reálnej hodnote 1,28 mil. EUR (2016: 1,06 mil. EUR) v rámci dlhodobých aktív v položke „Finančné aktíva na predaj“. Reálna hodnota prioritných akcií VISA Inc. bola stanovená na základe trhovej hodnoty kmeňových akcií upravenej o vplyv obmedzení spojených s držbou prioritných akcií. Viď. aj bod 6.3. a 12.3. týchto poznámok.

3.5. Dlhodobé pohľadávky

	30. september 2017	30. september 2016
Pohľadávky z obchodného styku	-	-
Ostatné dlhodobé pohľadávky	305 601	956 870
Opravné položky k dlhodobým pohládkam	-	-
Spolu	305 601	956 870

Spoločnosť vykazuje dlhodobú pohľadávku vo výške 305 601 EUR (2016: 293 847 EUR) z titulu dodatočného vyrovnania spoločnosťou VISA Inc. v roku 2019 vrátane 4% úroku, ocenenú v súčasnej hodnote odloženej platby. (viď bod 3.4., 6.3. a 12.3).

Spoločnosť vykazovala k 30.09.2016 aj dlhodobé pohľadávky z titulu zábezpeky (tzv. collateral) MasterCard. Zábezpeka MasterCard ako peňažná položka v súlade s IAS 21 bola k 30.09.2016 prepočítaná závierkovým kurzom s vplyvom na výsledok hospodárenia spoločnosti. K 30.09.2017 je tento collateral vykázaný v rámci bankových účtov spoločnosti, vzhľadom na zmenu vykonanú spoločnosťou MasterCard v priebehu účtovného obdobia (viď. aj bod 4.2.).

3.6. Dlhodobé náklady a príjmy budúcich období

	30. september 2017	30. september 2016
Dlhodobé náklady budúcich období	28 185	43 006
Spolu	28 185	43 006

Dlhodobé náklady budúcich období tvoria najmä časovo rozlíšené poplatky za služby Visa Europe membership licence a poplatky za služby MasterCard.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2017**

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

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

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

	30. september 2017	30. september 2016
Pohľadávky z obchodného styku	98 734	298 560
Opravné položky na pochybné pohľadávky	(8 044)	(2 361)
Pohľadávky z obchodného styku celkom, netto	90 690	296 199
Ostatné pohľadávky	23 963	2 696
Opravné položky na pochybné pohľadávky		0
Ostatné pohľadávky celkom, netto	23 963	2 696
Pohľadávky z obchodného styku a iné pohľadávky, netto	114 653	298 895

Spoločnosť z opatrnosti vytvorila 20% opravné položky k neuhradeným pohľadávkam so splatnosťou nad 360 dní a dotvorila 30% k opravným položkám z minulého účtovného obdobia.

Členenie pohľadávok z obchodného styku

	30. september 2017	30. september 2016
Pohľadávky z obchodného styku:		
do splatnosti	26 637	34 504
po splatnosti	72 097	264 056
Spolu	98 734	298 560

V pohľadávkach z obchodného styku uvedených vyššie sú zahrnuté čiastky, ktoré sú ku koncu účtovného obdobia po splatnosti (ich veková štruktúra je uvedená nižšie), ku ktorým spoločnosť nezaúčtovala opravnú položku k pochybným pohľadávkam, nakoľko nedošlo k žiadnej významnej zmene úverovej kvality a uvedené čiastky považuje vedenie spoločnosti naďalej za realizovateľné (vymožiteľné).

Veková štruktúra pohľadávok z obchodného styku, na ktoré nebola vytvorená opravná položka:

	30. september 2017	30. september 2016
Pohľadávky z obchodného styku:		
do splatnosti	26 637	34 504
po splatnosti do 30 dní	47 605	8 391
po splatnosti do 60 dní	-2 960	30 526
po splatnosti do 180 dní	-60	4 779
po splatnosti do 360 dní	5 000	208 545
Spolu	76 222	286 745

Veková štruktúra pohľadávok z obchodného styku, na ktoré bola vytvorená opravná položka:

	30. september 2017	30. september 2016
Pohľadávky z obchodného styku:		
po splatnosti nad 360 dní	22 512	11 815
Spolu	22 512	11 815

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2017**

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

Zmeny opravných položiek na pochybné a sporné pohľadávky:

	30. september 2017	30. september 2016
Stav k 1.1.	2 361	1 956
Vykázané straty zo zníženia hodnoty pohľadávok (tvorba)	5 683	2 361
Odúčtovanie straty zo zníženia hodnoty	0	(1 956)
Odúčtovanie straty zo zníženia hodnoty pri odpise pohľadávky	0	0
Stav k 30.09.	8 044	2 361

4.2. Peniaze a peňažné ekvivalenty

Peniaze a peňažné ekvivalenty tvoria peniaze v hotovosti a na bankových účtoch vo vlastníctve spoločnosti Trust Pay, a.s. ocenené v menovitej hodnote. Nie sú tu zahrnuté peňažné prostriedky klientov, ktoré spoločnosť spravuje, nevstupujú do jej vlastníctva, sú evidované na podsúvahových účtoch a vôbec nevstupujú do výkazov spoločnosti.

Peniaze a peňažné ekvivalenty pozostávajú z nasledujúcich položiek:

	30. september 2017	30. september 2016
Pokladničná hotovosť	3 547	8 687
Hotovosť na bankových účtoch	1 262 073	8 189 740
Peňažné ekvivalenty		
Spolu	1 265 620	8 198 427

V rámci položky „Hotovosť na bankových účtoch“ spoločnosť vykazuje k 30.9.2017 finančnú zábezpeku (tzv. collateral) zloženú u spoločnosti MasterCard vo výške 628 268 EUR (2016: 0 EUR, viď. bod 3.5.). 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 a spoločnosť môže disponovať s prostriedkami na účte len po písomnom súhlase od MasterCard na konkrétnu transakciu výberu.

4.3. Krátkodobé náklady a príjmy budúcich období

	30. september 2017	30. september 2016
Náklady budúcich období	110 237	71 415
Príjmy budúcich období		
Spolu	110 237	71 415

Podstatnú časť krátkodobých nákladov budúcich období tvoria časovo rozlíšené poplatky za služby S.W.I.F.T. SCRL a Visa Europe membership licence, za služby MasterCard, za prenájom stánkov na výstavách a v bežnom období aj za licencie Microsoft (Cloud). Zostatok predstavuje bežné prevádzkové náklady súvisiace s nasledujúcim účtovným obdobím, predovšetkým domény Trust Pay, certifikáty, poistenia, reklama.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

5. OSTATNÉ ÚDAJE VYKAZOVANÉ NA STRANE AKTÍV**5.1. Poistenie majetku**

	30. september 2017	30. september 2016
Poistenie motorových vozidiel	3 122	1 018

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 danom období.

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, pohľadávky, na ktoré sa zriadilo záložné právo ani pohľadávky, pri ktorých má spoločnosť obmedzené právo s nimi nakladať.

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

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

5.3. Peňažné prostriedky na účtoch klientov

Spoločnosť spravuje peňažné prostriedky svojich klientov na 73 bankových účtoch vedených v 49 bankách v 16 krajinách (stav k 30.09.2017), v SR má bankové účty v 7 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.

Od 01.01.2011 spoločnosť eviduje pohyb peňažných prostriedkov na klientských účtoch na základe reportu, kde sú denne sumarizované a evidované pohyby podľa jednotlivých mien a typu pohybu.

Prehľad významných zostatkov na účtoch klientov podľa jednotlivých mien

Peňažné prostriedky na účtoch klientov:

	30. september 2017	30. september 2016
peňažné prostriedky klientov EUR - k 1.1.	16 650 421 EUR	7 364 009 EUR
peňažné prostriedky klientov EUR - k 30.09.	10 400 850 EUR	16 650 421 EUR
peňažné prostriedky klientov CZK - k 1.1.	12 748 298 CZK	20 113 075 CZK
peňažné prostriedky klientov CZK - k 30.09.	18 531 665 CZK	12 748 298 CZK
peňažné prostriedky klientov USD - k 1.1.	14 541 723 USD	9 182 791 USD
peňažné prostriedky klientov USD - k 30.09.	6 142 827 USD	14 541 723 USD

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2017

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

peňažné prostriedky klientov GBP - k 1.1.	2 903 436 GBP	2 028 916 GBP
peňažné prostriedky klientov GBP - k 30.09.	820 394 GBP	2 903 436 GBP
peňažné prostriedky klientov HUF - k 1.1.	13 186 394 HUF	11 626 853 HUF
peňažné prostriedky klientov HUF - k 30.09.	1 520 798 HUF	13 186 394 HUF
peňažné prostriedky klientov JPY - k 1.1.	289 052 267 JPY	34 298 500 JPY
peňažné prostriedky klientov JPY - k 30.09.	48 765 805 JPY	289 052 267 JPY

Peňažné prostriedky, ktoré budú pripísané na účty klientov po 30.9.2017:

peniaze na ceste EUR – k 30.09.	-403 479 EUR
peniaze na ceste CZK – k 30.09.	6 776 886 CZK
peniaze na ceste GBP – k 30.09.	241 706 GBP
peniaze na ceste USD – k 30.09.	313 928 USD
peniaze na ceste HUF – k 30.09.	899 893 HUF
peniaze na ceste JPY – k 30.09.	9 477 841 JPY

6. VLASTNÉ IMANIE

6.1. Základné imanie

Základné imanie zapísané do obchodného registra k 30.9.2017 pozostáva z 350 kusov (k 30.9.2016: 125 ks) kmeňových akcií spoločnosti znejúcich na meno, v listinnej podobe, z ktorých každá má menovitú hodnotu 1.000 EUR/akcia. Emisný kurz pôvodných 125 ks akcií bol splatený peňažným vkladom vo výške 125 000 EUR, na zvýšenie základného imania v hospodárskom roku 2016/2017 o 225 000 EUR sa použili prostriedky z ostatných kapitálových fondov spoločnosti. Akcie nie sú verejne obchodovateľné. Neexistuje obmedzenie prevoditeľnosti akcií. So všetkými akciami sa spájajú rovnaké práva, vrátane práva na vyplatenie dividend a rozdelenie kapitálu.

Spoločnosť neeviduje základné imanie nezapísané do obchodného registra.

Spoločnosť neeviduje vlastné akcie. Dcérske spoločnosti nevlastnia akcie spoločnosti.

6.2. Zákonné a ostatné fondy

Zákonné a ostatné fondy pozostávajú zo zákonného rezervného fondu vo výške 25 000 EUR (2016: 25 000 EUR) a z ostatných kapitálových fondov vo výške 1 606 808 EUR (2016: 1 831 808 EUR).

Zákonný rezervný fond z kapitálových vkladov vytvorila spoločnosť pri svojom vzniku podľa stanov vo výške 10% základného imania. Pri vzniku spoločnosti poskytli akcionári na vytvorenie rezervného fondu príplatok. Rezervný fond bol v roku 2015 doplnený o sumu 12 500 EUR zo zisku dosiahnutého v roku 2014 na základe Rozhodnutia valného zhromaždenia.

Rezervný fond spoločnosti slúži na krytie strát alebo na opatrenia, ktoré majú prekonať nepriaznivý priebeh hospodárenia spoločnosti. O jeho použití rozhoduje predstavenstvo. Rezervný fond spoločnosť každoročne dopĺňa o sumu 10% z čistého zisku spoločnosti vyčísleného v riadnej účtovnej závierke, až do dosiahnutia výšky 20% základného imania, v súlade s Obchodným zákonníkom a stanovami. Zákonný rezervný fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárom.

Ostatný kapitálový fond vznikol dodatočnými vkladmi majoritného vlastníka mimo vlastného imania za účelom posilnenia kapitálovej štruktúry. V hospodárskom roku 2016/2017 bola časť vo výške 225 000 EUR použitá na zvýšenie základného imania spoločnosti. Ostatný kapitálový fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárom.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2017**

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

6.3. Oceňovacie rozdiely z precenenia

Oceňovacie rozdiely z precenenia finančných aktív na predaj:

	30. september 2017	30. september 2016
Stav k 1.1.	64 249	2 914 040
Strata z precenenia finančných aktív na predaj		
Zisk z precenenia finančných aktív na predaj	215 085	82 370
Daň z príjmu z titulu precenenia finančných aktív na predaj	(44 344)	(18 121)
Kumulatívny zisk/strata z predaja finančných aktív na predaj reklasifikovaný do zisku/straty za obdobie		(2 914 040)
Stav k 30.09.	234 990	64 249

Oceňovacie rozdiely z precenenia finančných aktív na predaj k 30.09.2017 a k 30.09.2016 pozostávajú z precenenia majetkovej účasti (prioritných akcií) v spoločnosti VISA Inc. na jej reálnu hodnotu k 30.9.2017 a k 30.09.2016. 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 4.2. a 12.3. týchto poznámok.

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

6.4. Nerozdelený zisk

Zisk z roku 2016 vo výške 6 555 223,01 EUR bol vyplatený akcionárom ako dividendy. Na jednu akciu pripadá 18 729 EUR vyplatenej dividendy.

Nerozdelený zisk k 30.9.2017 predstavuje zisk bežného obdobia vo výške 742 445 EUR.

7. ZÁVÄZKY**7.1 Ostatné dlhodobé záväzky**

Ostatné dlhodobé záväzky predstavujú záväzok zo sociálneho fondu tvorený vo výške 0,6% z hrubých miezd zamestnancov.

	30. september 2017	30. september 2016
Tvorba a čerpanie sociálneho fondu		
stav k 1.10.2016/1.1.2016	2 618	2 537
tvorba	5 790	6 535
čerpanie	5 695	6 454
stav k 30.09.	2 713	2 618

7.2 Záväzky z obchodného styku a iné záväzky

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

	30. september 2017	30. september 2016
Záväzky z obchodného styku	173 091	870 113
Záväzky voči zamestnancom	61 119	66 930
Záväzky voči orgánom sociálneho a zdravotného poistenia	39 040	42 905
Záväzky z ostatných priamych daní	13 879	16 073
Krátkodobé rezervy	42 315	41 358
Ostatné záväzky	1 062	2 681
Spolu	330 506	1 040 060

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2017**

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

Koncoročný zostatok záväzkov z obchodného styku v roku 2017 predstavuje hlavne záväzky voči obchodníkom v celkovej sume 33 351 EUR (2016: 691 759 EUR), záväzok voči MasterCard vo výške 59 868 EUR (2016: 24 80 EUR)

Záväzok z ostatných priamych daní predstavuje hlavne daň z príjmov za zamestnancov a DPH.

Členenie záväzkov z obchodného styku a iných záväzkov:

Záväzky z obchodného styku a iné záväzky:	30. september 2017	30. september 2016
do splatnosti	324 534	447 778
po splatnosti	5 972	592 282
Spolu	330 506	1 040 060

Krátkodobé rezervy	stav k 1.10.	tvorba	čerpanie	rozpustenie	stav k 30.09.
rezerva na overenie účtovnej závierky	6 000	3 600	6 000		3600
rezerva na dohady do nákladov		4 000			4000
povinný odvod ZŤP		1 500			1 500
Rezerva na zostavenie daňového priznania	3 800	5 000	3 800		5 000
rezerva na nevyčerpané dovolenky (v EUR)	31 558	28 215	29 379	2 179	28 215
Spolu	41 358	42 315	39 179	2 179	42 315

Všetky vytvorené krátkodobé rezervy plánuje spoločnosť použiť v r. 2017/2018.

7.3 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 Spoločnosť nevznikajú náklady a výnosy z titulu kurzových rozdielov.

Prehľad významných zostatkov záväzkov voči klientom podľa jednotlivých mien:

Záväzky voči klientom	k 30.09.2017	k 30.09.2016
záväzky voči klientom EUR	9 997 371 EUR	16 661 064 EUR
záväzky voči klientom CZK	25 308 551 CZK	16 407 442 CZK
záväzky voči klientom USD	6 456 756 USD	15 169 317 USD
záväzky voči klientom GBP	1 062 100 GBP	2 969 510 GBP
Záväzky voči klientom HUF	2 420 691 HUF	13 188 651 HUF
Záväzky voči klientom JPY	58 243 646 JPY	358 579 717 JPY

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

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

	30. september 2017		30. september 2016	
Výnosy z platobného styku spolu	8 251 838	100%	10 312 856	100%
-výnosy z transakcií	7 801 426		10 128 754	
-ostatné služby	450 412		184 102	
Náklady z platobného styku spolu	(5 810 860)	70%	(5 929 530)	57%
-náklady na transakcie	(5 320 618)		(5 818 462)	
-ostatné náklady	(490 242)		(111 068)	
Zisk/(strata) z poplatkov z platobného styku	2 440 978	30%	4 383 326	43%

8.2. Všeobecné administratívne náklady

	30. september 2017	30. september 2016
Náklady na informačné technológie	(133 154)	(114 483)
Nájomné, sídlo spoločnosti, služby spojené s nájmom	(201 653)	(159 254)
Náklady na reklamné služby, cestovné, vettrhy a výstavy	(165 090)	(157 359)
Náklady na reprezentáciu	(13 018)	(11 932)
Spotreba kancelárskych potrieb	(17 037)	(77 826)
Náklady na zostavenie daňového priznania k dani z príjmov	(5 839)	(3 800)
Náklady na overenie účtovnej závierky	(9 032)	(10 952)
Ostatné náklady	(230 015)	(126 856)
Ostatné administratívne náklady spolu:	(774 838)	(662 462)
Osobné náklady:	(1 548 025)	(1 061 479)
Všeobecné administratívne náklady spolu	(2 322 863)	(1 723 941)

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

	30. september 2017	30. september 2016
Overenie účtovnej závierky	(8 400)	(10 640)
Ostatné neaudítorské služby	(200)	(0)

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

8.3. Ostatné prevádzkové výnosy / (náklady)

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

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2017**

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

	30. september 2017	30. september 2016
Dane a poplatky	(13 785)	(4 041)
Pokuty a penále	(6 636)	0
Odpisy	(73 018)	(25 141)
Aktivácia softvéru	113 566	0
Bankové poplatky z klientskych účtov	(164 392)	(264 618)
Ostatné prevádzkové náklady	(147 204)	(155 034)
Ostatné prevádzkové výnosy	20 629	6 606
Celkom ostatné prevádzkové výnosy (náklady)	(270 840)	(442 228)

Významnú časť ostatných prevádzkových nákladov tvorí koeficient DPH .

8.4. Výnosy / (náklady) z kurzových rozdielov

	30. september 2017	30. september 2016
Kurzový rozdiel - zisk	2 094 545	1 456 191
Kurzový rozdiel - strata	(988 608)	(297 015)
Zisk / Strata z kurzových rozdielov	1 105 937	1 159 176

Spoločnosť vykazuje k 30.9.2017 nerealizovaný kurzový zisk 6 212 EUR (2016: 11 257 EUR) a nerealizovanú kurzovú stratu 3 929 EUR (2016: 14 278 EUR).

8.5. Úrokové výnosy / (náklady)

	30. september 2017	30. september 2016
Výnosy z úrokov z pôžičiek	0	24
Výnosy z úrokov z odloženej pohľadávky	11 754	3 217
Výnosy z úrokov z peňažných ústavov	2 462	59
Výnosy z úrokov spolu	14 216	3 301

	30. september 2017	30. september 2016
Náklady z úrokov z pôžičiek	(3 720)	0
Náklady z ostatných úrokov	(274)	(1 869)
Náklady na úroky spolu	(3 994)	(1 869)

8.6. Čistý zisk/(strata) z finančných aktív na predaj**Čistý zisk/(strata) z finančných aktív na predaj**

	30. september 2017	30. september 2016
Čistý zisk/(strata) z predaja finančných aktív k dispozícii na predaj	0	5 040 780
Spolu	0	5 040 780

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2017**

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

21.6.2016 spoločnosť realizovala predaj akcie Visa Europe s čistým ziskom 5 041 tis. EUR, z toho peňažná zložka predstavovala 3 771 tis. EUR v hotovosti a 291 tis. formou odloženej platby (viď. bod 3.5.) a nepeňažná (akciová) zložka predstavovala 979 tis. EUR (viď. bod 4.2.).

8.7. Ostatné finančné výnosy / (náklady)

	30. september 2017	30. september 2016
Čistý zisk/strata z finančných operácií	0	266
Tvorba opravných položiek	(0)	(0)
Čistý zisk/strata z predaja dcérskych spoločností	(6 323)	(1 642)
Ostatné finančné výnosy / (náklady)	11 423	2 362
Bankové poplatky z prevádzkových účtov	(4 637)	(7 699)
Ostatné finančné výnosy/(náklady), netto	463	(6 713)

9. DAŇ Z PRÍJMOV**9.1. DAŇ Z PRÍJMOV**

	30. september 2017	30. september 2016
Splatný daňový náklad	69 052	1 781 531
Odložený daňový náklad / (výnos)	152 400	75 078
Daň z príjmov spolu	221 452	1 856 609

	30. september 2017	30. september 2016
Zisk pred zdanením	963 897	8 411 832
Teoretická daň vyčíslená pri sadzbe 22% (2016: 22%)	212 057	1 850 603
Daňový vplyv:		
Neodpočítateľné náklady	9 694	5 276
Nezdaniteľné príjmy	(2 513)	(519)
Vplyv zmeny sadzby dane pre nasledujúce obdobie	(2 628)	
Vplyv zrážkovej dane	4 842	1 249
Náklad na daň z príjmov/(výnos)	221 452	1 856 609
Efektívna daň za účtovné obdobie	22,97%	22,07%

Spoločnosť Trust Pay, a.s. dosiahla v účtovnom období končiacom sa 30.09.2017 účtovný aj daňový zisk, preto je povinná platiť daň z príjmu právnických osôb a je povinná platiť preddavky na daň z príjmu právnických osôb na rok 2017/2018. Z pripísaných kreditných úrokov (na území SR) bola daň zrazená zrážkovou daňou, čím je daňová povinnosť z týchto výnosov vysporiadaná.

Od 1.1.2017 sa v SR znižuje daň z príjmov právnických osôb z 22% na 21%; pre subjekty s hospodárskym rokom sa nová sadzba dane použije až v účtovnom období, ktoré začína v priebehu roka 2017. Odložená daň spoločnosti k 30.9.2017 bola už preto počítaná pri použití 21%-nej sadzby.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2017**

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

9.2. Odložená daňová pohľadávka/(záväzok)

	30. september 2017	30. september 2016
Počiatkový stav k 1.10./1.1.	79 084	(649 625)
Odložená daň za obdobie vykázané ako (náklad)/výnos	(152 400)	(75 078)
Odložená daň za obdobie vykázaná vo vlastnom imaní (-)/+	(44 344)	803 787
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok) k 30.09., netto	(117 660)	79 084

Odložené dane súvisia s týmito dočasnými rozdielmi:

	30. september 2017	30. september 2016
Odložená daňová pohľadávka		
Rozdiel účtovnej a daňovej zostatkovej ceny majetku	0	0
Umorovanie daňovej straty	0	58 343
Ostatné záväzky	5 693	70 765
Odložená daňová pohľadávka spolu	5 693	129 108

	30. september 2017	30. september 2016
Odložený daňový záväzok		
Rozdiel účtovnej a daňovej zostatkovej ceny majetku	(60 888)	(31 903)
Precenenie finančných aktív na predaj	(62 465)	(18 121)
Odložený daňový záväzok spolu	(123 353)	(50 024)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto	(117 660)	79 084

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

Medzi spriaznené osoby patrí akcionár spoločnosti, členovia predstavenstva a členovia ostatných orgánov spoločnosti, ako aj ostatné spoločnosti, v ktorých majú uvedené osoby vplyv.

Transakcie medzi spoločnosťou a spriaznenými osobami sa uskutočňujú za obvyklých trhových podmienok a obvyklých cien.

Spoločnosť vykázala voči spriazneným osobám nasledujúce zostatky a transakcie k 30.09.2017:

Spoločnosť	Pohľadávky a investície, dlhod.maj.	Záväzky	Výnosy	Náklady
Akcionári			121	
Predstavenstvo		492		
Ostatné spriaznené osoby	0	728 789	596	236 267
Celkom	0	729 281	717	236 267

Záväzky voči členom predstavenstva boli vo výške 492 EUR. Záväzky voči ostatným spriazneným osobám predstavujú najmä záväzky voči spoločnosti RFH SCE, s.r.o. z titulu poskytnutej pôžičky a predpísaných úrokov. V nákladoch spoločnosti sú zaúčtované sumy z transakcií so spriaznenými osobami. Náklady na nájomné a sídlo spoločnosti, náklady na prenájom zariadení, nákup softvérových licencií a nákup ostatných služieb (telefóny, domény) zabezpečované spoločnosťou Trust Pay services, s.r.o. Náklady ešte obsahujú úroky z pôžičky voči spoločnosti RFH SCE, s.r.o. Výnosy spoločnosti predstavujú sumy zaúčtovaných poplatkov za vedenie účtu a transakcie na platobných účtoch voči spriazneným osobám.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2017**

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

Spoločnosť vykázala voči spriazneným osobám nasledujúce zostatky a transakcie k 30.09.2016:

Spoločnosť	Pohľadávky a investície, dlhod.maj.	Závazky	Výnosy	Náklady
Predstavenstvo		295		295
Ostatné spriaznené osoby	434 898	6 861	2 831	240 766
Celkom	434 898	7 156	2 831	240 766

Závazky voči členom predstavenstva boli vo výške 295 EUR. Závazky voči ostatným spriazneným osobám predstavujú záväzky voči spoločnosti Trust Pay services, s.r.o. z titulu nákupu softvérových licencií a obstaranie DHM. V nákladoch spoločnosti sú zaúčtované sumy z transakcií so spriaznenými osobami. Náklady na nájomné a sídlo spoločnosti, náklady na správu softwaru, náklady na prenájom zariadení, nákup softvérových licencií, nákup krátkodobého majetku a nákup ostatných služieb (telefóny, domény) zabezpečované spoločnosťou Trust Pay services, s.r.o. Výnosy boli z poplatkov z transakcií voči spriazneným osobám.

10.2. Mzdy a odmeny za výkon funkcie členov orgánov spoločnosti

Počas účtovného obdobia končiaceho sa 30. septembra 2017 boli v spoločnosti Trust Pay, a.s. zamestnaní na hlavný pracovný pomer traja členovia predstavenstva; celková suma ich hrubých miezd za rok 2016/2017 predstavuje čiastku 49 173 EUR (2016: 31 432 EUR, dvaja členovia). Odmeny šiestim členom orgánov spoločnosti boli vyplatené vo výške 20 181 EUR (2016: 3 500 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 30.09.2017 daňové priznania spoločnosti za roky 2012 až 2017 otvorené a môžu sa stať predmetom kontroly. Vedenie spoločnosti je presvedčené, že v priložených finančných výkazoch sú adekvátne zaúčtované všetky daňové záväzky.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

11.4. Súdne spory

Spoločnosť je pri svojej bežnej činnosti vystavená súdnym sporom a žalobám. Každý súdny spor podlieha prísnemu sledovaniu a pravidelnému prehodnocovaniu v rámci štandardných postupov spoločnosti. Je zásadou spoločnosti nezverejňovať podrobnosti o prebiehajúcich súdnych sporoch, aby sa nepoškodila pozícia spoločnosti v spore a dôsledne sa brániť voči neoprávnene vzneseným nárokom. Ak je pravdepodobné, že spoločnosť bude musieť nárok vyrovnať a odhad výšky tohto nároku možno dostatočne spoľahlivo určiť, vedenie spoločnosti rozhodne o vytvorení rezervy. K 30.09.2017 ani k 30.09.2016 nebola vytvorená rezerva na súdne spory.

11.5. Iné podsúvahové položky

Spoločnosť na podsúvahových účtoch vykazuje okrem peňažných prostriedkov na účtoch klientov (viď. bod 5.3.) a záväzkov voči klientom (viď. bod 7.3.) k 30. septembru 2017 aj podmienený majetok - pohľadávky voči klientom zo zatvorených účtov a zadržané poplatky (uplatňované právnou cestou) v celkovej výške 30 603 EUR (2016: 3 784 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 2016 nezmenila.

Vlastné zdroje platobnej inštitúcie tvoria základné vlastné zdroje a dodatkové vlastné zdroje, ktorých súčet sa znižuje o odpočítateľné položky. Na ich výpočet sa vzťahoval postup pre banky podľa § 3 až 6 opatrenia Národnej banky Slovenska č. 4/2007 o vlastných zdrojoch financovania bánk a požiadavkách na vlastné zdroje financovania bánk a o vlastných zdrojoch financovania obchodníkov s cennými papiermi a požiadavkách na vlastné zdroje financovania obchodníkov s cennými papiermi. Základné vlastné zdroje spoločnosti sú rozdielom položiek vytvárajúcich ich hodnotu a položiek znižujúcich ich hodnotu.

Položky vytvárajúce hodnotu základných vlastných zdrojov spoločnosti Trust Pay, a.s. k 30.09.2017 sú:

- Splatené základné imanie vo výške 350 000 EUR
- Rezervný fond vo výške 25 000 EUR
- Ostatný kapitálový fond tvorený z dodatočných vkladov akcionára vo výške 1 606 808 EUR

Emisné ážio spoločnosť v základných 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, a neeviduje ani nerozdelený zisk minulých rokov.

Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov spoločnosti k 30.09.2017 sú:

- Čistá účtovná hodnota programového vybavenia vo výške 126 171 EUR
- Goodwill vo výške 289 870 EUR

Iné položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov spoločnosť neeviduje.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2017**

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

	30. september 2017	30. september 2016
Základné vlastné zdroje		
Splatené základné imanie	350 000	125 000
Rezervný fond tvorený pri vzniku spoločnosti	25 000	25 000
Ostatný kapitálový fond	1 606 808	1 831 808
Základné vlastné zdroje spolu	1 981 808	1 981 808
Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov		
Neuhrazená strata z minulých rokov	0	0
Čistá účtovná hodnota programového vybavenia	(137 546)	(54 957)
Goodwill	(289 870)	(289 870)
Čistá účtovná hodnota podielu PI, ktorý je väčší ako 10% ZI tejto inej PI	0	(6 325)
Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov	(427 416)	(351 152)
Dodatkové vlastné zdroje	234 990	64 249
Zisk bežného účtovného obdobia	742 445	6 555 223
Položky ovplyvňujúce hodnotu vlastných zdrojov spolu	550 019	6 268 320
Celkové vlastné zdroje spolu	2 531 827	8 250 128

Vlastné zdroje financovania spoločnosti neklesli k 30.09.2017 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 2017	30. september 2016
fixné prevádzkové náklady za predchádzajúci rok	3 073 642*	3 716 421
10 % z fixných nákladov	307 364	371 642
vlastné zdroje financovania	2 531 827	8 250 128

* údaj za 9 mesiacov roku 2016

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 zaťaženia na konci roka

	30. september 2017	30. september 2016
Dlh (i)	(728 720)	0
Peniaze a peňažné ekvivalenty	1 265 620	8 198 427
Čistý dlh	536 900	8 198 427
Vlastné imanie	2 959 243	8 601 280
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. nebude investovať peniaze svojich klientov. Keďže však spoločnosť bude mať k dispozícii väčšie objemy finančných prostriedkov, môže tieto investovať do produktov komerčných bank s nízkou rizikovosťou a krátkou viazanosťou.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2017

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

12.3. Kategórie finančných nástrojov

	30. september 2017	30. september 2016
Finančné investície	0	6 325
Finančné aktíva na predaj	1 276 584	1 061 499
Úvery a pohľadávky (vrátane peňazí a peňažných ekvivalentov)	2 192 652	9 454 192
Finančný majetok	3 469 236	10 522 016
Úvery a pôžičky	728 720	0
Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky	333 220	2 596 995
Finančné záväzky	1 061 940	2 596 995

Odhadovaná reálna hodnota finančných nástrojov:

Reálna hodnota finančných nástrojov je cena, ktorá by sa získala za predaj aktíva alebo by bola zaplatená za prevod záväzku pri riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia. 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.

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:

Použitie úrovne 3 v rámci kategórie "Finančné aktíva na predaj" súvisí s akvizíciou spoločnosti Visa Europe Limited spoločnosťou VISA Inc. ,ktorá bola ukončená dňa 21.6.2016. Spoločnosť Trust Pay, a.s. bola členom a akcionárom spoločnosti Visa Europe Limited a výmenou za svoju jednu kmeňovú akciu v obstarávacej cene 10€ získala hotovostnú odplatu, prevod prioritných akcií spoločnosti VISA Inc. a dodatočné vyrovnanie k 3. výročiu od obchodu, t.j. v r.2019.

Prioritné akcie 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 13.948 (2016: 13.952). 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.

Spoločnosť pri odhade hodnoty dodatočného vyrovnania použila informácie zverejnené spoločnosťou VISA Inc.

Na základe týchto skutočností predstavenstvo spoločnosti Trust Pay, a.s bude vychádzať zo zverejnenej záverečnej ceny riadnych akcií Visa Inc. na burze, zníženej o zľavu zohľadňujúcu uvedené obmedzenia.. Vid. aj bod 3.4. a 6.3.

12.4. Meny a menové riziká

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

Výnimku tvoria peňažné prostriedky prijaté spoločnosťou od klientov, ktoré sú v každom momente peniazmi jej klientov. Peniaze klientov sú preto účtované oddelene a za žiadnych okolností sa nestávajú majetkom spoločnosti. Spoločnosť ich

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2017**

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

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 2017 spoločnosť Trust Pay, a.s. reálne spravovala peňažné prostriedky v mene EUR, USD, CZK, HUF, PLN, JPY, BGN, RON, GBP, HRK, DKK, NOK, SEK, CHF, AUD, HKD, CAD.

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

	EUR	USD	CZK	GBP	Ostatné	Spolu
k 30.09.2017 v EUR						
Finančné investície	0					0
Finančné aktíva na predaj*	1 276 584					1 276 584
Úvery a pohľadávky (vrátane peňazí a peňažných ekvivalentov)	- 531 380	1 509 447	556 674	138 042	519 869	2 192 652
Finančný majetok	745 204	1 509 447	556 674	138 042	519 869	3 469 236
Úvery a pôžičky	728 720					728 720
Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky	320 458	2 861	3 040	6 846	15	333 220
Finančné záväzky	1 049 178	2 861	3 040	6 846	15	1 061 940
Čistá menová pozícia k 30.09.2017	-303 974	1 506 586	553 634	131 196	519 854	2 407 296
Spolu finančný majetok k 30.09.2016	5 974 917	2 557 830	802 038	684 432	502 799	10 522 016
Spolu finančné záväzky k 30.09.2016	1 970 340	623 595	2 607	352	101	2 596 995
Čistá menová pozícia k 30.09.2016	4 004 577	1 934 235	799 431	684 080	502 698	7 925 021

* prioritné akcie VISA Inc. sú zaradené do meny EUR, aj keď pri výpočte ich reálnej hodnoty ako sa uvádza v bode 12.3. je ako základ použitá záverečná cena riadnych akcií Visa Inc. na burze, ktorá je zverejnená v USD.

Nasledujúca tabuľka zobrazuje citlivosť zisku alebo straty k 30.09.2017 na 10%-né posilnenie/oslabenie EUR voči USD, CZK a GBP. Analýza zahŕňa peňažné položky v cudzej mene a upravuje ich prepočet na konci účtovného obdobia o uvedenú zmenu výmenných kurzov (ostatné premenné zostávajú konštantné).

30. september 2017

v EUR	dopad na zisk alebo stratu
USD	136 962
CZK	50 330
GBP	11 927
Spolu	199 220

Keďže vo finančných výkazoch k 30.09. 2017 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 199 220 EUR. V prípade opačného vývoja menového kurzu by spoločnosť účtovala o kurzovej strate.

Zmeny tržových úrokových sadzieb nemajú významný vplyv na zisk a cash flow spoločnosti. Spoločnosť nemá významné úročené aktíva okrem peňazí a peňažných ekvivalentov. Spoločnosť neuzatvára žiadne dohody s cieľom zaistiť úrokové riziko.

30. september 2016

v EUR	dopad na zisk alebo stratu
USD	170 698
CZK	72 679
GBP	62 189
Spolu	305 566

Keďže vo finančných výkazoch k 30.09.2016 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 305 566 EUR. V prípade opačného vývoja menového kurzu by spoločnosť účtovala o kurzovej strate.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2017

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

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 zníženie 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 na pochybné pohľadávky.

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 línií 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
30.09.2017					
Bezüročne záväzky		330 506	2 714		333 220
Nástroje s fixnou úrokovou sadzbou	1 %	728 720			728 720
30.09.2016					
Bezüročne záväzky		2 594 377	2 618		2 596 995
Nástroje s fixnou úrokovou sadzbou					

13. UDALOSTI PO DÁTUME ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

K dátumu zostavenia tejto individuálnej účtovnej závierky sa nevyskytli žiadne významne udalosti, ktoré by vyžadovali úpravu účtovnej závierky alebo dodatočné vykázanie v individuálnej účtovnej závierke zostavenej k 30.septembru 2017.

14. SCHVÁLENIE FINANČNÝCH VÝKAZOV

Individuálna účtovná závierka bola zostavená a schválená na vydanie dňa **xx.xx.xxxx**

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