



**Individuálna účtovná závierka
za rok končiaci sa 30. septembra 2018
pripravená podľa Medzinárodných
štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia**

Trust Pay, a. s.**Individuálny výkaz o finančnej situácii k 30. septembru 2018***pripravený podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia (v Eur)***Individuálny výkaz o finančnej situácii podľa IFRS k 30.09.2018**

(v EUR)	pozn.	30.09.2018	30.09.2017
AKTÍVA			
DLHODOBÉ AKTÍVA			
Dlhodobý nehmotný majetok	3.1	126 226	429 986
Nehnutelnosti, stroje a zariadenia	3.2	96 654	101 199
Finančné aktíva na predaj	3.3	1 848 887	1 276 584
Dlhodobé pohľadávky	3.4	0	305 601
Dlhodobé náklady a príjmy budúcich období	3.5	25 069	28 185
Dlhodobé aktíva celkom		2 096 836	2 141 555
OBEŽNÉ AKTÍVA			
Pohľadávky z obchodného styku a iné pohľadávky	4.1	347 609	114 653
Splatné daňové pohľadávky	9.1	0	506 778
Peniaze a peňažné ekvivalenty	4.2	2 276 783	1 265 620
Krátkodobé náklady a príjmy budúcich období	4.3	110 762	110 237
Obežné aktíva celkom		2 735 154	1 997 288
AKTÍVA CELKOM		4 831 990	4 138 843
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY			
VLASTNÉ IMANIE			
Základné imanie	6.1	350 000	350 000
Zákonné a ostatné fondy	6.2	70 000	1 631 808
Oceňovacie rozdiely z precenenia	6.3	687 109	234 990
Nerozdelený zisk / neuhradená strata	6.4	765 741	742 445
Vlastné imanie celkom		1 872 850	2 959 243
DLHODOBÉ ZÁVÄZKY			
Ostatné dlhodobé záväzky	7.1	2 817	2 714
Odložený daňový záväzok	9.2	178 346	117 660
Úročené úvery a pôžičky	7.2	1 020 000	0
Podriadený dlh	7.2	618 944	0
Dlhodobé záväzky celkom		1 820 107	120 374
KRÁTKODOBÉ ZÁVÄZKY			
Záväzky z obchodného styku a iné záväzky	7.3	380 342	330 506
Splatné daňové záväzky		22 716	0
Úročené úvery a pôžičky	7.2	735 975	728 720
Krátkodobé záväzky celkom		1 139 033	1 059 226
Záväzky celkom		2 959 140	1 179 600
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY CELKOM		4 831 990	4 138 843

Trust Pay, a. s.**Individuálny výkaz komplexného výsledku za rok končiaci sa 30. septembra 2018**

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

Individuálny výkaz komplexného výsledku podľa IFRS za rok končiaci sa 30.09.2018

(v EUR)	pozn.	30.09.2018	30.09.2017
Výnosy z platobného styku	8.1	7 849 670	8 251 838
Náklady z platobného styku	8.1	(4 798 007)	(5 810 860)
Zisk/strata z poplatkov a provízií		3 051 663	2 440 978
Všeobecné administratívne náklady	8.2	(2 223 209)	(2 322 863)
Ostatné prevádzkové výnosy (náklady)	8.3	(584 764)	(270 840)
ZISK / STRATA Z PREVÁDZKOVEJ ČINNOSTI		243 690	(152 725)
Kurzový rozdiel - zisk	8.4	1 231 683	2 094 545
Kurzový rozdiel - strata	8.4	(1 366 368)	(988 608)
Zisk/(strata) z kurzových rozdielov		(134 685)	1 105 937
Výnosy z úrokov	8.5	17 472	14 216
Náklady na úroky	8.5	(39 392)	(3 994)
Zisk/(strata) z úrokov		(21 920)	10 222
Ostatné finančné výnosy (náklady)	8.6	10 162	463
ZISK / (STRATA) Z FINANČNÝCH ČINNOSTÍ		(146 443)	1 116 622
ZISK PRED ZDANENÍM		97 247	963 897
Daň z príjmov	9.1	(88 449)	(69 052)
Odložená daň	9.2	59 498	(152 400)
ČISTÝ ZISK / (STRATA) PO ZDANENÍ DAŇOU Z PRÍJMOV		68 296	742 445
Ostatné súčasti komplexného výsledku za rok po zdanení:			
Položky, ktoré sa môžu následne preklasifikovať na zisk alebo stratu:			
Finančné aktíva na predaj	4.2	452 119	170 741
Položky, ktoré sa nebudú reklasifikovať do hospodárskeho výsledku			-
CELKOVÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK ZA ROK KONČIACI 30.09.		520 415	913 186

Trust Pay, a. s.**Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 30. septembra 2018**

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 30.09.2018 (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. októbru 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
Prídely z nerozdeleného zisku		45 000		(45 000)	0
Výplata ostatných kapitálových fondov		(1 606 808)			(1 606 808)
Celkový komplexný výsledok za rok			452 119	68 296	520 415
Čistý zisk za vykazované obdobie				68 296	68 296
Ostatné súčasti komplexného výsledku za vykazované obdobie, po zdanení			452 119		452 119
K 30. septembru 2018	350 000	70 000	687 109	765 741	1 872 850

Trust Pay, a. s.**Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci 30. septembra 2018**

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

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 30.09.2018 (v EUR)

Peňažné toky zo základných podnikateľských činností	2018	2017
HV z bežnej činnosti pred zdanením	97 247	963 897
<i>Úpravy :</i>		
Odpisy	83 545	73 018
Opravné položky k finančným investíciám a pohľadávkam	(4 191)	5 683
Úprava účtovnej hodnoty goodwillu	289 870	0
Úrokové výnosy	(17 472)	(14 216)
Úrokové náklady	39 392	3 994
Účty časového rozlíšenia	3 148	(24 001)
Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov	(13 255)	(11 423)
Nerealizované kurzové rozdiely, netto	(6 891)	(20 569)
Zisk/ strata z predaja finančných investícií a finančných aktív na predaj	0	6 323
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti pred zmenami pracovného kapitálu	471 393	982 706
<i>Zmeny pracovného kapitálu :</i>		
Pohľadávky z obchodného styku a iné pohľadávky	89 815	841 914
Závazky z obchodného styku a iné záväzky	49 939	(707 913)
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti	611 147	1 116 707
Vyplatené dividendy	0	(6 555 223)
Prijaté dividendy	12 500	11 091
Prijaté úroky	4 691	2 462
Zaplatené úroky	0	(274)
Zaplatená daň z príjmov	441 044	(2 130 147)
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	1 069 382	(7 555 384)
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Obstaranie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(65 110)	(122 994)
Príjmy z predaja finančných investícií a finančných aktív na predaj	0	2
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	(65 110)	(122 992)
Peňažné toky z finančnej činnosti :		
Vyplatenie ďalších vkladov do VI	(1 606 808)	0
Zaplatené úroky	0	(562)
Príjmy z prijatých pôžičiek	1 606 808	800 000
Výdavky na splácanie pôžičiek	0	(74 438)
Peňažné toky z finančnej činnosti	0	725 000
Čistý nárast/(pokles) peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	1 004 272	(6 953 376)
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku obdobia	1 265 620	8 198 427
Kurzové rozdiely vyčíslené k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	6 891	20 569
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci obdobia	2 276 783	1 265 620

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

1.4. Obchodná filozofia

Obchodnou filozofiou spoločnosti Trust Pay, a.s. je uľahčiť svojim korporátnym klientom transfer finančných prostriedkov s cieľom urýchliť a zjednodušiť celý proces pri znížených nákladoch s využitím moderných a inovatívnych technológií. Spoločnosť má preto ambíciu inkasovať peniaze a vyplácať peniaze v mene tretích strán

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

1.5. Členovia orgánov spoločnosti

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

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2018

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

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

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

V spoločnosti v roku 2017/2018 nenastali zmeny v orgánoch.

1.6. Ručenie spoločnosti

Spoločnosť nie je neobmedzeným ručiteľom v žiadnej inej spoločnosti.

1.7. Zamestnanci spoločnosti

	30. september 2018	30. september 2017
Počet zamestnancov ku dňu účtovnej závierky	61	61
- z toho riadiaci pracovníci	11	14
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov za rok	58	54

1.8. Právny dôvod a spôsob zostavenia účtovnej závierky

Individuálna účtovná závierka spoločnosti Trust Pay, a.s. bola zostavená v zmysle § 17a zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov za obdobie od 1. októbra 2017 do 30. septembra 2018 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 2017 do 30. septembra 2018 bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania spoločnosti (going concern).

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

Spoločnosť vykazuje majetok aj záväzky, ako aj výnosy a náklady, samostatne, okrem ostatných prevádzkových a ostatných finančných výnosov/nákladov, ktoré sú vykázané v Individuálnom výkaze komplexného výsledku netto. Individuálna účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (k 30. septembru 2017) bola schválená valným zhromaždením dňa 29.01.2018.

1.9. Údaje za minulé účtovné obdobia

Ako porovnateľné údaje za predchádzajúce účtovné obdobie sú pre položky majetku, záväzkov, vlastného imania, nákladov a výnosov uvádzané údaje podľa stavu k 30.09.2017. Údaje za minulý rok boli preskupené alebo preklasifikované, keď to bolo potrebné, s cieľom zabezpečiť porovnateľnosť údajov s bežným účtovným obdobím.

1.10. Zmeny v účtovných metódach a zásadách

Počas roka končiaceho sa 30. septembra 2018 nedošlo k žiadnym významným zmenám v účtovných metódach a zásadách spoločnosti.

1.11. Aplikácia nových a revidovaných Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo

Spoločnosť prijala všetky nové a revidované štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (International Accounting Standards Board - IASB) a Výbor pre interpretáciu medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (International Financial Reporting Interpretations Committee - IFRIC) pri IASB, ktoré boli schválené na použitie v Európskej únii, a ktoré sú platné pre účtovné obdobia so začiatkom 1. októbra 2017.

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

- Dodatky k IAS 7 „Výkazy peňažných tokov“ – Iniciatíva zlepšení 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).
- Dodatky k IFRS 12 „Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách“ - „Projekt zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2014-2016)“ vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS, ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr)

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“ (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).
- Informácie, zahŕňajúce analýzu hlavných zmien vyplývajúcich z uplatnenia štandardu pre zverejňovanie a oceňovanie finančných nástrojov v účtovnej závierke pre účtovné obdobia začínajúce 1. októbra 2018 sú uvedené na konci tejto časti.
- IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“ a dodatky k IFRS 15 „Dátum účinnosti IFRS 15“ (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 odlišiteľné, sa musia účtovať samostatne a zľavy alebo vrátky 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 zákazníkmi.
- IFRS 16 „Leasingy“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr). Štandard stanovuje princípy účtovania, oceňovania a vykazovania pre obe strany, zákazníka (nájomcu) a dodávateľa (prenajímateľa). Nový štandard požaduje, aby nájomcovia účtovali väčšinu lízingu vo svojich finančných výkazoch. Nájomcovia použijú jediný účtovný model pre všetky líziny, s určitými výnimkami. Účtovníctvo prenajímateľa ostáva nezmenené.
- Dodatky k IFRS 4 „Poistné zmluvy“ – Použitie IFRS 9 spolu s IFRS 4 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr)
- Dodatky k IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“ – vysvetlenie k IFRS 15 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 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 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, IAS 28), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr)

- 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)
- Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“ – Predčasné splatenie s negatívnou kompenzáciou (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr).

Spoločnosť sa rozhodla neimplementovať tieto štandardy, revidované verzie a interpretácie pred dátumom ich účinnosti.

IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“

Vedenie spoločnosti v súvislosti s prijatím štandardu IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“ vzhľadom na typy spoločnosťou poskytovaných služieb na základe vykonaných analýz očakáva, že implementácia zmien nebude mať významný vplyv na jej finančné výkazy v období prvého uplatnenia štandardu. Vzhľadom na povahu činnosti spoločnosti a druhy dosahovaných výnosov sa nepredpokladá, že podľa IFRS 15 dôjde k významnej zmene načasovania a ocenenia výnosov spoločnosti.

IFRS 9 „Finančné nástroje“

Zhrnutie kľúčových požiadaviek IFRS 9 - Klasifikácia a oceňovanie finančných nástrojov:

Finančné aktíva: IFRS 9 zahŕňa tri hlavné kategórie klasifikácie finančných aktív:

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

IFRS 9 ruší súčasné kategórie finančných aktív podľa IAS 39: držané do splatnosti, úvery a pohľadávky a určené na predaj.

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

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

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

Finančný majetok sa oceňuje v amortizovanej hodnote, ak sú splnené obidve tieto podmienky:

- finančný majetok je držaný v rámci obchodného modelu, ktorého zámerom je držať finančné aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky a
- zmluvné podmienky finančného majetku vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne splátky istiny a úrokov z nesplatennej sumy istiny.

Finančný majetok sa následne oceňuje reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok (FVOCI) (s reklasifikáciou), ak je držaný v rámci obchodného modelu, ktorého zámerom je inkasovať zmluvné peňažné toky aj predať finančné aktíva, pričom zmluvné podmienky finančného majetku vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne splátky istiny a úrokov z nesplatennej sumy istiny.

Pri prvotnom vykázaní nástroja vlastného imania, ktorý nie je držaný na obchodovanie, sa spoločnosť môže neodvolateľne rozhodnúť vykazať následné zmeny reálnej hodnoty v ostatnom komplexnom výsledku. Toto rozhodnutie sa uskutočňuje pre každú investíciu samostatne.

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

Finančné záväzky: IFRS 9 nezavádza významné zmeny pre klasifikáciu a oceňovanie finančných záväzkov, oproti pravidlám existujúcim v IAS 39.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2018

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

Opravné položky: IFRS 9 nahrádza model "vzniknutých strát" v IAS 39 modelom „očakávaných strát z úverov“ (ECL), ktorý sa pozerá do budúcnosti. Spoločnosť je povinná počítať opravné položky na základe očakávanej úverovej straty, berúc do úvahy prognózu budúcich ekonomických podmienok, ktoré budú ovplyvňovať meranie úverového rizika expozície, čo IAS 39 v súčasnosti nepovoľuje.

IFRS 9 stanovuje trojúrovňový model znehodnotenia finančných aktív, ktorý je založený na zmenách úverovej kvality od prvotného vykázania. Tento model vyžaduje, aby sa finančný nástroj, ktorý nie je pri prvotnom vykázaní úverovo znehodnotený, klasifikoval v úrovni 1 a aby sa jeho úverové riziko nepretržite monitorovalo. Ak sa zistí významné zvýšenie úverového rizika od prvotného vykázania, finančný nástroj sa presunie do úrovne 2, ale ešte sa nepovažuje za úverovo znehodnotený. Ak je finančný nástroj úverovo znehodnotený, presunie sa do úrovne 3. Pri finančných nástrojoch v úrovni 1 sa očakávaná úverová strata oceňuje v sume, ktorá sa rovná časti očakávaných úverových strát počas doby životnosti, ktoré vyplývajú z možných prípadov zlyhania v nasledujúcich 12 mesiacoch. Pri nástrojoch v úrovni 2 alebo 3 sa očakávané úverové straty oceňujú na základe očakávaných úverových strát počas doby životnosti. Nový model pre výpočet opravnej položky sa uplatňuje pre finančné nástroje (s výnimkou kapitálových nástrojov), ktoré budú v súlade s IFRS 9 ocenené v amortizovanej hodnote alebo v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok.

Zabezpečovacie účtovníctvo: IFRS 9 zavádza podstatne zmenený model pre zaistovacie účtovanie s rozšírenými požiadavkami na zverejňovanie informácií o riadení rizík. V súlade s IFRS 9 (iba v deň prvotného uplatnenia) si spoločnosť mohla vybrať účtovnú politiku, že bude účtovať o zabezpečení podľa IAS 39 a nie v súlade s IFRS 9.

Vplyv IFRS 9 na finančnú situáciu a vlastné zdroje spoločnosti

Na základe analýzy finančných aktív a finančných záväzkov spoločnosti k 30. septembru 2018 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 (pre každý nástroj jednotlivo), vykazovať zmeny v reálnej hodnote nástrojov iných ako na obchodovanie v ostatnom komplexnom výsledku, bez následnej reklasifikácie do výsledku hospodárenia. Pri použití ocenenia FVOCI sa po skončení vykazovania finančného nástroja podľa IFRS 9 zisky a straty vykázané v ostatnom komplexnom výsledku vykážu ako priamy transfer do nerozdeleného výsledku hospodárenia. Spoločnosť využije túto možnosť pri finančných aktívach k dispozícii na predaj, ktoré vykazuje k 30. septembru 2018.

Ostatné finančné aktíva a finančné záväzky budú vzhľadom na svoj charakter oceňované na rovnakom základe ako pri použití štandardu IAS 39.

Podľa IFRS 9 je pri oceňovaní očakávaných úverových strát potrebné zohľadniť informácie zamerané na budúcnosť. Výpočet očakávaných úverových strát si preto vyžaduje použitie účtovných odhadov, ktoré sa väčšinou následne líšia od skutočnosti. Vzhľadom na charakter poskytovaných služieb spoločnosti ako aj zabezpečenia eventuálnych pohľadávok formou finančných rezerv nie je spoločnosť vystavená výraznej koncentrácii úverového rizika. Spoločnosť preto neočakáva, že nový model určovania opravných položiek bude mať významný dopad na finančné výkazy spoločnosti v období prvého uplatnenia.

Prechod: Zmeny účtovných zásad vyplývajúce z prijatia IFRS 9 sa všeobecne uplatnia retrospektívne, okrem nasledovných prípadov:

- Spoločnosť využije výnimku, ktorá jej umožňuje neupravovať porovnateľné údaje za predchádzajúce obdobia, pokiaľ ide o zmeny klasifikácie a oceňovania (vrátane znehodnotenia finančných aktív). Rozdiely v účtovnej hodnote finančných aktív a finančných záväzkov vyplývajúce z uplatnenia IFRS 9 sa vykazujú v nerozdelenom zisku k 1. januáru 2018.
- Na základe skutočností a okolností, ktoré existujú k dátumu prvého uplatnenia, sa musia vykonať tieto posúdenia:
 - určenie obchodného modelu, v rámci ktorého je finančný majetok držaný,
 - určenie oceňovania vybraných investícií, ktoré nie sú určené na obchodovanie, reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok (FVOCI).

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 2018 (nižšie uvedené dátumy účinnosti sa vzťahujú na IFRS v úplnom znení):

- IFRS 14 „Účty časového rozlíšenia pri regulácii“ - Európska komisia sa rozhodla, že nezačne proces schvaľovania tohto predbežného štandardu a počká na jeho konečné znenie
- 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 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 kým nebude ukončený projekt skúmania metódy vlastného imania)
- Dodatky k IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“ – Dlhodobá účasť v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr)
- Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2015 – 2017)“ vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS (IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 a IAS 23), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr)
- Dodatky k IAS 19 „Zamestnanecké požitky“ - Zmena plánu, skrátenie alebo finančné vysporiadanie – objasňuje, kedy sa o tom účtuje (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr)
- IFRIC 23 „Neistota pri posudzovaní daní z príjmov“ - Interpretácia sa uplatňuje na určenie zdaniteľného zisku (daňovej straty), základov dane, nevyužitých daňových strát, nevyužitých daňových úľav a 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.

1.12. Údaje o konsolidovanom celku

Spoločnosť k 30.09.2018 ani k 30.09.2017 nevlastní podiely v dcérskych spoločnostiach.

2. ZHRNUTIE VÝZNAMNÝCH ÚČTOVNÝCH ZÁSAD A POSTUPOV

2.1. Systém účtovníctva

Táto individuálna účtovná závierka bola vypracovaná v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo tak, ako boli schválené EÚ. Individuálna účtovná závierka bola zostavená na báze historických cien, s výnimkou 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.

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

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

2.4. Dlhodobý majetok

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

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

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 znížená. 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 zníženú. 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.

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.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2018

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

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

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

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

Ku každému dátumu zostavenia finančných výkazov sa vykoná posúdenie, či existujú faktory, ktoré by naznačovali, že realizovateľná hodnota nehmotného majetku, 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 2018 a k 30. septembru 2017. 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. 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.

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 (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“.

2.7. 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.

2.8. 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.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Krátkodobé pohľadávky bez uvedenej úrokovej miery sa môžu oceňovať bez diskontovania, pokiaľ je dopad nevýznamný.

2.9. 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.

2.10. Závazky z obchodného styku a iné záväzky

Závazky 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.

2.11. 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.

2.12. Podriadený dlh

Podriadený dlh predstavuje cudzí zdroj spoločnosti, pričom nároky na jeho vyplatenie sú v prípade konkurzu, vyrovnania alebo likvidácie spoločnosti podriadené pohľadávkam ostatných veriteľov. Podriadené dlhy spoločnosti sa vykazujú na samostatnom riadku výkazu o finančnej situácii „Podriadený dlh“. Nákladové úroky platené za prijaté podriadené dlhy sa vykazujú vo výkaze komplexného výsledku v položke „Náklady na úroky“.

Podriadený dlh predstavuje finančný záväzok pôvodne ocenený v reálnej hodnote po odpočítaní transakčných nákladov. Následne sa oceňuje v amortizovaných nákladoch na základe metódy efektívnej úrokovej miery.

2.13. Záonné poistenie a sociálne a dôchodkové zabezpečenie

Spoločnosť musí odvádzať príspevky na rôzne povinné záonné 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.

2.14. 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.

2.15. Daň z príjmov

Daň z príjmov sa počíta z účtovného zisku po zohľadnení určitých položiek pre daňové účely s použitím súčasnej sadzby dane z príjmov vo výške 21 % (FY 2016/2017: 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 zdaniteľných 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 vykazuje iba v rozsahu, v akom spoločnosť vykázala dostatočné zdaniteľné dočasné rozdiely, alebo ak existuje presvedčivý dôkaz, že spoločnosť dosiahne dostatočný zdaniteľný zisk, oproti ktorému bude možné zužitkovať tieto nevyužité daňové straty. V takýchto prípadoch spoločnosť zverejní výšku vykázanej odloženej daňovej pohľadávky a charakter dôkazu podporujúceho jej vykázanie. Účtovná hodnota odloženej daňovej pohľadávky sa preskúma ku každému súvahovému dňu. Spoločnosť zníži účtovnú hodnotu odloženej daňovej pohľadávky v rozsahu, v ktorom už nie je pravdepodobné, že dosiahne dostatočný zdaniteľný zisk, ktorý umožní zužitkovať časť alebo celý úžitok tejto odloženej daňovej pohľadávky. Každé takéto zníženie sa zruší v rozsahu, v ktorom vzniká pravdepodobnosť, že sa dosiahne dostatočný zdaniteľný zisk.

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

2.16. 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.

2.17. 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.

2.18. 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 2018 plnila všetky uvedené regulačné požiadavky.

3. DLHODOBÉ AKTÍVA

3.1. Dlhodobý nehmotný majetok

	<i>Goodwill</i>	<i>Interne vytvorený SW</i>	<i>Soft-ware</i>	<i>Ostatný DNM</i>	<i>Ochranná známka</i>	<i>Obstaranie nehm. investícií</i>	<i>Celkom</i>
Počiatočný stav							
k 1.10.2017	289 870	152 215	4 786	18 400	0	13 945	479 216
Prírastky							
z interného vývoja						31 026	31 026
Prírastky							
nadobudnuté							
samostatne							
Presuny					2 570	(2 570)	
Úbytky	(289 870)						(289 870)
Konečný stav k 30.9.2018	0	152 215	4 786	18 400	2 570	42 401	220 372

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2018**

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

Oprávky k 1.10.2017	0	(39 223)	(2 701)	(7 306)	0	0	(49 230)
Odpisy		(38 088)	(2 085)	(4 608)	(135)		(44 916)
Presuny							
Úbytky							
Oprávky k 30.9.2018	0	(77 311)	(4 786)	(11 914)	(135)	0	(94 146)
Opravné položky k 1. októbru 2017							
Prírastky							
Úbytky							
Opravné položky k 30. 9. 2018							
Zostatková hodnota k 1. 10. 2017	289 870	112 992	2 085	11 094	0	13 945	429 986
Zostatková hodnota k 30. 9. 2018	0	74 904	0	6 486	2 435	42 401	126 226

Spoločnosť v roku 2017/2018 zaradila do používania ochrannú známku v celkovej hodnote 2 570 EUR. Má určitú dobu používania, ktorá bola stanovená podľa jej platnosti.

Aktivovala druhú fázu softwarového projektu vo výške 31 026 EUR, po preukázaní splnenia všetkých kritérií na uznanie nehmotného majetku vytvoreného vlastnou činnosťou. Súhrnná hodnota tohto projektu k 30.9.2018 je 42 401 EUR (k 30.9.2017 11 375 EUR). Jedná sa o interne využívaný majetok, ktorý slúži na zefektívnenie a automatizáciu 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.

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. Ochranná známka má účtovné odpisy 96 mesiacov.

Daňové odpisy majetku sú totožné s účtovnými, preto nevzniká dočasný rozdiel medzi účtovnou a daňovou zostatkovou cenou uvedenej majetkovej položky. Zostávajúca doba odpisovania interne vytvoreného softvéru k 30.09.2018 je v rozpätí 14 až 35 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 30.09.2018 nedošlo k výraznému zníženiu hodnoty dlhodobého nehmotného majetku.

	Goodwill	Interne vytvorený SW	Software	Ostatný DNM	Obstaranie nehm. investícií	Celkom
Počiatočný stav k 1.10. 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
Presuny						
Úbytky						
Konečný stav k 30.septembru 2017	289 870	152 215	4 786	18 400	13 945	479 216

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2018**

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

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 v celkovej hodnote 102 191 EUR a súčasne aktivovala prvú fázu ďalšieho projektu vo výške 11 375 EUR, po preukázaní splnenia všetkých kritérií na uznanie nehmotného majetku vytvoreného vlastnou činnosťou. Jedná sa o interne využívaný majetok, ktorý 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.

Goodwill

	30. september 2018	30. september 2017
Obstarávacia cena na začiatku obdobia	289 870	289 870
Zmena v účtovnom odhade	(289 870)	
Obstarávacia cena na konci obdobia	0	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	0	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) V súlade s daňovými predpismi celý goodwill bude 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. Späťne 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. (úroková sadzba pri úveroch poskytnutých spoločnosti v danom období).

Prognózy peňažných tokov boli založené 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.

Čistá súčasná hodnota budúcich hospodárskych výsledkov (späťne získateľná hodnota) na nasledujúce 3 roky pôsobenia spoločnosti za daných predpokladov zodpovedala hodnote 13,65 milióna EUR, ktorá bola vyššia ako 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.

K 30. júnu 2018 vedenie spoločnosti uskutočnilo prehodnotenie budúcich ekonomických úžitkov goodwillu a zaznamenalo, že prestali platiť pôvodné podmienky a udalosti, za ktorých goodwill vznikol. Získané zmluvné vzťahy v oblasti IT boli v priebehu hospodárskeho roka zrušené a tieto činnosti boli nahradené novšími, ekonomicky výhodnejšími technológiami, a s prevzatými zamestnancami v oblasti IT bol rozviazaný pracovný pomer. Spoločnosť prešla kvalitatívnymi zmenami bez negatívneho vplyvu na podnikanie spoločnosti, pričom pôvodné podmienky a okolnosti, za ktorých sa goodwill stanovil (odhadol), už neplatia a nie je opodstatnené goodwill naďalej vykazovať. Spoločnosť preto pristúpila k úprave účtovnej hodnoty goodwillu - zmene v účtovnom odhade, a to v rozsahu celej účtovnej hodnoty prvotne vykázaného goodwillu. Táto úprava je vo výkaze komplexného výsledku zahrnutá v položke „Ostatné prevádzkové výnosy / (náklady)“ (viď. bod 8.3.)

Výdavky na výskum a vývoj

V roku 2017/2018 spoločnosť nevynaložila žiadne výdavky na výskum a vývoj, ktoré boli vykázané ako náklad (2016/2017: 3 725 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.

3.2. Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia

Nehnuteľnosti, 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 2017		159 823			159 823
Prírastky nadobudnuté samostatne		34 084			34 084
Prírastky nadobudnuté v podnikovej kombinácii					
Presuny					
Úbytky					
Konečný stav k 30. septembru 2018		193 907			193 907

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2018**

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

Oprávky k 1. októbru 2017	(58 624)	(58 624)
Odpisy	(38 629)	(38 629)
Presuny		
Úbytky		

Oprávky k 30. septembru 2018	(97 253)	(97 253)
-------------------------------------	-----------------	-----------------

Opravné položky k 1. októbru 2017

Prírastky

Úbytky

Opravné položky k 30. septembru 2018

Zostatková hodnota k 1. októbru 2017

Zostatková hodnota k 30. septembru 2018

101 199	101 199
96 654	96 654

Spoločnosť obstarala v roku 2017/2018 dlhodobý hmotný majetok – auto a 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 2017/2018 o odloženom daňovom záväzku.

Na základe vyhodnotenia súčasného využívania dlhodobého majetku spoločnosť vyhodnotila, že k 30.9.2018 nedošlo k výraznému zníženiu hodnoty dlhodobého hmotného majetku.

	<i>Pozemky budovy a stavby</i>	<i>Stroje, prístroje zariadenia</i>	<i>Majetok vo finančnom lízingu</i>	<i>Nedokončená investičná výstavba</i>	<i>Celkom</i>
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
Oprávky k 1. októbru 2016		(21 082)			(21 082)
Odpisy		(37 542)			(37 542)
Presuny					
Úbytky					
Oprávky 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

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2018**

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

3.3. Finančné aktíva na predaj

Finančné aktíva k dispozícii na predaj podľa spoločností:

	Prvotné ocenenie	Úprava hodnoty	30. september 2018	30. september 2017
VISA Inc.	979 129	869 758	1 848 887	1 276 584
Spolu	979 129	869 758	1 848 887	1 276 584

Dňa 21. júna 2016 došlo k odkúpeniu akcií spoločnosti Visa Europe Limited spoločnosťou VISA Inc. Súčasťou transakcie bolo finančné vyrovnanie v 3 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 3.4. a 4.1.).

K 30.septembru 2018 spoločnosť vykazuje nadobudnutú majetkovú účasť v spoločnosti VISA Inc. v reálnej hodnote 1,85 mil. EUR (2017: 1,28 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.

3.4. Dlhodobé pohľadávky

	30. september 2018	30. september 2017
Pohľadávky z obchodného styku	-	-
Ostatné dlhodobé pohľadávky	-	305 601
Opravné položky k dlhodobým pohládkam	-	-
Spolu	0	305 601

Dlhodobú pohľadávku vo výške 305 601 EUR z titulu dodatočného vyrovnania spoločnosťou VISA Inc. v roku 2019 vrátane 4% úroku, ocenenú v súčasnej hodnote odloženej platby spoločnosť k 30. septembru 2018 vykazuje ako krátkodobú, z dôvodu jej splatnosti v roku 2019 (viď bod 3.3., 4.1., 6.3. a 12.3.).

3.5. Dlhodobé náklady a príjmy budúcich období

	30. september 2018	30. september 2017
Dlhodobé náklady budúcich období	25 069	28 185
Spolu	25 069	28 185

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

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 2018	30. september 2017
Pohľadávky z obchodného styku	28 438	98 734
Opravné položky na pochybné pohľadávky	(3 853)	(8 044)
Pohľadávky z obchodného styku celkom, netto	24 585	90 690
Ostatné pohľadávky	323 024	23 963
Opravné položky na pochybné pohľadávky	-	-
Ostatné pohľadávky celkom, netto	323 024	23 963
Pohľadávky z obchodného styku a iné pohľadávky, netto	347 609	114 653

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2018**

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

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 2018	30. september 2017
Pohľadávky z obchodného styku:		
do splatnosti	11 683	26 637
po splatnosti	16 755	72 097
Spolu	28 438	98 734

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 (vyožiteľné).

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

	30. september 2018	30. september 2017
Pohľadávky z obchodného styku:		
do splatnosti	11 683	26 637
po splatnosti do 30 dní	5 096	47 605
po splatnosti do 60 dní	910	(2 960)
po splatnosti do 180 dní	43	(60)
po splatnosti do 360 dní	0	5 000
Spolu	17 732	76 222

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

	30. september 2018	30. september 2017
Pohľadávky z obchodného styku:		
po splatnosti nad 360 dní	10 706	22 512
Spolu	10 706	22 512

Zmeny opravných položiek na pochybné a sporné pohľadávky:

	30. september 2018	30. september 2017
Stav k 1.10.	8 044	2 361
Vykázané straty zo zníženia hodnoty pohľadávok (tvorba)	2 712	5 683
Odúčtovanie straty zo zníženia hodnoty	(1 000)	0
Odúčtovanie straty zo zníženia hodnoty pri odpise pohľadávky	(5 903)	0
Stav k 30.09.	3 853	8 044

Členenie ostatných pohľadávok :

	30. september 2018	30. september 2017
Ostatné pohľadávky:		
Dodatočné vyrovnanie so spoločnosťou VISA Inc.	317 825	0
VISA dividendy	3 449	2 693
Pohľadávky voči tureckej banke	0	19 696
Iné pohľadávky	1 750	1 574
Spolu	323 024	23 963

Spoločnosť vykazuje pohľadávku vo výške 317 825 EUR (2017: krátkodobá pohľadávka 0 EUR, dlhodobá pohľadávka 305 601 EUR) z titulu dodatočného vyrovnania spoločnosťou VISA Inc. v roku 2019 vrátane 4% úroku, ocenenú v súčasnej hodnote odloženej platby ako krátkodobú, z dôvodu jej splatnosti v roku 2019.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2018**

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

Na základe rozhodnutia vedenia o nevykonalnosti pohľadávky v Tureckej banke vo výške 19,7 tis. EUR (t.j. 82,7 tis. TRY) ju vyradila v roku 2018 z majetku.

4.2. Peniaze a peňažné ekvivalenty

Peniaze a peňažné ekvivalenty tvoria k 30.9.2018 stravné lístky a peniaze na bankových účtoch vo vlastníctve spoločnosti Trust Pay, a.s. ocenené v menovitej hodnote. Hotovosť z pokladne bola v novembri 2017 vložená na bankový účet, pokladňa bola zrušená a prevádzkovali sa už len bezhotovostné transakcie. 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 2018	30. september 2017
Pokladničná hotovosť	0	1 685
Hotovosť na bankových účtoch	2 275 563	1 262 073
Peňažné ekvivalenty	1 220	1 862
Spolu	2 276 783	1 265 620

V rámci položky „Hotovosť na bankových účtoch“ spoločnosť vykazuje k 30.9.2018 finančnú zábezpeku (tzv. collateral) zloženú u spoločnosti MasterCard vo výške 645 543 EUR (2017: 628 268 EUR). Táto zábezpeka musí byť uložená na účte po celú dobu platnosti zmluvného vzťahu s MasterCard a slúži na zabezpečenie súčasných aj budúcich záväzkov spoločnosti voči MasterCard. Spoločnosť má obmedzené právo disponovania s týmto účtom, s účtom disponuje priamo MasterCard v mene spoločnosti. Spoločnosť môže disponovať s prostriedkami na účte len po písomnom súhlase od MasterCard na konkrétnu transakciu výberu.

Spoločnosť vykazuje k 30.9.2018 na samostatnom účte finančnú zábezpeku zloženú u spoločnosti UnionPay International vo výške 43 192 EUR (2017: 0 EUR). Táto zábezpeka musí byť uložená na účte po celú dobu platnosti zmluvného vzťahu s UnionPay International a slúži na zabezpečenie súčasných aj budúcich záväzkov spoločnosti voči UnionPay International. S účtom disponuje priamo UnionPay International, v mene ktorého je účet vedený.

4.3. Krátkodobé náklady a príjmy budúcich období

	30. september 2018	30. september 2017
Náklady budúcich období	100 168	110 237
Príjmy budúcich období	10 594	
Spolu	110 762	110 237

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 za licencie Microsoft (Cloud). Zostatok predstavuje bežné prevádzkové náklady súvisiace s nasledujúcim účtovným obdobím, predovšetkým domény Trust Pay, certifikáty, poistenia, reklama.

Podstatnú časť príjmov budúcich období tvorí refaktúracia poplatkov MasterCard, za február, ktoré boli vyfaktúrované až v budúcom roku, ďalej najmä dobropísované poplatky z októbrovej Masterrcard faktúry.

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

Spoločnosť má v evidencii dlhodobý hmotný majetok - osobné automobily, ku ktorým uzatvorila viacero poistných zmlúv s platnosťou na dobu neurčitú. Spoločnosť náklad vykázala vo všeobecných administratívnych nákladoch v období 2018 v sume 2 988 EUR (2017: 3 122 EUR).

5.2. Obmedzenie práva na majetok

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

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

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

Spoločnosť neeviduje krátkodobý finančný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo ani krátkodobý finančný majetok, pri ktorom má spoločnosť obmedzené právo s nimi nakladať s výnimkou zloženej zábezpeky na bankovom účte v prospech MasterCard a UnionPay (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 62 bankových účtoch vedených v 23 bankách v 12 krajinách (stav k 30.09.2018), v SR má bankové účty v 5 bankách. Uvedené peňažné prostriedky v žiadnom momente nevstupujú do vlastníctva spoločnosti Trust Pay, a.s. a spoločnosť ani nenesie riziko za prípadné kurzové výkyvy. Straty ako aj prípadné zisky vyplývajúce z uvedených výkyvov plne znáša klient.

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

Prehľad významných zostatkov na účtoch klientov v EUR:

Peňažné prostriedky na účtoch klientov:	k 30.09.2018 V EUR	k 30.09.2017 V EUR
Konečný stav na účtoch klientov	50 920 394 EUR	17 584 682 EUR
Peňažné prostriedky, ktoré budú pripísané na účty klientov	k 30.09.2018 V EUR	k 30.09.2017 V EUR
Peniaze na ceste	2 415 582 EUR	579 158 EUR

Časť finančných prostriedkov klientov je na základe zmlúv po stanovenú dobu viazaná na účtoch spoločnosti Trust Pay, a.s. a klienti majú obmedzené disponovanie s týmito prostriedkami. Prostriedky slúžia na úhradu potencionálnych záväzkov voči kartovým schémam Visa a MasterCard, a iných záväzkov vyplývajúcich z podnikania klientov s ohľadom na ich individuálne riziká a produkty ktoré klienti využívajú. Tieto rezervy sú stanovené buď ako percento z obratu za určitú dobu alebo ako fixná suma uložená na samostatný účet s obmedzením prístupu. K 30.9.2017 bola hodnota týchto prostriedkov približne v sume 2,1 mil. EUR a k 30.9.2018 v sume 3,2 mil EUR.

6. VLASTNÉ IMANIE**6.1. Základné imanie**

Základné imanie zapísané do obchodného registra k 30.9.2018 aj k 30.9.2017 pozostáva z 350 kusov kmeňových akcií spoločnosti znejúcich na meno, v listinnej podobe, z ktorých každá má menovitú hodnotu 1.000 EUR/akcia. Emisný kurz pôvodných 125 ks akcií bol splatený peňažným vkladom vo výške 125 000 EUR, na zvýšenie základného imania v hospodárskom roku 2016/2017 o 225 000 EUR sa použili prostriedky z ostatných kapitálových fondov spoločnosti. Akcie nie sú verejne obchodovateľné. Neexistuje obmedzenie prevoditeľnosti akcií. So všetkými akciami sa spájajú rovnaké práva, vrátane práva na vyplatenie dividend a rozdelenie kapitálu.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2018

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

Spoločnosť neeviduje základné imanie nezapísané do obchodného registra.

Spoločnosť neeviduje vlastné akcie.

6.2. Záonné a ostatné fondy

Záonné a ostatné fondy pozostávajú zo záónného rezervného fondu vo výške 70 000 EUR (2017: 25 000 EUR) a z ostatných kapitálových fondov vo výške 0 EUR (2017: 1 606 808 EUR).

Záonný rezervný fond vo výške 70 000 EUR (2017: 25 000 EUR) tvorí 20% základného imania spoločnosti, v súlade s Obchodným zákonníkom a stanovami. Záonný rezervný fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárom. Slúži na krytie strát alebo na opatrenia, ktoré majú prekonať nepriaznivý priebeh hospodárenia spoločnosti. O jeho použití rozhoduje predstavenstvo. Záonný rezervný fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárom.

Záonný rezervný fond vytvorila spoločnosť z kapitálových vkladov pri svojom vzniku podľa stanov vo výške 10% základného imania. Pri vzniku spoločnosti poskytli akcionári na vytvorenie rezervného fondu príplatok. Rezervný fond bol v roku 2015 doplnený o sumu 12 500 EUR zo zisku dosiahnutého v roku 2014 na základe Rozhodnutia valného zhromaždenia. V priebehu tohto roku bol na základe Rozhodnutia valného zhromaždenia navýšený sumou 45 000 EUR zo zisku minulého obdobia.

Ostatný kapitálový fond vo výške 1 606 808 EUR k 30.9.2017 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. V priebehu roku bola na základe Rozhodnutia valného zhromaždenia celá suma 1 606 808 EUR vyplatená majoritnému vlastníkovi. Následne majoritný vlastník uzavrel zmluvu o poskytnutí pôžičky v tejto sume, s úrokom vo výške 0,2% mesačne na dobu určitú do 1.12.2020, resp. do 1.12.2022.

6.3. Oceňovacie rozdiely z precenenia

Oceňovacie rozdiely z precenenia finančných aktív na predaj:

	30. september 2018	30. september 2017
Stav k 1.10.	234 990	64 249
Strata z precenenia finančných aktív na predaj		
Zisk z precenenia finančných aktív na predaj	572 303	215 085
Daň z príjmu z titulu precenenia finančných aktív na predaj	(120 184)	(44 344)
Stav k 30.09.	687 109	234 990

Oceňovacie rozdiely z precenenia finančných aktív na predaj k 30.09.2018 a k 30.09.2017 pozostávajú z precenenia majetkovej účasti (prioritných akcií) v spoločnosti VISA Inc. na jej reálnu hodnotu k 30.9. 2018 a k 30.09. 2017. Oceňovací rozdiel predstavuje zisk z precenenia ponížený o odložený daňový záväzok. Pri oceňovaní reálnou hodnotou spoločnosť použila model na základe nezistiteľných vstupov (úroveň 3) - ocenenie na základe trhovej hodnoty kmeňových akcií upravenej o vplyv obmedzení spojených s držbou prioritných akcií. Viď. aj bod 3.3. a 12.3. týchto poznámok.

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

6.4. Nerozdelený zisk

Na základe Rozhodnutia valného zhromaždenia bol zisk z hospodárskeho roku 2016/2017 vo výške 742 445 EUR rozdelený vo výške 45 000 EUR na doplnenie záónného rezervného fondu, podľa stanov spoločnosti a zvyšná suma 697 445 EUR zostala vo forme nerozdeleného zisku.

Nerozdelený zisk k 30.9.2018 predstavuje súčet 697 445 EUR a zisku bežného obdobia vo výške 68 296 EUR.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2018**

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

7. ZÁVÄZKY**7.1 Ostatné dlhodobé záväzky**

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

	30. september 2018	30. september 2017
Tvorba a čerpanie sociálneho fondu		
stav k 1.10.	2 714	2 618
tvorba	5 503	5 791
čerpanie	(5 400)	(5 695)
stav k 30.09.	2 817	2 714

7.2 Úročené úvery a pôžičky, podriadený dlh

Úvery a pôžičky sa skladajú z nasledujúcich položiek:

	30. september 2018	30. september 2017
Úročené pôžičky dlhodobé	1 020 000	0
Podriadený dh	618 944	0
Krátkodobé finančné výpomoci	735 975	728 720
Spolu	2 374 919	728 720

Dlhodobé pôžičky sú prijaté od majoritného akcionára, ktorému boli vyplatené kapitálové fondy. Tieto prostriedky poskytol firme ako pôžičku v sume 1mil. EUR na dobu určitú do 1.12.2020 s fixným úrokom vo výške 0,2% mesačne a pôžičku 607 tis. EUR na dobu určitú do 1.12.2022 s fixným úrokom vo výške 0,2% mesačne so záväzkom podriadenosti. Vypočítané úroky sú súčasťou záväzku.

Krátkodobá finančná výpomoc predstavuje pôžičku od spriaznenej spoločnosti, ktorá sa používa na prevádzkové účely spoločnosti. Pôžička je poskytnutá na dobu neurčitú, splatná do 30 dní od výzvy. Je úročená fixnou úrokovou sadzbou 1% ročne a je evidovaná vrátane neuhradených akumulovaných úrokov.

7.3 Záväzky z obchodného styku a iné záväzky

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

	30. september 2018	30. september 2017
Záväzky z obchodného styku	233 540	173 091
Záväzky voči zamestnancom	60 783	61 119
Záväzky voči orgánom sociálneho a zdravotného poistenia	40 067	39 040
Záväzky z ostatných priamych daní	13 607	13 879
Krátkodobé rezervy	31 028	42 315
Ostatné záväzky	1 317	1 062
Spolu	380 342	330 506

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

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

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2018**

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

Závazky z obchodného styku a iné záväzky v roku 2018 do splatnosti sú v sume 323 740 EUR (2017: 324 534 EUR) a po splatnosti v sume 56 602 EUR (2017: 5 972 EUR).

Krátkodobé rezervy	stav k 1.10.	tvorba	čerpanie	rozpustenie	stav k 30.09.
rezerva na overenie účtovnej závierky	3 600	6 000	3 600		6 000
rezerva na dohady do nákladov	4 000	0	4 000		0
povinný odvod ZŤP	1 500	1 100	1 078	422	1 100
Rezerva na zostavenie daňového priznania	5 000	800	5 000		800
rezerva na nevyčerpané dovolenky (v EUR)	28 215	23 128	25 944	2 271	23 128
Spolu	42 315	31 028	39 622	2 693	31 028

Všetky vytvorené krátkodobé rezervy plánuje spoločnosť použiť v roku 2018/2019.

7.4 Ostatné údaje o záväzkoch

Spoločnosť neeviduje záväzky zabezpečené záložným právom alebo inou formou zabezpečenia.

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

Závazky voči klientom, ktoré sú pripísané na účtoch k 30.9.2018 v EUR:

Závazky voči klientom	k 30.09.2018 v EUR	k 30.09.2017 v EUR
záväzky voči klientom	53 335 976 EUR	18 163 840 EUR

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

	30. september 2018		30. september 2017	
Výnosy z platobného styku spolu	7 849 670	100%	8 251 838	100%
-výnosy z transakcií	7 726 832		7 801 426	
-ostatné služby	122 838		450 412	
Náklady z platobného styku spolu	(4 798 007)	61%	(5 810 860)	70%
-náklady na transakcie	(4 670 074)		(5 320 618)	
-ostatné náklady	(127 933)		(490 242)	
Zisk/(strata) z poplatkov z platobného styku	3 051 663	39%	2 440 978	30%

8.2. Všeobecné administratívne náklady

	30. september 2018	30. september 2017
Náklady na informačné technológie	(139 616)	(133 154)
Nájomné, sídlo spoločnosti, služby spojené s nájmom	(197 555)	(201 653)
Náklady na reklamné služby, cestovné, veľtrhy a výstavy	(108 088)	(165 090)
Náklady na reprezentáciu	(16 595)	(13 018)
Spotreba kancelárskych potrieb	(11 094)	(17 037)

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2018**

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

	30. september 2018	30. september 2017
Náklady na cestovné	(47 901)	(58 097)
Náklady na overenie účtovnej závierky	(11 254)	(9 032)
Náklady na právne a notárske služby	(71 886)	(68 967)
Náklady za licencie	(66 364)	(59 261)
Vzdelávacie služby a HR	(25 843)	(13 102)
Obchodné a finančné poradenstvo	(21 128)	(2 300)
Ostatné náklady	(53 938)	(28 288)
Ostatné administratívne náklady spolu:	(772 062)	(774 838)
Osobné náklady:	(1 451 147)	(1 548 025)
Všeobecné administratívne náklady spolu	(2 223 209)	(2 322 863)

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

	30. september 2018	30. september 2017
Overenie účtovnej závierky	(9 800)	(8 400)
Ostatné neaudítorské služby	(980)	(200)

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.

	30. september 2018	30. september 2017
Dane a poplatky	(7 339)	(13 785)
Pokuty a penále	(1 078)	(6 636)
Odpisy	(83 545)	(73 018)
Úprava účtovnej hodnoty goodwillu	(289 870)	0
Aktivácia softvéru	31 026	113 566
Bankové poplatky z klientskych účtov	(143 755)	(164 392)
Ostatné prevádzkové náklady	(124 447)	(147 204)
Ostatné prevádzkové výnosy	34 244	20 629
Celkom ostatné prevádzkové výnosy (náklady)	(584 764)	(270 840)

Významnú časť ostatných prevádzkových nákladov tvorí koeficient DPH .

K 30. júnu 2018 vedenie spoločnosti uskutočnilo prehodnotenie budúcich ekonomických úžitkov goodwillu a zaznamenalo, že prestali platiť pôvodné podmienky a okolnosti, za ktorých sa goodwill stanovil (odhadol) a nie je opodstatnené goodwill naďalej vykazovať. Spoločnosť preto pristúpila k úprave účtovnej hodnoty goodwillu - zmene v účtovnom odhade, a to v rozsahu celej účtovnej hodnoty prvotne vykázaného goodwillu. (viď. bod 3.1.)

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2018**

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

8.4. Výnosy / (náklady) z kurzových rozdielov

	30. september 2018	30. september 2017
Kurzový rozdiel - zisk	1 231 683	2 094 545
Kurzový rozdiel - strata	(1 366 368)	(988 608)
Zisk / Strata z kurzových rozdielov	(134 685)	1 105 937

Spoločnosť vykazuje k 30.9.2017 nerealizovaný kurzový zisk 7 241 EUR (2017: 6 212 EUR) a nerealizovanú kurzovú stratu 409 EUR (2017: 3 929 EUR).

8.5. Úrokové výnosy / (náklady)

	30. september 2018	30. september 2017
Výnosy z úrokov z pôžičiek	0	0
Výnosy z úrokov z odloženej pohľadávky	12 224	11 754
Výnosy z úrokov z peňažných ústavov	5 248	2 462
Výnosy z úrokov spolu	17 472	14 216

	30. september 2018	30. september 2017
Náklady z úrokov z pôžičiek	(39 392)	(3 720)
Náklady z ostatných úrokov	0	(274)
Náklady na úroky spolu	(39 392)	(3 994)

8.6. Ostatné finančné výnosy / (náklady)

	30. september 2018	30. september 2017
Čistý zisk/strata z predaja dcérskych spoločností	0	(6 323)
Ostatné finančné výnosy / (náklady)	13 350	11 423
Bankové poplatky z prevádzkových účtov	(3 188)	(4 637)
Ostatné finančné výnosy/(náklady), netto	10 162	463

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

	30. september 2018	30. september 2017
Splatný daňový náklad	88 449	69 052
Odložený daňový náklad / (výnos)	(59 498)	152 400
Daň z príjmov spolu	28 951	221 452
Zisk pred zdanením	97 247	963 897
Teoretická daň vyčíslená pri sadzbe 21% (2016/2017: 22%)	20 422	212 057
Daňový vplyv:		
Neodpočítateľné náklady	6 870	9 694
Nezdaniteľné príjmy*	(2 784)	(2 513)
Vplyv zmeny sadzby dane pre nasledujúce obdobie	0	(2 628)
Vplyv zrážkovej dane	4 443	4 842
Náklad na daň z príjmov/(výnos)	28 951	221 452

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2018**

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

Efektívna daň za účtovné obdobie**29,77%****22,97%**

* dividendy Visa zdaňované zrážkovou daňou pri zdroji mimo SR

Spoločnosť Trust Pay, a.s. dosiahla v účtovnom období končiacom sa 30.09.2018 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 2018/2019. 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.

9.2. Odložená daňová pohľadávka/(záväzok)

	30. september 2018	30. september 2017
Počiatočný stav k 1.10.	(117 660)	79 084
Odložená daň za obdobie vykázané ako (náklad)/výnos	59 498	(152 400)
Odložená daň za obdobie vykázaná vo vlastnom imaní (-)/+	(120 184)	(44 344)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok) k 30.09., netto	(178 346)	(117 660)

Odložené dane súvisia s týmito dočasnými rozdielmi:

	30. september 2018	30. september 2017
Odložená daňová pohľadávka		
Rozdiel účtovnej a daňovej zostatkovej ceny majetku	0	0
Umorovanie daňovej straty	0	0
Ostatné záväzky	4 318	5 693
Odložená daňová pohľadávka spolu	4 318	5 693
Odložený daňový záväzok		
Rozdiel účtovnej a daňovej zostatkovej ceny majetku	(15)	(60 888)
Precenenie finančných aktív na predaj	(182 649)	(62 465)
Odložený daňový záväzok spolu	(182 664)	(123 353)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto	(178 346)	(117 660)

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 30.09.2018:

Spoločnosť	Pohľadávky a investície, dlhod.maj.	Záväzky	Výnosy	Náklady
Akcionári		1 638 944	86	32 136
Predstavenstvo		157	0	0
Ostatné spriaznené osoby	0	736 115	2 111	205 167
Celkom	0	2 375 216	2 197	237 303

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2018

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

Závazky voči členom predstavenstva boli vo výške 157 EUR. Závazky voči akcionárom a ostatným spriazneným osobám predstavujú najmä záväzky z titulu poskytnutej pôžičky a predpísaných úrokov. Náklady voči akcionárom predstavujú úroky z prijatej pôžičky od majoritného akcionára. V nákladoch spoločnosti sú ďalej zaúčtované sumy z transakcií s ostatnými spriaznenými osobami pričom sa jedná o náklady na nájomné a sídlo spoločnosti, náklady na prenájom zariadení, nákup softvérových licencií, nákup ostatných služieb (telefóny, domény) a náklady na úroky z pôžičky.

Výnosy spoločnosti predstavujú sumy zaúčtovaných poplatkov za vedenie účtu a transakcie na platobných účtoch voči spriazneným osobám. Prijaté pôžičky sú úročené fixnými úrokovými sadzbami. Tieto pôžičky nie sú zaručené ani zabezpečené majetkom spoločnosti. Pôžička majoritného akcionára v sume 607 tis. EUR na dobu určitú do 1.12.2022 je poskytovaná so záväzkom podriadenosti.

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

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

Závazky voči členom predstavenstva boli vo výške 492 EUR. Závazky voči ostatným spriazneným osobám predstavovali záväzok z titulu krátkodobej pôžičky s vypočítanými fixnými úrokmi. Výnosy boli z poplatkov za vedenie účtu a transakcie na platobných účtoch voči spriazneným osobám. V nákladoch spoločnosti z transakcií so spriaznenými osobami sú zaúčtované sumy na nájomné a sídlo spoločnosti, náklady na prenájom zariadení, nákup softvérových licencií, nákup ostatných služieb (telefóny, domény) a náklady na úroky z pôžičky.

10.2. Mzdy a odmeny za výkon funkcie členov orgánov spoločnosti

Počas účtovného obdobia končiaceho sa 30. septembra 2018 boli v spoločnosti Trust Pay, a.s. zamestnaní na hlavný pracovný pomer traja členovia predstavenstva; celková suma ich hrubých miezd za rok 2017/2018 predstavuje čiastku 50 395 EUR (2016/2017: 49 173 EUR). Odmeny šiestim členom orgánov spoločnosti boli vyplatené vo výške 16 787 EUR (2016/2017: 20 181 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 30.09.2018 daňové priznania spoločnosti za roky 2013 až 2017/2018 otvorené a môžu sa stať predmetom kontroly. Vedenie spoločnosti je presvedčené, že v priložených finančných výkazoch sú adekvátne zaúčtované všetky daňové záväzky.

11.4. Súdne spory

Spoločnosť je pri svojej bežnej činnosti vystavená súdnym sporom a žalobám. Každý súdny spor podlieha prísnemu sledovaniu a pravidelnému prehodnocovaniu v rámci štandardných postupov spoločnosti. Je zásadou spoločnosti nezverejňovať podrobnosti o prebiehajúcich súdnych sporoch, aby sa nepoškodila pozícia spoločnosti v spore a dôsledne sa brániť voči neoprávnene vzneseným nárokom. Ak je pravdepodobné, že spoločnosť bude musieť nárok vyrovnať a odhad výšky tohto nároku možno dostatočne spoľahlivo určiť, vedenie spoločnosti rozhodne o vytvorení rezervy. K 30.09.2018 ani k 30.09.2017 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 7.4.) k 30. septembru 2018 aj podmienený majetok - pohľadávky voči klientom zo zatvorených účtov 18 743 EUR (2016/2017: 6 241 EUR) a odpísané nevymožiteľné pohľadávky vrátane zadržaných poplatkov v celkovej výške 38 382 EUR (2016/2017: 24 362 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 2016/2017 nezmenila.

Vlastné zdroje platobnej inštitúcie tvoria základné vlastné zdroje a dodatkové vlastné zdroje, ktorých súčet sa znižuje o odpočítateľné položky a o rozdiel medzi účtovnou hodnotou dodatkových zdrojov a maximálne uznanou sumou dodatkových zdrojov. 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 30.09.2018 sú:

- Splatené základné imanie vo výške 350 000 EUR
- Rezervný fond vo výške 70 000 EUR
- Nerozdelený zisk minulých rokov vo výške 697 445 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.

Ostatný kapitálový fond tvorený z dodatočných vkladov akcionára vo výške 1 606 808 EUR bol vyplatený vkladateľovi na základe Rozhodnutia valného zhromaždenia.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2018**

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

Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov spoločnosti k 30.09.2018 tvorí čistá účtovná hodnota programového vybavenia vo výške 123 791 EUR. Iné položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov spoločnosť neeviduje.

	30. september 2018	30. september 2017
Základné vlastné zdroje		
Splatené základné imanie	350 000	350 000
Rezervný fond	70 000	25 000
Ostatný kapitálový fond	0	1 606 808
Nerozdelený zisk minulých rokov	697 445	0
Základné vlastné zdroje spolu	1 117 445	1 981 808
Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov		
Neuhradená strata z minulých rokov	0	0
Čistá účtovná hodnota programového vybavenia	(123 791)	(137 546)
Goodwill	0	(289 870)
Čistá účtovná hodnota podielu PI, ktorý je väčší ako 10% ZI tejto inej PI	0	0
Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov	(123 791)	(427 416)
Dodatkové vlastné zdroje	350 444	234 990
Zisk bežného účtovného obdobia	68 296	742 445
Položky ovplyvňujúce hodnotu vlastných zdrojov spolu	294 949	550 019
Celkové vlastné zdroje spolu	1 412 394	2 531 827

Dodatkové vlastné zdroje tvorí uznaná hodnota podriadeného dlhu v sume 506 tis. EUR a hodnota kladných oceňovacích rozdielov finančných nástrojov z portfólia finančných nástrojov na predaj v sume 687 tis. EUR, ponížená o sumu 842 tis. EUR, ktorú v zmysle § 2 ods. 52 zákona 492/2009 nie je možné uznať pre výpočet dodatkových vlastných zdrojov.

Vlastné zdroje financovania spoločnosti neklesli k 30.09.2018 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 2018	30. september 2017
fixné prevádzkové náklady za predchádzajúci rok	4 161 870	3 073 642
10 % z fixných nákladov	416 187	307 364
vlastné zdroje financovania	1 412 394	2 531 827

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

Ukazovateľ úverovej zaťaženosti na konci roka:

	30. september 2018	30. september 2017
Dlh (i)	(2 374 919)	(728 720)
Peniaze a peňažné ekvivalenty	2 276 783	1 265 620
Čistý dlh	(98 136)	536 900
Vlastné imanie	1 872 850	2 959 243
Pomer čistého dlhu k vlastnému imaniu	5,2%	0%

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

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2018

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

12.2. Investovanie s prostriedkami tretích strán

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

12.3. Kategórie finančných nástrojov

	30. september 2018	30. september 2017
Finančné aktíva na predaj	1 848 887	1 276 584
Úvery a pohľadávky (vrátane peňazí a peňažných ekvivalentov)	2 624 392	2 192 652
Finančný majetok	4 473 279	3 469 236
Úvery a pôžičky	2 374 919	728 720
Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky	405 875	333 220
Finančné záväzky	2 780 794	1 061 940

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 13.888 (2017: 13.948). 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 3.3. a 6.3.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2018**

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

12.4. Meny a menové riziká

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

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

Pri transakciách uskutočňovaných s peňažnými prostriedkami klientov v plnej miere znáša kurzové riziko klient a spoločnosť preto neúčtuje o kurzových rozdieloch. K 30. septembru 2018 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“.

k 30.09.2018 v EUR	EUR	USD	CZK	GBP	Ostatné	Spolu
Finančné aktíva na predaj*	1 848 887					1 848 887
Úvery a pohľadávky (vrátane peňazí a peňažných ekvivalentov)	(2 134 221)	1 523 982	1 127 194	794 475	1 312 962	2 624 392
Finančný majetok	(285 334)	1 523 982	1 127 194	794 475	1 312 962	4 473 279
Úvery a pôžičky	(2 374 919)					(2 374 919)
Záväzky z obchodného styku a ostatné záväzky	(370 260)	(15 189)	(5 383)	(9 336)	(5 707)	(405 875)
Finančné záväzky	(2 745 179)	(15 189)	(5 383)	(9 336)	(5 707)	(2 780 794)
Čistá menová pozícia k 30.09.2018	(3 030 513)	1 508 793	1 121 811	785 139	1 307 255	1 692 485
Spolu finančný majetok k 30.09.2017	745 204	1 509 447	556 674	138 042	519 869	3 469 236
Spolu finančné záväzky k 30.09.2017	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

* 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 30.09.2018 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 2018

v EUR	dopad na zisk alebo stratu
USD	137 163
CZK	101 983
GBP	71 376
Spolu	310 522

Kedže vo finančných výkazoch k 30.09. 2018 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 310 522 EUR. V prípade opačného vývoja menového kurzu by spoločnosť účtovala o kurzovej strate.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2018**

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

Zmeny trhových 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 2017

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

Kedže 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.

12.5. Úverové riziko

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

Manažment monitoruje dostatočnosť likvidnej rezervy na základe predpovedí peňažných tokov.

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

	Vážená priemerná efektívna úroková miera	Do 1 roka	1 – 5 rokov	5 rokov a viac	Celkom
30.09.2018					
Bezúročne záväzky		403 058	2 817		405 875
Nástroje s fixnou úrokovou sadzbou	1 %	735 975			735 975
Nástroje s fixnou úrokovou sadzbou	2,4 %		1 638 944		1 638 944
30.09.2017					
Bezúročne záväzky		330 506	2 714		333 220
Nástroje s fixnou úrokovou sadzbou	1 %	728 720			728 720

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 2018. Vo februári 2019 došlo k zmene pri podriadenom dlhu. Pôžička so záväzkom podriadenosti bola pretransformovaná na štandardnú pôžičku na dobu neurčitú, s fixným úrokom 2,5%.

14. SCHVÁLENIE FINANČNÝCH VÝKAZOV

Individuálna účtovná závierka bola zostavená a schválená na vydanie dňa 29.03.2019.

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