

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA
SPRÁVA Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY
SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV
A INÝCH PRÁVNÝCH PREDPISOV

URČENIE:

akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti
Trust Pay, a. s.

PRÍLOHY:

Individuálna účtovná závierka za rok
končiaci sa 30. septembra 2019
pripravená podľa Medzinárodných
štandardov pre finančné výkazníctvo, ako
ich schválila Európska únia

Výročná správa 2018/2019

SISA auditing spol. s r.o.

zapísaná do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava I,
v oddieli Sro, vložka č. 3306/B

Na paši 4, 821 02 Bratislava

IČO : 31 330 258

Licencia SKAU č.18

Tel. č. : + 421 2 55 56 34 71

E-mail : sisa@sisa-audit.sk

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Trust Pay, a. s.

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit individuálnej účtovnej závierky spoločnosti Trust Pay, a. s. (ďalej aj „Spoločnosť“), ktorá obsahuje individuálny výkaz o finančnej situácii k 30. septembru 2019, individuálny výkaz komplexného výsledku, individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní, individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená individuálna účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie spoločnosti Trust Pay, a. s. k 30. septembru 2019, výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (IFRS) v znení prijatom Európskou úniou.

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie a vernú prezentáciu tejto účtovnej závierky podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (IFRS) v znení prijatom Európskou úniou a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Spoločnosti nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivo alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie

uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.

- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve. Náš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a posúdenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Posúdili sme, či výročná správa Spoločnosti obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky, podľa nášho názoru:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za hospodársky rok 2018/2019 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho, na základe našich poznatkov o účtovnej jednotke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dátumom vydania tejto správy audítora. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Bratislava, 31. marec 2020



Audítorská spoločnosť:

SISA auditing spol. s r.o.

Na paši 4, 821 02 Bratislava
Licencia SKAU č.18

Kľúčový štatutárny audítor:

Ing. Zita Porubská, CA

Licencia SKAU č.957



**Individuálna účtovná závierka
za rok končiaci sa 30. septembra 2019
pripravená podľa Medzinárodných
štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia**

Trust Pay, a. s.**Individuálny výkaz o finančnej situácii k 30. septembru 2019**

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

Individuálny výkaz o finančnej situácii podľa IFRS k 30.09.2019

(v EUR)	pozn.	30.09.2019	30.09.2018
AKTÍVA			
DLHODOBÉ AKTÍVA			
Dlhodobý nehmotný majetok	3.1	80 313	126 226
Nehnutelnosti, stroje a zariadenia	3.2	61 431	96 654
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok	3.3	2 251 925	1 848 887
Dlhodobé pohľadávky	3.4	5 813	0
Dlhodobé náklady a príjmy budúcich období	3.5	1 643	25 069
Dlhodobé aktíva celkom		2 401 125	2 096 836
OBEŽNÉ AKTÍVA			
Pohľadávky z obchodného styku a iné pohľadávky	4.1	40 282	347 609
Peniaze a peňažné ekvivalenty	4.2	4 821 340	2 276 783
Krátkodobé náklady a príjmy budúcich období	4.3	106 361	110 762
Obežné aktíva celkom		4 967 983	2 735 154
AKTÍVA CELKOM		7 369 108	4 831 990
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY			
VLASTNÉ IMANIE			
Základné imanie	6.1	350 000	350 000
Zákonné a ostatné fondy	6.2	70 000	70 000
Oceňovacie rozdiely z precenenia	6.3	1 005 509	687 109
Nerozdelený zisk / neuhradená strata	6.4	2 943 992	765 741
Vlastné imanie celkom		4 369 501	1 872 850
DLHODOBÉ ZÁVÄZKY			
Ostatné dlhodobé záväzky	7.1	1 796	2 817
Odložený daňový záväzok	9.2	250 174	178 346
Úročené úvery a pôžičky	7.2	0	1 020 000
Podriadený dlh	7.2	0	618 944
Dlhodobé záväzky celkom		251 970	1 820 107
KRÁTKODOBÉ ZÁVÄZKY			
Záväzky z obchodného styku a iné záväzky	7.3	633 872	380 342
Splatné daňové záväzky		509 601	22 716
Úročené úvery a pôžičky	7.2	1 604 164	735 975
Krátkodobé záväzky celkom		2 747 637	1 139 033
Záväzky celkom		2 999 607	2 959 140
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY CELKOM		7 369 108	4 831 990

Trust Pay, a. s.**Individuálny výkaz komplexného výsledku za rok končiaci sa 30. septembra 2019**

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

Individuálny výkaz komplexného výsledku podľa IFRS za rok končiaci sa 30.09.2019

(v EUR)	pozn.	30.09.2019	30.09.2018
Výnosy z platobného styku	8.1	10 847 880	7 849 670
Náklady z platobného styku	8.1	(6 407 405)	(4 798 007)
Zisk/strata z poplatkov a provízií		4 440 475	3 051 663
Úrokové a obdobné výnosy	8.2	77 853	0
Všeobecné administratívne náklady	8.3	(2 218 124)	(2 223 209)
(Strata) / zisk zo znehodnotenia finančných aktív	8.4	(47 080)	(20 841)
Ostatné prevádzkové výnosy (náklady)	8.5	(324 883)	(563 923)
ZISK / STRATA Z PREVÁDZKOVEJ ČINNOSTI		1 928 241	243 690
Kurzový rozdiel - zisk	8.6	2 313 492	1 231 683
Kurzový rozdiel - strata	8.6	(1 459 443)	(1 366 368)
Zisk/(strata) z kurzových rozdielov		854 049	(134 685)
Výnosy z úrokov	8.7	18 316	17 472
Náklady na úroky	8.7	(47 856)	(39 392)
Zisk/(strata) z úrokov		(29 540)	(21 920)
Ostatné finančné výnosy (náklady)	8.8	13 229	10 162
ZISK / (STRATA) Z FINANČNÝCH ČINNOSTÍ		837 738	(146 443)
ZISK PRED ZDANENÍM		2 765 979	97 247
Daň z príjmov	9.1	(600 538)	(88 449)
Odložená daň	9.2	12 810	59 498
ČISTÝ ZISK / (STRATA) PO ZDANENÍ DAŇOU Z PRÍJMOV		2 178 251	68 296
Ostatné súčasti komplexného výsledku za rok po zdanení:			
Položky, ktoré sa môžu následne preklasifikovať na zisk alebo stratu			
Položky, ktoré sa nebudú reklasifikovať do hospodárskeho výsledku:			
Zmena reálnej hodnoty kapitálových nástrojov oceňovaných cez ostatný komplexný výsledok	6.3	318 400	452 119
CELKOVÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK ZA ROK KONČIACI 30.09.		2 496 651	520 415

Trust Pay, a. s.**Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 30. septembra 2019**

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 30.09.2019 (v EUR)

	Základné imanie	Zákonné a ostatné fondy	Oceňovacie rozdiely z precenenia finančných aktív oceňovaných FVOCI	Nerozdelený zisk / neuhradená strata	Vlastné imanie celkom
K 1. októbru 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
Prídely z nerozdeleného zisku					0
Celkový komplexný výsledok za rok			318 400	2 178 251	2 496 651
Čistý zisk za vykazované obdobie				2 178 251	2 178 251
Ostatné súčasti komplexného výsledku za vykazované obdobie, po zdanení			318 400		318 400
K 30. septembru 2019	350 000	70 000	1 005 509	2 943 992	4 369 501

Trust Pay, a. s.**Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci 30. septembra 2019**

prípravené 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 30.09.2019 (v EUR)

PEŇAŽNÉ TOKY ZO ZÁKLADNÝCH PODNIKATEĽSKÝCH ČINNOSTÍ	2019	2018
HV z bežnej činnosti pred zdanením	2 765 979	97 247
Úpravy :		
Odpisy a zníženie hodnoty dlhodobého majetku	105 900	83 545
Strata / (zisk) zo znehodnotenia finančných aktív	47 080	20 841
Úprava účtovnej hodnoty goodwillu	0	289 870
Úrokové a obdobné výnosy	(233 643)	(49 849)
Úrokové náklady	47 856	39 392
Účty časového rozlíšenia	36 215	3 148
Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov	(16 926)	(13 255)
Nerealizované kurzové rozdiely, netto	(20 144)	(6 891)
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti pred zmenami pracovného kapitálu	2 732 317	464 048
Zmeny pracovného kapitálu :		
Pohľadávky z obchodného styku a iné pohľadávky	(62 477)	64 783
Závazky z obchodného styku a iné záväzky	252 509	49 939
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti	2 922 349	578 770
Prijaté dividendy	16 011	12 500
Prijaté úroky	252 450	37 068
Zaplatená daň z príjmov	(113 653)	441 044
ČISTÉ PEŇAŽNÉ TOKY Z PREVÁDZKOVEJ ČINNOSTI	3 077 157	1 069 382
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Obstaranie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(24 763)	(65 110)
Príjmy z predaja finančných aktív oceňovaných FVOCI	290 630	0
ČISTÉ PEŇAŽNÉ TOKY Z INVESTIČNEJ ČINNOSTI	265 867	(65 110)
Peňažné toky z finančnej činnosti :		
Vyplatenie ďalších vkladov do VI		(1 606 808)
Zaplatené úroky	(73 681)	0
Príjmy z prijatých pôžičiek		1 606 808
Výdavky na splácanie pôžičiek	(744 930)	0
PEŇAŽNÉ TOKY Z FINANČNEJ ČINNOSTI	(818 611)	0
Čistý nárast/(pokles) peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	2 524 413	1 004 272
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku obdobia	2 276 783	1 265 620
Kurzové rozdiely vyčíslené k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	20 144	6 891
PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY NA KONCI OBDOBIA	4 821 340	2 276 783

VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE**1.1. Prehlásenie o súlade s IFRS**

Táto individuálna účtovná závierka bola vypracovaná v súlade s medzinárodnými štandardmi 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**

Predstavenstvo

Funkcia

predseda

člen

člen

Meno

Igor Rintel

David Rintel

Vladimír Kajaba

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2019

prípravené 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 2018/2019 nenastali zmeny v orgánoch.

1.6. Ručenie spoločnosti

Spoločnosť nie je neobmedzeným ručiteľom v žiadnej inej spoločnosti.

1.7. Zamestnanci spoločnosti

	30. september 2019	30. september 2018
Počet zamestnancov ku dňu účtovnej závierky	58	61
- z toho riadiaci pracovníci	12	11
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov za rok	49	58

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 2018 do 30. septembra 2019 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 2018 do 30. septembra 2019 bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania spoločnosti (going concern).

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

Spoločnosť vykazuje majetok aj záväzky, ako aj výnosy a náklady, samostatne, okrem ostatných prevádzkových a ostatných finančných výnosov/nákladov, ktoré sú vykázané v Individuálnom výkaze komplexného výsledku netto.

Výkaz peňažných tokov bol zostavený nepriamou metódou a uvádza čisté peňažné toky z prevádzkovej, investičnej a finančnej činnosti.

Individuálna účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (k 30. septembru 2018) bola schválená valným zhromaždením dňa 26.04.2019.

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 30.09.2018. Údaje za minulý rok boli preskupené alebo preklasifikované, keď to bolo potrebné, s cieľom zabezpečiť porovnateľnosť údajov s bežným účtovným obdobím. Bližšie informácie o dopade prvotnej aplikácie IFRS 9 a IFRS 15 na porovnateľné údaje vid'. bod 1.12.

1.10. Zmeny v účtovných metódach a zásadách

Počas roka končiaceho sa 30. septembra 2019 nedošlo k žiadnym významným zmenám v účtovných metódach a zásadách spoločnosti, s výnimkou zmien z aplikácie IFRS 9, bližšie vid'. bod 1.12..

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

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 2018.

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:

- 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).
- 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.
- 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).

Informácie, zahŕňajúce analýzu hlavných zmien vyplývajúcich z uplatnenia štandardu IFRS 9 pre zverejňovanie a oceňovanie finančných nástrojov v účtovnej závierke, ako aj vplyv prvotnej aplikácie štandardu IFRS 15 pre účtovné obdobia začínajúce 1. októbra 2018 sú uvedené v časti 1.12.

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

K dátumu zostavenia 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 16 „Lízingy“ (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).
- Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“ – Predčasné splatenie s negatívnou kompenzáciou (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr)
- 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 sa rozhodla neimplementovať tieto štandardy, revidované verzie a interpretácie pred dátumom ich účinnosti. Spoločnosť očakáva, že prijatie týchto štandardov, dodatkov k existujúcim štandardom a interpretácií nebude mať významný vplyv na jej finančné výkazy v období prvého uplatnenia.

Štandard IFRS 16 „Lízingy“:

Štandard IFRS 16 „Lízingy“ nahrádza štandard IAS 17 „Lízingy“ a súvisiace interpretácie. Štandard odstraňuje súčasný duálny model účtovania u nájomcu. Namiesto toho vyžaduje, aby spoločnosti vykázali väčšinu nájmov v súvahe podľa jednotného modelu, eliminujúc rozlišovanie medzi operatívnym a finančným lízingom.

Podľa IFRS 16 zmluva je nájom, alebo obsahuje nájom, ak prenáša právo kontrolovať používanie identifikovaného majetku počas určitého obdobia za protihodnotu. Pri takýchto zmluvách nový model vyžaduje, aby nájomca ako majetok vykázal právo používania (right of use) a záväzok z lízingu. Právo používania sa odpisuje a záväzok sa úročí. Toto má za následok vyššie náklady u väčšiny lízingov hneď na začiatku, aj keď nájomca platí konštantné ročné nájomné.

Nový štandard prináša aj niekoľko výnimiek pre nájomcu, ktoré obsahujú:

- lízingy s dobou nájmu 12 mesiacov a menej a ktoré neobsahujú kúpnu opciu,
- lízingy, pri ktorých predmet nájmu má nízku hodnotu.

Zavedenie nového štandardu z veľkej časti nemá vplyv na účtovanie u prenajímateľa. Prenajímateľ bude naďalej rozlišovať medzi finančným a operatívnym lízingom.

Lízingy, pri ktorých spoločnosť vystupuje ako nájomca

Spoločnosť očakáva, že nový štandard IFRS 16 pri jeho prvotnej aplikácii nebude mať významný vplyv na účtovnú závierku spoločnosti, keďže spoločnosť k 1. októbru 2019 má len operatívne lízingy pre kancelárske priestory s dobou nájmu 12 mesiacov, resp. operatívne lízingy aktív s nízkou hodnotou (kancelárske zariadenia a pod.), pri ktorých si zvolí možnosť vykazovať lízingové náklady lineárne počas obdobia prenájmu, ako to umožňuje štandard IFRS 16.

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 2019 (nižšie uvedené dátumy účinnosti sa vzťahujú na IFRS v úplnom znení):

- Dodatky k IFRS 3 „Podnikové kombinácie“ - Definícia podniku (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr)
- Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ a IAS 8 „Účtovné politiky, zmeny v účtovných odhadoch a chyby“ - Definícia významnosti pre zahrnutie informácií do finančných výkazov (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr). Dodatky prinášajú novú definíciu významnosti. Informácia je významná, ak pri jej opomenutí, nesprávnom uvedení alebo zastrení/zatajení je možné odôvodnene očakávať, že ovplyvní rozhodnutia hlavných užívateľov účtovnej závierky zostavenej na všeobecné účely, ktoré by prijali na základe informácií uvedených v tejto účtovnej závierke. Významnosť informácií je posudzovaná buď individuálne, alebo v kombinácii s ostatnými informáciami uvedenými v účtovnej závierke.
- Dodatky IFRS 9, IAS 39 a IFRS 7 Reforma referenčnej úrokovej sadzby (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr)
- Aktualizácia odkazov v IFRS štandardoch na Koncepčný rámec pre finančné výkazníctvo (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr)
- IFRS 17 „Poistné zmluvy“ - stanovuje princípy účtovania, oceňovania, vykazovania a zverejňovania poistných zmlúv v rozsahu pôsobnosti tohto štandardu (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2021 alebo neskôr).

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.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

1.12. Dopad prvotnej aplikácie IFRS 9 „Finanční nástroje“ a IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“

1.12.1. 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 predaj 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.

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 prognózy 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.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

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.

Dopad prvotnej aplikácie IFRS 9 „Finančné nástroje“

V bežnom období spoločnosť použila štandard IFRS 9 „Finančné nástroje“ a súvisiace následné úpravy ďalších štandardov IFRS, ktoré sú účinné pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2018 alebo neskôr.

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

- Spoločnosť využila výnimku, ktorá jej umožňuje neupravovať porovnateľné údaje za predchádzajúce obdobia. Porovnateľné údaje boli upravené len pokiaľ ide o zmeny klasifikácie a oceňovania finančných nástrojov existujúcich k 1. októbru 2018 – vykázanie v riadkoch výkazov podľa nového štandardu IFRS 9. Rozdiely v účtovnej hodnote finančných aktív a finančných záväzkov vyplývajúce z uplatnenia IFRS 9 sa vykazujú v nerozdelenom zisku k 1. októbru 2018.
- Na základe skutočností a okolností, ktoré existovali k dátumu prvého uplatnenia, sa vykonali 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).

Spoločnosť súčasne prijala následné úpravy IFRS 7 „Finančné nástroje: Zverejňovanie“, ktoré boli použité pre zverejnenia na účtovné obdobie 2018/2019 a za porovnateľné obdobie.

Štandard IFRS 9 zaviedol nové požiadavky pre:

- a) klasifikáciu a oceňovanie finančných aktív a finančných záväzkov
- b) znehodnotenie finančných aktív
- c) zabezpečovacie účtovníctvo.

Spoločnosť aplikovala IFRS 9 v súlade s prechodnými ustanoveniami uvedenými v IFRS 9.

a) Klasifikácia a oceňovanie finančných aktív:

Dňom prvotného uplatnenia (t.j. dňom, kedy spoločnosť posúdila svoje existujúce finančné aktíva a finančné záväzky s ohľadom na požiadavky IFRS 9) je 1. október 2018. Spoločnosť teda aplikovala požiadavky IFRS 9 na nástroje, ktoré boli k 1. októbru 2018 naďalej vykazované, a nepoužila ich na nástroje, ktoré boli k 1. októbru 2018 už odúčtované. Porovnateľné údaje vo vzťahu k nástrojom, ktoré boli k 1. októbru naďalej vykazované, boli v prípade potreby prepracované.

Vedenie spoločnosti zrevidovalo a posúdilo existujúce finančné aktíva spoločnosti k 1. októbru 2018 na základe skutočností a okolností, ktoré existovali k tomuto dátumu, a došlo k záveru, že prvotná aplikácia IFRS 9 mala nasledujúci dopad na klasifikáciu a ocenenie finančných aktív spoločnosti:

- investície do kapitálových nástrojov (ktoré nie sú určené k obchodovaniu ani z podnikovej kombinácie nevyplýva podmienené protiplnenie) - investície v iných subjektoch s podielom menším ako 20% na základnom imaní a hlasovacích právach, ktoré boli predtým klasifikované ako „finančné aktíva k dispozícii na predaj“ a oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok ku každému dátumu účtovnej závierky podľa IAS 39, s následnou reklasifikáciou do výsledku hospodárenia pri predaji takéhoto aktíva, boli zaradené do kategórie „Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok“ (FVOCI). Zmena reálnej hodnoty týchto kapitálových nástrojov sa naďalej kumuluje vo vlastnom imaní v položke „Oceňovacie rozdiely z precenenia“, avšak bez možnosti 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.
- finančné aktíva klasifikované ako držané do splatnosti a úvery a pohľadávky podľa IAS 39, ktoré boli ocenené amortizovanou hodnotou, sú naďalej oceňované amortizovanou hodnotou podľa IFRS 9, nakoľko sú držané v rámci obchodného modelu s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky a tieto peňažné toky predstavujú výhradne splátky istiny a úrokov z nesplatennej istiny.

Zostávajúca čiastka kumulovaná v položke „Oceňovacie rozdiely z precenenia“ vo výške 687 109 EUR k 1. októbru 2018, ktorá sa predtým mohla následne reklasifikovať do zisku alebo straty, bola preklasifikovaná na čiastku vyplývajúcu z kapitálových investícií označených ako „Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok (FVOCI)“, ktorá nemôže byť následne reklasifikovaná do zisku alebo straty.

Žiadna z ďalších reklasifikácií finančných aktív nemala dopad na finančnú pozíciu spoločnosti, zisk alebo stratu, ostatný komplexný výsledok alebo celkový komplexný výsledok v oboch účtovných obdobiach.

b) Znehodnotenie finančných aktív:

Vo vzťahu k znehodnoteniu finančných aktív vyžaduje IFRS 9 model očakávaných úverových strát na rozdiel od modelu vzniknutých úverových strát podľa IAS 39. Model očakávaných úverových strát vyžaduje, aby spoločnosť účtovala o očakávaných úverových stratách a zmenách týchto úverových strát ku každému dátumu účtovnej závierky, aby zohľadnila zmeny úverového rizika od prvotného vykázania finančných aktív.

Vzhľadom na charakter finančných aktív spoločnosti k dátumu prechodu štandard vyžaduje, aby spoločnosť vykázala opravnú položku pre očakávané úverové straty z pohľadávok z obchodného styku, pričom spoločnosť využila možnosť použitia zjednodušeného prístupu k vyčísleniu opravných položiek vo výške očakávaných úverových strát po dobu trvania.

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 väčšiny eventuálnych pohľadávok formou finančných rezerv nie je spoločnosť vystavená výraznej koncentrácii úverového rizika.

Vzhľadom na štruktúru a výšku pohľadávok spoločnosti k 1. októbru 2018 spoločnosť dodatočne nevykázala opravné položky kalkulované použitím matice tvorby opravných položiek cez nerozdelený zisk minulých rokov, nakoľko dopad týchto opravných položiek by bol nevýznamný.

Následné úpravy IFRS 7 viedli k rozsiahlejšiemu zverejneniu o expozícii spoločnosti voči úverovému riziku v účtovnej závierke.

c) Klasifikácia a oceňovanie finančných záväzkov:

Vzhľadom na charakter finančných záväzkov spoločnosti k 1. októbru 2018 aplikácia IFRS 9 nemala žiadny dopad na klasifikáciu a oceňovanie finančných záväzkov spoločnosti.

d) Zabezpečovacie účtovníctvo:

Spoločnosť k dátumu prechodu na IFRS 9 nemala vykázané zabezpečovacie vzťahy.

Zverejnenia vo vzťahu k prvotnej aplikácii IFRS 9

Spoločnosť nemala žiadne finančné aktíva ani finančné záväzky, ktoré by predtým označila za oceňované reálnou hodnotou cez zisk alebo stratu (FVPL) podľa IAS 39 a ktoré by boli predmetom reklasifikácie, ani také, ktoré by sa rozhodla označiť ako oceňované reálnou hodnotou cez zisk alebo stratu (FVPL) ku dňu prvotnej aplikácie IFRS 9.

Nižšie uvedené tabuľky obsahujú informácie o zmenách vo finančných výkazoch v dôsledku prechodu na IFRS 9 a požadovaných zverejnení podľa IFRS 7, resp. IAS 1 (obsahujú len položky v rozsahu IAS 39 vs. IFRS 9 klasifikácia finančných aktív a finančných záväzkov, položky s reklasifikačnými úpravami):

Výkaz o finančnej situácii:

IAS 39 klasifikácia	IFRS 9 klasifikácia	IAS 39 oceňovanie	Reklasifikácia	Precenenie	IFRS 9 oceňovanie
Aktíva					
Finančné aktíva na predaj	Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok	1 848 887	-	-	1 848 887
Pohľadávky z obchodného styku a iné pohľadávky	Pohľadávky z obchodného styku a iné pohľadávky	347 609	-	-	347 609
Peniaze a peňažné ekvivalenty	Peniaze a peňažné ekvivalenty	2 276 783	-	-	2 276 783

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2019**

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

VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY					
Ostatné dlhodobé záväzky	Ostatné dlhodobé záväzky	2 817	-	-	2 817
Úročené úvery a pôžičky (dlhodobé)	Úročené úvery a pôžičky (dlhodobé)	1 020 000	-	-	1 020 000
Podriadený dlh	Podriadený dlh	618 944	-	-	618 944
Záväzky z obchodného styku a iné záväzky	Záväzky z obchodného styku a iné záväzky	380 342	-	-	380 342
Splatné daňové záväzky	Splatné daňové záväzky	22 716	-	-	22 716
Úročené úvery a pôžičky (krátkodobé)	Úročené úvery a pôžičky (krátkodobé)	735 975	-	-	735 975

Výkaz komplexného výsledku:

Riadok výkazu	30.09.2018 pred reklasifikáciou	Reklasifikácia	30.09.2018 po reklasifikácii
ZISK/STRATA Z PREVÁDZKOVEJ ČINNOSTI:			
(Strata) / zisk zo znehodnotenia finančných aktív	-	(20 841)	(20 841)
Ostatné prevádzkové výnosy (náklady)	(584 764)	20 841	(563 923)
Ostatné súčasti komplexného výsledku za rok po zdanení:			
Položky, ktoré sa môžu následne preklasifikovať na zisk alebo stratu:			
Finančné aktíva na predaj	452 119	(452 119)	-
Položky, ktoré sa nebudú reklasifikovať do hospodárskeho výsledku:			
Zmena reálnej hodnoty kapitálových nástrojov oceňovaných cez ostatný komplexný výsledok	-	452 119	452 119

Bol vytvorený samostatný riadok „(Strata) / zisk zo znehodnotenia finančných aktív“ vo výkaze komplexného výsledku, kde bola presunutá suma straty zo znehodnotenia finančných aktív, ktorá bola dovtedy vykazovaná v rámci položky „Ostatné prevádzkové výnosy (náklady)“ so slovným popisom v poznámkach.

Výkaz o peňažných tokoch (zmeny z dôvodu zosúladenia so zmenami v ostatných častiach účtovnej závierky – presuny len v rámci položiek čistých peňažných tokov z prevádzkovej činnosti):

Riadok výkazu	30.09.2018 pred zmenou	Zmeny	30.09.2018 po zmene
Opravné položky k finančným investíciám a pohľadávkam	(4 191)	4 191	-
Strata / (zisk) zo znehodnotenia finančných aktív	-	20 841	20 841
Pohľadávky z obchodného styku a iné pohľadávky	89 815	(25 032)	64 783
Úrokové výnosy	(17 472)	17 472	-
Úrokové a obdobné výnosy*	-	(49 849)	(49 849)
Prijaté úroky*	4 691	32 377	37 068

*vykázanie úrokových výnosov z finančných aktív v amortizovanej hodnote - z bankových účtov, na ktorých sa evidujú peňažné prostriedky klientov (vzhľadom na samostatné vykázanie v bode 8.5. poznámok)

V poznámkach k finančným výkazom boli doplnené nové zverejnenia vyplývajúce z aplikácie IFRS 9 a súvisiacich zmien štandardu IFRS 7. Z tohto dôvodu boli porovnateľné údaje v tabuľkách reklasifikované/preskupené, resp. zverejnené v rozsahu aktuálnych požiadaviek.

1.12.2. IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“

Vedenie spoločnosti v súvislosti s prijatím štandardu IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“ vzhľadom na povahu činnosti spoločnosti a typy spoločnosťou poskytovaných služieb na základe vykonaných analýz vyhodnotilo, že implementácia zmien nemá vplyv na jej finančné výkazy v období prvého uplatnenia štandardu, t.j. k 1. októbru 2018.

Prijatie IFRS 15 nemalo vplyv na načasovanie alebo výšku sumy poplatkov a odmien zo zmlúv so zákazníkmi a súvisiace aktíva a záväzky vykázané spoločnosťou. Preto dopad na porovnateľné obdobie je obmedzený na nové požiadavky na zverejnenia.

1.13. Údaje o konsolidovanom celku

Spoločnosť k 30.09.2019 ani k 30.09.2018 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 finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok (2017/2018: finančných aktív na predaj), ktoré sú ocenené v reálnej hodnote. Informácie o použitých základných účtovných postupoch sa uvádzajú v ďalšom texte.

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

2.2. Hlavné zdroje neistôt v odhadoch

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje od vedenia spoločnosti odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na vykázané hodnoty aktív a záväzkov, na vykázanie podmienených aktív a záväzkov k dátumu účtovnej závierky a na vykázanie výnosov a nákladov za uvedené obdobie. Skutočné výsledky sa môžu od týchto odhadov líšiť a budúce zmeny ekonomických podmienok, podnikateľských stratégií, regulačných opatrení, účtovných pravidiel, resp. iných faktorov, môžu zapríčiniť zmenu odhadov, čo následne môže mať významný vplyv na budúcu vykázanú finančnú situáciu a výsledky hospodárenia. Oblasťou, kde sa uplatňujú významné odhady a predpoklady v spoločnosti, je určenie reálnej hodnoty finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok (FVOCI), vid'. bod 3.3., 6.3. a 12.3.

2.3. Transakcie v cudzích menách

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

Podsúvahové aktíva a záväzky v cudzej mene sa prepočítajú na euro v účtovnej závierke kurzom publikovaným Európskou centrálnou bankou platným ku dňu zostavenia účtovnej závierky.

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. stav k 1.10.2017) je ocenený ako prebytok protiplnenia nad identifikovateľnými čistými aktívami získanými pri podnikovej kombinácii. Goodwill je prvotne vykázaný v obstarávacej cene a následne sa jeho hodnota upravuje o akumulované straty zo zníženia jeho hodnoty. Goodwill sa testuje ročne alebo aj častejšie v prípade, keď udalosti alebo zmeny v okolnostiach naznačujú, že by účtovná hodnota goodwillu mohla byť znehodnotená. Zníženie hodnoty sa vykáže okamžite ako náklad vo výkaze komplexného výsledku a následne sa už nezruší.

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.

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 2019 a k 30. septembru 2018. Neboli zistené žiadne straty zo znehodnotenia.

2.5. Finančné nástroje podľa IAS 39 (aplikovateľné pre porovnateľné obdobie)

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.

Spoločnosť rozlišuje 3 kategórie finančných nástrojov:

1. úvery a pohľadávky
2. finančné aktíva na predaj
3. finančné záväzky
 - Záväzky z obchodného styku a iné záväzky
 - Úročené úvery a pôžičky
 - Podriadený dlh

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

2.5.1. Úvery a pohľadávky - Pohľadávky z obchodného styku a iné pohľadávky

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

2.5.2. 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“.

Spoločnosť posudzovala ku každému súvahovému dňu, či nedošlo k znehodnoteniu finančných aktív alebo skupiny finančných aktív. Finančné aktívum alebo skupina finančných aktív bola považovaná za znehodnotenú v prípade, že existoval objektívny dôkaz o znehodnotení ako výsledku jednej alebo viacerých udalostí, ktoré sa vyskytli po prvotnom vykázaní aktíva a vplyv tejto udalosti na budúce očakávané peňažné toky finančného aktíva alebo skupiny finančných aktív bolo možné spoľahlivo odhadnúť.

2.5.3. Finančné záväzkyZáväzky z obchodného styku a iné záväzky

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

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.

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.

2.6. Finančné nástroje podľa IFRS 9

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

Spoločnosť uplatnila nový prístup ku klasifikácii a oceňovaniu finančných aktív, ktorý zohľadňuje obchodný model, v ktorom sú aktíva riadené, a charakteristiky ich peňažných tokov. Spoločnosť uplatňuje 2 kategórie klasifikácie finančných aktív a jednu kategóriu finančných záväzkov:

1. finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote (AC)
2. finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok (FVOCI)
3. finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote (AC).

Prvotné vykázanie a klasifikácia finančných aktív

Spoločnosť určí klasifikáciu finančného aktíva pri jeho prvotnom vykázaní.

Okrem pohľadávok z obchodného styku oceňuje spoločnosť pri prvotnom vykázaní finančné aktíva ich reálnou hodnotou plus alebo mínus transakčné náklady, ktoré pripadajú na nadobudnutie finančného aktíva.

Pohľadávky z obchodného styku spoločnosť pri prvotnom vykázaní oceňuje ich transakčnou cenou stanovenou podľa IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“, ak neobsahujú významnú zložku financovania.

Finančné aktíva spoločnosti zahŕňajú peniaze a peňažné ekvivalenty, pohľadávky z obchodného styku a iné pohľadávky a finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok.

Následné oceňovanie finančných aktív

Následné oceňovanie finančných aktív závisí od ich klasifikácie pri prvotnom vykázaní tak, ako je uvedené nižšie:

1. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote (AC)

Finančné aktívum je klasifikované ako oceňované v amortizovanej hodnote, ak je cieľom spoločnosti držať toto aktívum za účelom inkasovania zmluvných peňažných tokov a zmluvné podmienky finančného aktíva vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatennej istiny. Po prvotnom vykázaní sú tieto finančné aktíva ocenené v amortizovanej hodnote, s použitím metódy efektívnej úrokovej miery (ďalej ako „EIR“), upravenej o prípadné zníženie hodnoty. Amortizovaná hodnota je vypočítaná so zohľadnením poplatkov uhradených alebo prijatých od zmluvnej protistrany, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery, transakčných nákladov a ostatných prémie alebo diskontov. Amortizácia použitím EIR je vykázaná vo finančných nákladoch vo výkaze komplexného výsledku. Straty zo zníženia hodnoty sú vykázané vo výkaze komplexného výsledku v položke (Strata) / zisk zo znehodnotenia finančných aktív.

Táto kategória zahŕňa peniaze a peňažné ekvivalenty, pohľadávky z obchodného styku a iné pohľadávky a dlhodobé pohľadávky.

2. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok (FVOCI)

Pri prvotnom vykázaní nástroja vlastného imania, ktorý nie je držaný na obchodovanie, sa spoločnosť môže neodvolateľne rozhodnúť a vykazovať zmeny reálnej hodnoty z finančného nástroja v ostatných súčiastiach komplexného výsledku. Toto rozhodnutie sa uskutočňuje pre každú investíciu samostatne a zohľadňuje strategické záujmy. Zmeny reálnej hodnoty sa kumulujú vo vlastnom imaní v položke „Oceňovacie rozdiely z precenenia“. Zisky a straty z precenenia sa nikdy nerecyklujú do výsledku hospodárenia. Po skončení vykazovania finančného nástroja sa zisky a straty vykázané v ostatnom komplexnom výsledku vykážu ako priamy transfer do nerozdeleného výsledku hospodárenia. Dividendy z finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok sa vykazujú vo výkaze komplexného výsledku v položke „Ostatné finančné výnosy (náklady)“.

Táto kategória zahŕňa nástroje vlastného imania, ktoré nie sú držané za účelom obchodovania - investície spoločnosti v iných subjektoch s podielom menším ako 20 % na základnom imaní a hlasovacích právach. Nakoľko ide o podielové cenné papiere, pri ktorých neexistuje žiaden trh, spoločnosť používa úroveň 3 stanovenia reálnej hodnoty (vid'. bod 12.3.).

Zníženie hodnoty finančných aktív

Spoločnosť vykazuje opravnú položku na očakávané úverové straty z finančného aktíva, ktoré sa oceňuje v amortizovanej hodnote alebo v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok, na ktoré sa uplatňujú požiadavky týkajúce sa zníženia hodnoty podľa IFRS 9 Finančné nástroje.

Spoločnosť ku každému súvahovému dňu prehodnocuje, či existujú objektívne dôkazy o znehodnotení finančných aktív alebo skupiny finančných aktív. Pre pohľadávky z obchodného styku spoločnosť aplikuje zjednodušený prístup povolený v zmysle štandardu IFRS 9, ktorý vyžaduje vykázanie opravnej položky na stratu v hodnote, ktorá sa rovná

očakávaným úverovým stratám počas celej životnosti, a to od prvotného vykázania pohľadávky. Ďalšie podrobnosti sú uvedené v bode 4.1. poznámok.

Pre ostatné finančné aktíva, iné ako bežné pohľadávky z obchodného styku, aplikuje spoločnosť všeobecný prístup v zmysle IFRS 9, na základe posúdenia výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania daného finančného aktíva. Opravná položka pre ostatné finančné aktíva je vykázaná v hodnote očakávaných úverových strát počas celej životnosti, pokiaľ kreditné riziko aktíva od prvotného vykázania výrazne narástlo, so zohľadnením všetkých primeraných a preukázateľných informácií, vrátane tých, ktoré sú zamerané na budúcnosť. Pokiaľ k súvahovému dňu nedošlo k výraznému nárastu kreditného rizika od prvotného vykázania finančného aktíva, spoločnosť vykáže opravnú položku v hodnote očakávaných úverových strát počas nasledujúcich dvanástich mesiacov.

Očakávané úverové straty počas celej životnosti predstavujú také očakávané úverové straty, ktoré sú výsledkom všetkých možných prípadov zlyhania počas očakávanej životnosti finančného nástroja. Spoločnosť považuje za prípad zlyhania finančného aktíva situáciu, kedy sú zmluvné peňažné toky viac ako 125 dní po splatnosti. Spoločnosť môže vyhodnotiť ako prípad zlyhania finančného aktíva aj situáciu, kedy existujú ďalšie interné alebo externé informácie, ktoré indikujú, že je nepravdepodobné inkasovať v plnej miere ostávajúce zmluvné peňažné toky z finančného aktíva, pred zohľadnením prípadného zabezpečenia voči kreditnému riziku.

K 30. septembru 2019 a k 30. septembru 2018 (dátum prvotnej aplikácie IFRS 9) spoločnosť vykázala opravnú položku len k pohľadávkam z obchodného styku. U ostatných finančných aktív vykazaných v súvahe nebolo identifikované výrazné zvýšenie kreditného rizika. Okrem pohľadávok z obchodného styku neboli v predchádzajúcich účtovných obdobiach vykazané straty zo zníženia hodnoty, týkajúce sa iných finančných aktív.

Spoločnosť vykazuje vo výsledku hospodárenia ako zisk alebo stratu zo zníženia hodnoty hodnotu očakávaných úverových strát (alebo zrušenie takýchto strát), ktorá je nutná na úpravu opravnej položky na zníženie hodnoty k dátumu vykazovania na výšku, ktorej vykázanie je povinné v súlade so štandardom IFRS 9 Finančné nástroje. Pri finančných aktívach, ktoré sa oceňujú reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok, sú straty zo zníženia hodnoty zahrnuté v ostatnom komplexnom výsledku.

Spoločnosť odpíše finančné aktívum spolu so súvisiacou opravnou položkou na zníženie hodnoty v prípade, že primerane neočakáva, že finančné aktívum čiastočne alebo ako celok bude možné spätne získať. Takéto odpísanie nevyhovujúcej pohľadávky predstavuje udalosť ukončenia vykazovania.

Ukončenie vykazovania finančných aktív

Finančné aktívum (alebo časť finančného aktíva alebo časť skupiny podobných finančných aktív) sa odúčtovuje, keď:

- sa skončí platnosť zmluvných práv na peňažné toky z finančného aktíva, alebo
- spoločnosť previedla finančné aktívum a takýto prevod spĺňa podmienky pre ukončenie vykazovania v zmysle štandardu IFRS 9 Finančné nástroje.

Prvotné vykázanie a klasifikácia finančných záväzkov

Spoločnosť určí klasifikáciu finančného záväzku pri jeho prvotnom vykázaní.

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

Finančné záväzky spoločnosti zahŕňajú záväzky z obchodného styku a iné záväzky, úročené úvery a pôžičky a podriadený dlh. Úvery a pôžičky splatné do jedného roka sa klasifikujú ako krátkodobé záväzky. Úvery so splatnosťou nad jeden rok sa klasifikujú ako dlhodobé záväzky. 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“.

Následné oceňovanie finančných záväzkov

Po prvotnom vykázaní spoločnosť oceňuje finančné záväzky v súlade s ich klasifikáciou pri prvotnom vykázaní. Reklasifikácia finančných záväzkov do inej kategórie ocenenia nie je povolená za žiadnych okolností.

1. Finančné záväzky následne oceňované v amortizovanej hodnote

Táto kategória zahŕňa úročené úvery a pôžičky, záväzky z obchodného styku a iné záväzky a podriadený dlh. Amortizovaná hodnota finančného záväzku je hodnota, ktorou sa finančný záväzok oceňuje pri prvotnom vykázaní, znížená o platby istiny a zvýšená alebo znížená o kumulovanú amortizáciu akéhokoľvek rozdielu medzi touto prvotnou hodnotou a hodnotou pri splatnosti za použitia metódy efektívnej úrokovej miery. Výpočet efektívnej úrokovej miery zohľadňuje všetky poplatky zaplatené alebo prijaté od zmluvnej protistrany, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery, transakčné náklady a všetky ostatné diskonty alebo prémie. Amortizácia použitím efektívnej úrokovej miery je vykázaná vo finančných nákladoch vo výkaze komplexného výsledku.

Ukončenie vykazovania finančných záväzkov

Finančný záväzok je odúčtovaný v prípade ak zanikol, t.j. ak bola povinnosť plnenia záväzku splnená, zrušená alebo stratila platnosť.

Zásadná zmena podmienok existujúceho finančného záväzku alebo jeho časti sa účtuje ako zánik pôvodného finančného záväzku a vykázanie nového finančného záväzku. Rozdiel medzi účtovnou hodnotou finančného záväzku (alebo časti finančného záväzku), ktorý zanikol alebo bol prevedený na inú stranu, a zaplateným plnením vrátane akýchkoľvek prevedených nepeňažných aktív alebo prevzatých záväzkov sa vykazuje vo výsledku hospodárenia.

Započítanie finančných nástrojov

Finančné aktíva a finančné záväzky sú započítané a netto hodnota je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii iba v prípade, že spoločnosť má právne vynútiteľné právo ich kompenzovať a zamýšľa ich vzájomne započítať alebo zároveň realizovať aktívum a vyrovnať záväzok. V zmysle IAS 32, Dodatky k IAS 32: Započítanie finančných aktív a finančných záväzkov, právo na započítanie nesmie byť podmienené budúcou udalosťou a musí byť právne vymáhateľné za podmienok bežného obchodovania, a takisto v prípade významných finančných ťažkostí, insolventnosti alebo bankrotu.

Reálna hodnota finančných nástrojov

Pri investíciách aktívne obchodovaných na organizovaných finančných trhoch sa reálna hodnota k súvahovému dňu stanovuje na základe kótovaných trhových cien alebo cenovej ponuky obchodníka, bez toho, aby sa odpočítali akékoľvek transakčné náklady.

Pri investíciách, pri ktorých nie je k dispozícii kótovaná trhová cena, sa reálna hodnota stanovuje použitím vhodných oceňovacích techník. Takéto techniky zahŕňajú použitie nedávnej nezávislej trhovej transakcie, stanovenie ceny na základe aktuálnej trhovej hodnoty iného nástroja, ktorý je vo svojej podstate rovnaký, alebo sa cena vypočíta na základe očakávaných peňažných tokov čistých podkladových aktív investície alebo iných oceňovacích modelov.

Analýza reálnych hodnôt finančných nástrojov a ďalšie podrobnosti o tom, ako sú oceňované, sú uvedené v bode 12.3. poznámok.

2.7. 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. Platené a prijaté poplatky za jednorazovú službu sú vykázané okamžite.

2.8. Peniaze a peňažné ekvivalenty

Peniaze a peňažné ekvivalenty predstavujú hotovosť, peniaze na bankových účtoch, úložky a ostatné krátkodobé vysokolikvidné investície, ktoré sú priamo zameniteľné za vopred známu sumu peňazí a pri ktorých nehrozí významná zmena hodnoty. Táto definícia sa uplatňuje aj pri zostavení výkazu o peňažných tokoch.

2.9. Záonné poistenie a sociálne a dôchodkové zabezpečenie

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

2.10. 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.

2.11. 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 %.

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%.

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.

2.12. Výnosové a nákladové úroky

Výnosové a nákladové úroky sa vykazujú vo Výkaze ziskov a strát pri vzniku podľa princípu časového rozlíšenia použitím efektívnej úrokovej miery. Voči spoločnosti Trust Pay, a.s. sa uplatňujú bankové úroky zo zostatkov na bankových účtoch spoločnosti a spoločnosť Trust Pay, a.s. uplatňuje voči svojim klientom podľa VOP klientske úroky zo zostatkov na platobných účtoch klientov (viď bod 8.2.). Bankové úroky z prostriedkov na účtoch, na ktorých sa evidujú hlavne peňažné prostriedky klientov, sú súčasťou prevádzkového hospodárskeho výsledku a nie finančného. Bankové úroky z prevádzkového účtu ako aj ostatné úroky sú evidované ako finančný náklad, resp. výnos.

2.13. 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.

2.14. 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 2018 a 2019 plnila všetky uvedené regulačné požiadavky.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2019**

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

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

	Interne vytvorený SW	Software	Ostatný DNM	Ochranná známka	Obstaranie nehm. investícií	Celkom
Počiatočný stav k 1.10.2018	152 215	4 786	18 400	2 570	42 401	220 372
Prírastky z interného vývoja						
Prírastky nadobudnuté samostatne			11 230			11 230
Presuny	42 401				(42 401)	
Úbytky			(18 400)			(18 400)
Konečný stav k 30.9.2019	194 616	4 786	11 230	2 570	0	213 202
Oprávky k 1.10.2018	(77 311)	(4 786)	(11 914)	(135)	0	(94 146)
Odpisy	(48 695)	0	(8 124)	(324)		(57 143)
Presuny						
Úbytky			18 400			18 400
Oprávky k 30.9.2019	(126 006)	(4 786)	(1 638)	(459)	0	(132 889)
Opravné položky k 1.10.2018						
Prírastky						
Úbytky						
Opravné položky k 30.9.2019						
Zostatková hodnota k 1.10.2018	74 904	0	6 486	2 435	42 401	126 226
Zostatková hodnota k 30.9.2019	68 610	0	9 592	2 111	0	80 313

Spoločnosť 1.10.2018 zaradila do používania softwarový projekt ACQ vo výške 42 401 EUR. Jedná sa o nehmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou, ktorý je interne využívaný a 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.

Vedenie rozhodlo o ukončení používania pôvodnej web stránky používanej klientmi, zaradenej do majetku v decembri 2015 a o naprogramovaní novej web stránky, vytvorenej na základe aktuálnych požiadaviek trhu (bezpečnosť pri prihlasovaní, požiadaviek na informovanie podľa zákona a iné). Jej prevádzka je zároveň efektívnejšia a je ju možné rozširovať o nové funkcionality vzhľadom na požiadavky trhové aj zákonné. Do užívania bola spustená v marci 2019, má určitú dobu používania, ktorá bola stanovená na 4 roky.

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). 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 30.09.2019 je v rozpätí 2 až 36 mesiacov. Odpisy nehmotného majetku sú vo výkaze komplexného výsledku zahrnuté v položke „Ostatné prevádzkové výnosy / (náklady)” (viď. bod 8.5.).

Na základe vyhodnotenia súčasného využívania dlhodobého nehmotného majetku spoločnosť vyhodnotila, že k 30.09.2019 nedošlo k výraznému zníženiu hodnoty dlhodobého nehmotného majetku.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2019**

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

	Goodwill	Interne vytvorený SW	Soft- ware	Ostatný DNM	Ochranná známka	Obstaranie nehm. investícií	Celkom
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
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 1.10.2017							
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.

Zaradený majetok má určitú dobu používania, ktorá bola stanovená u každého interne vytvoreného softvéru na 48 mesiacov. Zostávajúca doba odpisovania k 30.09.2018 je v rozpätí 14 až 35 mesiacov.

Goodwill

	30. september 2019	30. september 2018
Obstarávacía cena na začiatku obdobia	0	289 870
Zmena v účtovnom odhade	0	(289 870)
Obstarávacía cena na konci obdobia	0	0
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	0

Goodwill vznikol kúpou časti podniku v roku 2016. Táto podniková kombinácia bola zaúčtovaná metódou akvizície; identifikovateľný nadobudnutý majetok bol ocenený v reálnej hodnote k dátumu nadobudnutia. Goodwill bol prvotne

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

ocenení ako rozdiel reálnej hodnoty protiplnenia a reálnej hodnoty nadobudnutých identifikovateľných čistých aktív. Podnikovú kombináciu spoločnosť zrealizovala z dôvodu očakávanej synergie z kombinácie činností nadobúdaného subjektu a našej spoločnosti ako nadobúdateľa. Majetok s neurčitou dobou životnosti (goodwill) nebol odpisovaný a každoročne sa testoval na pokles hodnoty.

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 a preto sa rozhodlo že 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 8.5.)

Výdavky na výskum a vývoj

V roku 2018/2019 spoločnosť nevynaložila výdavky na výskum a vývoj nových projektov, ktoré boli vykázané ako náklad (2017/2018: 0 EUR), ale spoločnosť sa venovala internej úprave už existujúcich systémov. Všetky vynaložené výdavky slúžili na úpravy systémov (doplnenie alebo sprístupnenie funkcionalít v existujúcich systémoch), ktoré mali za cieľ zachovať očakávané budúce ekonomické úžitky obsiahnuté v existujúcom nehmotnom majetku vzhľadom na aktuálne trendy na finančnom trhu a z tohto dôvodu boli vykázané priamo v nákladoch spoločnosti.

3.2. Nehnutelnosti, stroje a zariadenia

Nehnutelnosti, stroje a zariadenia sa skladajú z nasledujúcich položiek:

	Stroje, prístroje zariadenia	Celkom
Počiatočný stav k 1. 10. 2018	193 907	193 907
Prírastky nadobudnuté samostatne	13 533	13 533
Prírastky nadobudnuté v podnikovej kombinácii		
Presuny		
Úbytky		
Konečný stav k 30. 9. 2019	207 440	207 440
Oprávky k 1. 10. 2018	(97 253)	(97 253)
Odpisy	(48 756)	(48 756)
Presuny		
Úbytky		
Oprávky k 30. 9. 2019	(146 009)	(146 009)
Opravné položky k 1. 10. 2018		
Prírastky		
Úbytky		
Opravné položky k 30. 9. 2019		
Zostatková hodnota k 1. októbru 2018	96 654	96 654
Zostatková hodnota k 30. septembru 2019	61 431	61 431

Spoločnosť obstarala v roku 2018/2019 dlhodobý hmotný majetok - kancelársku techniku, ktorého 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 2018/2019 o odloženom daňovom záväzku.

Na základe vyhodnotenia súčasného využívania dlhodobého majetku spoločnosť vyhodnotila, že k 30.9.2019 nedošlo k výraznému zníženiu hodnoty dlhodobého hmotného majetku.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2019**

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

	Stroje, prístroje zariadenia	Celkom
Počiatočný stav k 1. 10. 2017	159 823	159 823
Prírastky nadobudnuté samostatne	34 084	34 084
Prírastky nadobudnuté v podnikovej kombinácii		
Presuny		
Úbytky		
Konečný stav k 30. 9. 2018	193 907	193 907
Oprávky k 1. 10. 2017	(58 624)	(58 624)
Odpisy	(38 629)	(38 629)
Presuny		
Úbytky		
Oprávky k 30. 9. 2018	(97 253)	(97 253)
Opravné položky k 1. 10. 2017		
Prírastky		
Úbytky		
Opravné položky k 30. 9. 2018		
Zostatková hodnota k 1. októbru 2017	101 199	101 199
Zostatková hodnota k 30. septembru 2018	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.

3.3. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok

Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok podľa spoločností:

	Prvotné ocenenie	Úprava hodnoty	30. september 2019	30. september 2018
VISA Inc.	979 129	1 272 796	2 251 925	1 848 887
Spolu	979 129	1 272 796	2 251 925	1 848 887

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 v júni 2019 (viď. bod 3.4. a 4.1.).

K 30. septembru 2019 spoločnosť vykazuje nadobudnutú majetkovú účasť v spoločnosti VISA Inc. v reálnej hodnote 2,25 mil. EUR (2018: 1,85 mil. EUR). 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, 8.8. a 12.3 týchto poznámok.

Spoločnosť sa rozhodla prezentovať tieto akcie predtým vykazované ako „Finančný majetok na predaj“ ako „Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku“ na základe skutočnosti, že tieto nie sú určené na obchodovanie, sú to podiely v spoločnostiach, v ktorých je účasť povinná (VISA Inc., USA). U investícií do kapitálových nástrojov označených ako FVOCI nedochádza k znehodnoteniu. Všetky naakumulované pohyby v reálnej hodnote týchto investícií sú vykázané výlučne v ostatnom komplexnom výsledku, pričom žiadne následné vykazovanie vo výkaze ziskov a strát nie je povolené.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2019**

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

3.4. Dlhodobé pohľadávky

	30. september 2019	30. september 2018
Pohľadávky z obchodného styku	0	0
Ostatné dlhodobé pohľadávky	5 813	0
Opravné položky k dlhodobým pohľadávkam	0	0
Spolu	5 813	0

Dlhodobá pohľadávka 5 813 EUR vznikla pri vyplatení odloženej platby dodatočného vyrovnania spoločnosťou VISA Inc, v júni 2019 vo výške 326 919 EUR. Spoločnosť Visa Inc. zadržala depozit 441 Contribution v mene všetkých zúčastnených spoločností za účelom plnenia budúcich poplatkových povinností a bude vrátená do roku 2028. (viď bod 3.3., 4.1.).

3.5. Dlhodobé náklady a príjmy budúcich období

	30. september 2019	30. september 2018
Dlhodobé náklady budúcich období	1 643	25 069
Spolu	1 643	25 069

Dlhodobé náklady budúcich období tvoria najmä časovo rozlíšené poplatky za služby MasterCard a SW licencie.

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 2019	30. september 2018
Pohľadávky z obchodného styku	79 255	28 438
Opravné položky k pohľadávkam	(45 227)	(3 853)
Pohľadávky z obchodného styku celkom, netto	34 028	24 585
Ostatné pohľadávky	6 254	323 024
Opravné položky k ostatným pohľadávkam		
Ostatné pohľadávky celkom, netto	6 254	323 024
Pohľadávky z obchodného styku a iné pohľadávky, netto	40 282	347 609

Spoločnosť vytvorila opravné položky k neuhradeným pohľadávkam podľa ECL modelu tvorby (expected credit loss model) vo výške očakávaných úverových strát, ktorý je založený na povinnosti vykázať očakávané straty z aktíva predtým, ako sa dané aktívum dostane do štádia úverového znehodnotenia (default). Spoločnosť aplikuje zjednodušený prístup v zmysle IFRS 9, ktorý stanovuje očakávané úverové straty vo výške očakávaných úverových strát počas celej životnosti. Použila zjednodušený výpočet opravnej položky použitím matice tvorby opravných položiek. Pohľadávky z obchodného styku boli zoskupené podľa počtu dní po splatnosti. Očakávané percento úverových strát bolo určené na základe platobnej disciplíny odberateľov počas obdobia 4 rokov do 30. septembra 2018 a vykázaných strát zo zníženia hodnoty počas tohto obdobia a posúdenia súčasného i očakávaného vývoja podmienok ku koncu účtovného obdobia. Vzhľadom na to, že skúsenosti s úverovými stratami z minulých období neukazujú na výrazne odlišné správanie sa strát u rôznych segmentov odberateľov, výpočet opravnej položky vychádzajúci zo stavu splatnosti ďalej nerozlišuje medzi rôznymi odberateľmi spoločnosti.

Členenie pohľadávok z obchodného styku:

	30. september 2019	30. september 2018
Pohľadávky z obchodného styku:		
do splatnosti	27 955	11 683
po splatnosti	51 300	16 755
Spolu	79 255	28 438

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2019**

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

Splatnosti pohľadávok z obchodného styku, ktoré sú ukazovateľom pre internú politiku spoločnosti na tvorbu opravných položiek a očakávané percento úverových strát vypočítané podľa zjednodušeného modelu v zmysle štandardu IFRS 9:

	očakávané percento úverových strát	30. september 2019	30. september 2018
Pohľadávky z obchodného styku:			
do splatnosti a do 10 dní po splatnosti	2%	24 131	16 779
po splatnosti do 90 dní	6%	7 000	930
po splatnosti do 125 dní	22%	0	0
po splatnosti nad 125 dní	37%	0	0
pohľadávky posúdené na zníženie hodnoty na individuálnej báze	20%-50%	0	10 706
pohľadávky posúdené na zníženie hodnoty na individuálnej báze	100%	44 300	0
Preddavky a iné podobné pohľadávky	0 %	3 824	23
Spolu		79 255	28 438

Opravné položky vo výške 100% boli v roku 2018/2019 tvorené pre samostatnú skupinu pohľadávok, pri ktorých je riziko nezaplatenia podstatne odlišné od odberateľov opakujúcich sa služieb. Tieto pohľadávky neboli zahrnuté do kalkulácie opravnej položky použitím matice tvorby opravných položiek, ale boli posúdené na individuálnej báze. Maximálne úverové riziko sa priradilo k pohľadávkam, kde je veľmi neisté, či sa ich podarí vymôcť súdnou cestou a k pohľadávke po splatnosti viac ako 360 dní a teda došlo k výraznému zvýšeniu úverového rizika.

	30. september 2019	30. september 2018
Pohľadávky z obchodného styku:		
S maximálnou mierou úverového rizika	39 300	0
po splatnosti nad 360 dní	5 000	10 706
Spolu	44 300	10 706

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam:

	30. september 2019	30. september 2018
Stav k 1.10.	3 853	8 044
Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok (tvorba)	44 227	2 712
Odúčtovanie straty zo zníženia hodnoty	0	(1 000)
Odúčtovanie straty zo zníženia hodnoty pri odpise pohľadávky	(2 853)	(5 903)
Stav k 30.09.	45 227	3 853

K 1.10.2018 (deň prechodu na IFRS 9) spoločnosť dodatočne nevykázala opravné položky kalkulované použitím matice tvorby opravných položiek, nakoľko dopad týchto opravných položiek by bol nevýznamný.

Členenie ostatných pohľadávok :

	30. september 2019	30. september 2018
Ostatné pohľadávky:		
Dodatočné vyrovnanie so spoločnosťou VISA Inc.	0	317 825
VISA dividendy	4 364	3 449
Iné pohľadávky	1 890	1 750
Spolu	6 254	323 024

Spoločnosti bola v júni 2019 uhradená pohľadávka vo výške 326 919 EUR (2018: 317 825 EUR) z titulu dodatočného vyrovnania spoločnosťou VISA Inc. vrátane 4% úroku, ocenená v súčasnej hodnote odloženej platby.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2019

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

4.2. Peniaze a peňažné ekvivalenty

Peniaze a peňažné ekvivalenty tvoria k 30.9.2019 stravné lístky a peniaze na bankových účtoch vo vlastníctve spoločnosti Trust Pay, a.s. ocenené v menovitej hodnote. Nezahŕňajú 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 2019	30. september 2018
Hotovosť na bankových účtoch	4 816 220	2 275 563
Peňažné ekvivalenty	5 120	1 220
Spolu	4 821 340	2 276 783

V rámci položky „Hotovosť na bankových účtoch“ spoločnosť vykazuje k 30.9.2019 finančnú zábezpeku (tzv. collateral) zloženú u spoločnosti MasterCard vo výške 695 558 EUR (2018: 645 543 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 vykazovala k 30.9.2018 na samostatnom účte finančnú zábezpeku zloženú u spoločnosti UnionPay International vo výške 43 192 EUR. S účtom disponoval priamo UnionPay International, v mene ktorého bol účet vedený. Táto zábezpeka bola zrušená v auguste 2019 a prevedená na bežný bankový účet.

4.3. Krátkodobé náklady a príjmy budúcich období

	30. september 2019	30. september 2018
Náklady budúcich období	70 443	100 168
Príjmy budúcich období	35 918	10 594
Spolu	106 361	110 762

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

Príjmy budúcich období k 30. septembru 2019 tvoria úroky z bankových účtov pripísané na účet v nasledujúcom mesiaci, úroky klientov a dobropísované poplatky z októbrových faktúr, k 30. septembru 2018 podstatnú časť príjmov budúcich období tvorila refaktúracia poplatkov MasterCard, ktoré boli vyfakturované až v r. 2018/2019.

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 2019 v sume 3 883 EUR (2018: 2 988 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.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2019

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

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

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

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 bankových účtoch vedených v 14 bankách v 7 krajinách (stav k 30.09.2019), v SR má bankové účty v 5 bankách. Uvedené peňažné prostriedky v žiadnom momente nevstupujú do vlastníctva spoločnosti Trust Pay, a.s. a spoločnosť ani nenesie riziko za prípadné kurzové výkyvy. Straty ako aj prípadné zisky vyplývajúce z uvedených výkyvov plne znáša klient.

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

Prehľad významných zostatkov na účtoch klientov v EUR:

Peňažné prostriedky na účtoch klientov:	k 30.09.2019 V EUR	k 30.09.2018 V EUR
Konečný stav na účtoch klientov	45 987 038	50 920 394 EUR
Peňažné prostriedky, ktoré budú pripísané na účty klientov	k 30.09.2019 V EUR	k 30.09.2018 V EUR
Peniaze na ceste	582 441	2 415 582 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 30.9.2019 je hodnota týchto prostriedkov približne v sume 3,6 mil. EUR (k 30.9.2018 suma 3,2 mil EUR).

6. VLASTNÉ IMANIE

6.1. Základné imanie

Základné imanie zapísané do obchodného registra k 30.9.2019 aj k 30.9.2018 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.

Spoločnosť neeviduje základné imanie nezapísané do obchodného registra.
Spoločnosť neeviduje vlastné akcie.

6.2. Zákonné a ostatné fondy

Fondy spoločnosti pozostávajú iba zo zákonného rezervného fondu vo výške 70 000 EUR (2018: 70 000 EUR), ostatné kapitálové fondy spoločnosť nemá. Zákonný rezervný fond tvorí 20% základného imania spoločnosti, v súlade

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2019**

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

s Obchodným zákonníkom a stanovami. Slúži na krytie strát alebo na opatrenia, ktoré majú prekonať nepriaznivý priebeh hospodárenia spoločnosti. O jeho použití rozhoduje predstavenstvo. Nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárom.

Zákonný 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 roku 2018 bol na základe Rozhodnutia valného zhromaždenia navýšený sumou 45 000 EUR zo zisku minulého obdobia.

6.3. Oceňovacie rozdiely z precenenia

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

	30. september 2019	30. september 2018
Stav k 1.10.	687 109	234 990
Zisk z precenenia finančných aktív oceňovaných FVOCI	403 038	572 303
Daň z príjmu z titulu precenenia finančných aktív oceňovaných FVOCI	(84 638)	(120 184)
Stav k 30.09.	1 005 509	687 109

Oceňovacie rozdiely z precenenia finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok k 30.09.2019 a k 30.09.2018 pozostávajú z precenenia majetkovej účasti (prioritných akcií) v spoločnosti VISA Inc. na jej reálnu hodnotu k 30.9.2019 a k 30.09.2018. Oceňovací rozdiel predstavuje zisk z precenenia ponížený o odložený daňový záväzok. Pri oceňovaní reálnou hodnotou spoločnosť použila model na základe nezistiteľných vstupov (úroveň 3) - ocenenie na základe trhovej hodnoty kmeňových akcií upravenej o vplyv obmedzení spojených s držbou prioritných akcií. Vid' aj bod 3.3. a 12.3. týchto poznámok.

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

6.4. Nerozdelený zisk

Čistý zisk vykázaný v hospodárskom roku 2017/2018 vo výške 68 296 EUR bol ponechaný v nerozdelenom zisku. Nerozdelený zisk k 30.9.2019 predstavuje súčet ziskov z hospodárskych rokov 2016/2017 a 2017/2018 v sume 765 741 EUR a zisku bežného obdobia vo výške 2 178 251 EUR.

7. ZÁVÄZKY**7.1 Ostatné dlhodobé záväzky**

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

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu	30. september 2019	30. september 2018
stav k 1.10.	2 817	2 714
tvorba	5 635	5 503
čerpanie	(6 656)	(5 400)
stav k 30.09.	1 796	2 817

7.2 Úročené úvery a pôžičky, podriadený dlh

Úvery a pôžičky sa skladajú z nasledujúcich položiek:

	30. september 2019	30. september 2018
Úročené pôžičky dlhodobé	0	1 020 000
Podriadený dlh	0	618 944
Krátkodobé finančné výpomoci	1 604 164	735 975
Spolu	1 604 164	2 374 919

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2019**

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

Krátkodobá finančná výpomoc predstavuje pôžičku od majoritného akcionára, ktorá sa používa na prevádzkové účely spoločnosti. Pôžička je poskytnutá na dobu neurčitú a splatná do 120 dní od výzvy veriteľa. Je úročená fixnou úrokovou sadzbou 2,5% ročne a je evidovaná vrátane neuhradených akumulovaných úrokov. Táto pôžička v celkovej sume 2 344 930 EUR nahradila dlhodobé pôžičky, prijaté od majoritného akcionára v sume 1 mil. EUR a 607 tis. EUR (pôžička so záväzkom podriadenosti) a krátkodobú finančnú výpomoc od spriaznenej spoločnosti 738 tis. EUR (suma vrátane úrokov k dátumu nahradenia). Časť istiny a úrokov mu bola v roku 2019 vyplatená.

7.3 Záväzky z obchodného styku a iné záväzky

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

	30. september 2019	30. september 2018
Záväzky z obchodného styku	483 166	233 540
Záväzky voči zamestnancom	59 242	60 783
Záväzky voči orgánom sociálneho a zdravotného poistenia	39 729	40 067
Záväzky z ostatných priamych daní	11 774	13 607
Krátkodobé rezervy	38 534	31 028
Ostatné záväzky	1 427	1 317
Spolu	633 872	380 342

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.

Záväzky z obchodného styku a iné záväzky v roku 2019 do splatnosti sú v sume 446 739 EUR (2018: 323 740 EUR) a po splatnosti v sume 36 427 EUR (2018: 56 602 EUR).

Krátkodobé rezervy	stav k 01.10.	tvorba	čerpanie	rozpustenie	stav k 30.09.
rezerva na overenie účtovnej závierky	6 000	3 600	6 000		3 600
povinný odvod ZŤP	1 100	898	1 100		898
Rezerva na zostavenie daňového priznania	800	800	800		800
rezerva na nevyčerpané dovolenky (v EUR)	23 128	33 236	20 112	3 016	33 236
Spolu	31 028	38 534	28 012	3 016	38 534

Všetky vytvorené krátkodobé rezervy plánuje spoločnosť použiť v roku 2019/2020.

7.4 Ostatné údaje o záväzkoch

Spoločnosť neeviduje záväzky zabezpečené záložným právom alebo inou formou zabezpečenia.

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

Záväzky voči klientom, ktoré sú pripísané na účtoch v EUR:

Záväzky voči klientom	k 30.09.2019 v EUR	k 30.09.2018 v EUR
záväzky voči klientom	46 569 479 EUR	53 335 976 EUR

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2019**

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

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

	30. september 2019		30. september 2018	
Výnosy z platobného styku spolu	10 847 880	100%	7 849 670	100%
kartové transakcie	7 666 948		6 020 423	
účtové transakcie	2 723 769		1 675 858	
Ostatné služby	457 163		153 389	
Náklady z platobného styku spolu	(6 407 405)	59%	(4 798 007)	61%
Náklady na kartové transakcie	(5 884 155)		(4 576 956)	
Náklady na účtové transakcie	(247 448)		(51 338)	
Ostatné a spoločné náklady	(275 802)		(169 713)	
Zisk/(strata) z poplatkov z platobného styku	4 440 475	41%	3 051 663	39%

8.2. Úrokové a obdobné výnosy

	30. september 2019	30. september 2018
Negatívny úrok zo záväzkov voči klientom	77 853	0
Úrokové a obdobné výnosy	77 853	0

Negatívny úrok je účtovaný klientom, podľa aktuálne platných VOP (k 30.9.2019 pri minimálnom zostatku na platobnom účte klienta v sume 250 tis. EUR.)

Ostatné úrokové výnosy a úrokové náklady spoločnosti sú vykázané v ostatných prevádzkových výnosoch (vid'. bod 8.5.), resp. v hospodárskom výsledku z finančných činností (vid'. bod 8.7.), vzhľadom na ich odlišný charakter.

8.3. Všeobecné administratívne náklady

	30. september 2019	30. september 2018
Náklady na informačné technológie	(188 794)	(139 616)
Nájomné, sídlo spoločnosti, služby spojené s nájmom	(189 433)	(197 555)
Náklady na reklamné služby, reprezentáciu, veľtrhy a výstavy	(89 007)	(124 683)
Náklady na cestovné	(43 950)	(47 901)
Náklady na overenie účtovnej závierky	(9 460)	(11 254)
Náklady na právne a notárske služby	(46 214)	(71 886)
Náklady za licencie	(82 129)	(66 364)
Vzdelávacie služby a HR	(5 242)	(25 843)
Obchodné a finančné poradenstvo	(27 667)	(21 128)
Ostatné náklady	(69 357)	(65 832)
Ostatné administratívne náklady spolu:	(751 253)	(772 062)
Osobné náklady:	(1 466 871)	(1 451 147)
Všeobecné administratívne náklady spolu	(2 218 124)	(2 223 209)

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

	30. september 2019	30. september 2018
Overenie účtovnej závierky	(9 460)	(9 800)
Ostatné neaudítorské služby	(0)	(980)

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2019**

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

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

8.4. (Strata) / zisk zo znehodnotenia finančných aktív

	30. september 2019	30. september 2018
Čistá tvorba opravných položiek k pohľadávkam	(44 227)	(1 712)
Odpisy pohľadávok	(2 853)	(19 129)
Výnosy z odpísaných pohľadávok	0	0
(Strata) / zisk zo znehodnotenia finančných aktív	(47 080)	(20 841)

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

8.5. Ostatné prevádzkové výnosy / (náklady)

Ostatné prevádzkové výnosy/náklady sú vykazované kompenzovane 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 2019	30. september 2018
Dane a poplatky	(8 910)	(7 339)
Pokuty a penále	(321)	(1 078)
Odpisy	(105 900)	(83 545)
Úprava účtovnej hodnoty goodwillu	0	(289 870)
Aktivácia softvéru	0	31 026
Úrokové výnosy z finančných aktív v amortizovanej hodnote - z bankových účtov, na ktorých sa evidujú peňažné prostriedky klientov	137 474	32 377
Bankové poplatky z klientskych účtov	(277 382)	(143 755)
Ostatné prevádzkové náklady	(75 720)	(103 606)
Ostatné prevádzkové výnosy	5 876	1 867
Celkom ostatné prevádzkové výnosy (náklady)	(324 883)	(563 923)

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.)

8.6. Výnosy / (náklady) z kurzových rozdielov

	30. september 2019	30. september 2018
Kurzový rozdiel - zisk	2 313 492	1 231 683
Kurzový rozdiel - strata	(1 459 443)	(1 366 368)
Zisk / Strata z kurzových rozdielov	854 049	(134 685)

Spoločnosť vykazuje k 30.9.2019 nerealizovaný kurzový zisk 12 554 EUR (2018: 7 241 EUR) a nerealizovanú kurzovú stratu 1 775 EUR (2018: 409 EUR).

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2019**

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

8.7. Úrokové výnosy / (náklady)

	30. september 2019	30. september 2018
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote:		
Výnosy z úrokov z odloženej pohľadávky	9 095	12 224
Výnosy z úrokov z peňažných ústavov	9 221	5 248
Výnosy z úrokov spolu	18 316	17 472
	30. september 2019	30. september 2018
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote:		
Náklady z úrokov z pôžičiek	(47 856)	(39 392)
Náklady na úroky spolu	(47 856)	(39 392)

8.8. Ostatné finančné výnosy / (náklady)

	30. september 2019	30. september 2018
Dividendy z investícií do kapitálových nástrojov označených ako FVOCI, ktoré spoločnosť vlastní ku koncu účtovného obdobia	16 926	13 255
Ostatné finančné výnosy / (náklady)	84	95
Bankové poplatky z prevádzkových účtov	(3 781)	(3 188)
Ostatné finančné výnosy/(náklady), netto	13 229	10 162

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

	30. september 2019	30. september 2018
Splatný daňový náklad	600 538	88 449
Odložený daňový náklad / (výnos)	(12 810)	(59 498)
Daň z príjmov spolu	587 728	28 951
Zisk pred zdanením	2 765 979	97 247
Teoretická daň vyčíslená pri sadzbe 21%	580 856	20 422
Daňový vplyv:		
Neodpočítateľné náklady	3 495	6 870
Nezdaniteľné príjmy*	(3 554)	(2 784)
Vplyv zrážkovej dane	6 931	4 443
Náklad na daň z príjmov/(výnos)	587 728	28 951
Efektívna daň za účtovné obdobie	21,25%	29,77%

* dividendy Visa zdaňované zrážkovou daňou pri zdroji mimo SR

Spoločnosť Trust Pay, a.s. dosiahla v účtovnom období končiacom sa 30.09.2019 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 2019/2020. Z pripísaných kreditných úrokov (na území SR) bola daň zrazená zrážkovou daňou, čím je daňová povinnosť z týchto výnosov vysporiadaná.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2019**

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

9.2. Odložená daňová pohľadávka/(záväzok)

	30. september 2019	30. september 2018
Počiatočný stav k 1.10.	(178 346)	(117 660)
Odložená daň za obdobie vykázané ako (náklad)/výnos	12 810	59 498
Odložená daň za obdobie vykázaná vo vlastnom imaní (-)/+	(84 638)	(120 184)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok) k 30.09., netto	(250 174)	(178 346)

Odložené dane súvisia s týmito dočasnými rozdielmi:

	30. september 2019	30. september 2018
Odložená daňová pohľadávka		
Pohľadávky z obchodného styku	8 973	
Ostatné záväzky	8 154	4 318
Odložená daňová pohľadávka spolu	17 127	4 318
Odložený daňový záväzok		
Rozdiel účtovnej a daňovej zostatkovej ceny majetku	(14)	(15)
Precenenie finančných aktív na predaj	(267 287)	(182 649)
Odložený daňový záväzok spolu	(267 301)	(182 664)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto	(250 174)	(178 346)

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 30.09.2019:

Spoločnosť	Pohľadávky a investície, dlhod.maj.	Záväzky	Výnosy	Náklady
Akcionári		1 604 164	166	45 709
Predstavenstvo		220	0	0
Ostatné spriaznené osoby	0	0	2 103	188 638
Celkom	0	1 604 384	2 269	234 347

Záväzky voči členom predstavenstva boli vo výške 220 EUR. Záväzky voči akcionárom predstavujú 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.

Spoločnosť vykázala voči spriazneným osobám nasledujúce zostatky a transakcie k 30.09.2018:

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2019**

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

Spoločnosť	Pohľadávky a investície, dlhod.maj.	Závazky	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

Závazky voči členom predstavenstva boli vo výške 157 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. Závazky voči akcionárom predstavujú záväzky z titulu prijatej pôžičky a súvisiacich úrokov, náklady voči akcionárom predstavujú úroky z prijatej pôžičky od majoritného akcionára. Pôžička majoritného akcionára v sume 607 tis. EUR na dobu určitú do 1.12.2022 je poskytovaná so záväzkom podriadenosti. Pôžičky od majoritného akcionára a ostatných spriaznených osôb nie sú zaručené ani zabezpečené majetkom spoločnosti.

10.2. Mzdy a odmeny za výkon funkcie členov orgánov spoločnosti

Počas účtovného obdobia končiaceho sa 30. septembra 2019 boli v spoločnosti Trust Pay, a.s. zamestnaní na hlavný pracovný pomer traja členovia predstavenstva; celková suma ich hrubých miezd za rok 2018/2019 predstavuje čiastku 49 280 EUR (2017/2018: 50 395 EUR). Odmeny šiestim členom orgánov spoločnosti boli vyplatené vo výške 16 600 EUR (2017/2018: 16 787 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 30.09.2019 daňové priznania spoločnosti za roky 2013 až 2018/2019 otvorené a môžu sa stať predmetom kontroly. Vedenie spoločnosti je presvedčené, že v priložených finančných výkazoch sú adekvátne zaúčtované všetky daňové záväzky.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2019

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

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 30.09.2019 ani k 30.09.2018 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 2019 aj podmienený majetok - pohľadávky voči klientom zo zatvorených účtov 12 314 EUR (2017/2018: 18 743 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 2017/2018 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 30.09.2019 sú:

- Splatené základné imanie vo výške 350 000 EUR
- Rezervný fond vo výške 70 000 EUR
- Nerozdelený zisk minulých rokov vo výške 765 741 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.

Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov spoločnosti k 30.09.2019 tvorí čistá účtovná hodnota programového vybavenia vo výške 78 201 EUR. Iné položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov spoločnosť neeviduje.

	30. september 2019	30. september 2018
Základné vlastné zdroje		
Splatené základné imanie	350 000	350 000
Rezervný fond	70 000	70 000
Ostatný kapitálový fond	0	0
Nerozdelený zisk minulých rokov	765 741	697 445
Základné vlastné zdroje spolu	1 185 741	1 117 445
Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov		
Neuhradená strata z minulých rokov	0	0
Čistá účtovná hodnota programového vybavenia	(78 201)	(123 791)
Goodwill	0	0
Čistá účtovná hodnota podielu PI, ktorý je väčší ako 10% ZI tejto inej PI	0	0

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2019**

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

Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov	(78 201)	(123 791)
Dodatkové vlastné zdroje	1 005 509	350 444
Zisk bežného účtovného obdobia	2 178 251	68 296
Položky ovplyvňujúce hodnotu vlastných zdrojov spolu	3 105 559	294 949
Celkové vlastné zdroje spolu	4 291 300	1 412 394

Dodatkové vlastné zdroje tvorí hodnota kladných oceňovacích rozdielov finančných nástrojov z portfólia finančných nástrojov na predaj (IFRS kategória: finančné aktíva oceňované FVOCI) v sume 1 006 tis. EUR.

Vlastné zdroje financovania spoločnosti neklesli k 30.09.2019 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 2019	30. september 2018
fixné prevádzkové náklady za predchádzajúci rok	3 775 797	4 161 870
10 % z fixných nákladov	377 580	416 187
vlastné zdroje financovania	4 291 300	1 412 394

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 2019	30. september 2018
Dlh (i)	(1 604 164)	(2 374 919)
Peniaze a peňažné ekvivalenty	4 821 340	2 276 783
Čistý dlh	3 217 176	(98 136)
Vlastné imanie	4 369 501	1 872 850
Pomer čistého dlhu k vlastnému imaniu	0 %	5,2%

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

12.2. Investovanie s prostriedkami tretích strán

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

12.3. Kategórie finančných nástrojov

Finančné aktíva a finančné záväzky vykázané vo výkaze o finančnej situácii (prezentovaná hodnota predstavuje ich účtovnú aj reálnu hodnotu):

	30. september 2019	30. september 2018
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok	2 251 925	1 848 887
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote – Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky, Peniaze a peňažné ekvivalenty	4 867 435	2 624 392
Finančný majetok	7 119 360	4 473 279
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote - Úvery a pôžičky	1 604 164	2 374 919
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote - Záväzky z obchodného styku a ostatné záväzky	1 145 269	405 875
Finančné záväzky	2 749 433	2 780 794

Odhadovaná reálna hodnota finančných nástrojov:

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2019

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

Reálna hodnota finančných nástrojov je suma, ktorá by sa získala za predaj aktíva alebo by bola zaplatená za prevod záväzku pri riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu k dátumu oceňovania. Oceňovať sa musí konkrétny majetok, aktívum alebo záväzok, pričom sa musia zobrať do úvahy podmienky, ktoré by zobrali do úvahy iní účastníci trhu v čase predaja alebo kúpy. Ak trh pre finančný nástroj nie je aktívny, reálna hodnota sa určí oceňovacím modelom.

Vstupy pre oceňovanie sú rozdelené hierarchicky na 3 úrovne:

- úroveň 1 (najvyššia priorita) - ocenenie reálnou hodnotou odvodenou z kótovaných cien (neupravených) na aktívnych trhoch pri identickom majetku alebo záväzku - spoločnosť musí určiť rozhodujúci trh a či môže vstúpiť do transakcie na tomto trhu.
- úroveň 2 - použitie oceňovacích techník s pozorovateľnými vstupmi - vstupy iné než kótované ceny v úrovni 1, ktoré sa dajú zistiť priamo alebo nepriamo.
- úroveň 3 - použitie oceňovacích techník s nepozorovateľnými vstupmi - používajú sa neverejné vstupy, aj tieto však musia plniť ciele oceňovania (dátum ocenenia, predpoklady ktoré používajú iní účastníci trhu, predpoklady rizík); spoločnosť vytvára tieto vstupy na základe najlepšie dostupných informácií vrátane vlastných.

Pri stanovení reálnej hodnoty finančných nástrojov spoločnosti boli použité nasledovné metódy a predpoklady:

Reálna hodnota peňazí a peňažných ekvivalentov, pohľadávok z obchodného styku a ostatných pohľadávok, záväzkov z obchodného styku a ostatných krátkodobých záväzkov je približne rovnaká ako ich účtovná hodnota najmä kvôli krátkodobej splatnosti týchto nástrojov. K 30. septembru 2019 a k 30. septembru 2018 účtovná hodnota pohľadávok, znížená o opravnú položku, nie je významne rozdielna oproti reálnej hodnote týchto pohľadávok.

Reálna hodnota úročených úverov a pôžičiek a ostatných finančných záväzkov je odhadnutá diskontovaním budúcich peňažných tokov použitím sadzby momentálne dostupnej pre dlhy s podobnými podmienkami, kreditným rizikom a zostávajúcou dobou splatnosti.

Reálna hodnota finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok bola určená oceňovacím modelom. Použitie úrovne 3 v rámci kategórie "Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok" 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 získala hotovostnú odplatu, prevod prioritných akcií spoločnosti VISA Inc. a dodatočné vyrovnanie k 3. výročiu od obchodu, t.j. v júni 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 13.884 (2018: 13.888). 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.

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.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2019**

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

Pri transakciách uskutočňovaných s peňažnými prostriedkami klientov v plnej miere znáša kurzové riziko klient a spoločnosť preto neúčtuje o kurzových rozdieloch. K 30. septembru 2019 spoločnosť Trust Pay, a.s. reálne spravovala peňažné prostriedky v mene EUR, USD, CZK, HUF, PLN, GBP, DKK, NOK, SEK, CHF, CAD.

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

k 30.09.2019 v EUR	EUR	USD	CZK	GBP	Ostatné	Spolu
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok*	2 251 925					2 251 925
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote – Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky, Peniaze a peňažné ekvivalenty	359 607	2 399 104	790 605	189 735	1 128 384	4 867 435
Finančný majetok	2 611 532	2 399 104	790 605	189 735	1 128 384	7 119 360
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote - Úvery a pôžičky	(1 604 164)					(1 604 164)
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote - Záväzky z obchodného styku a ostatné záväzky	(1 047 505)	(5 080)	(2 935)	(45 979)	(43 770)	(1 145 269)
Finančné záväzky	(2 651 669)	(5 080)	(2 935)	(45 979)	(43 770)	(2 749 433)
Čistá menová pozícia k 30.09.2019	(40 137)	2 394 024	787 670	143 756	1 084 614	4 369 927
Spolu finančný majetok k 30.09.2018	(285 334)	1 523 982	1 127 194	794 475	1 312 962	4 473 279
Spolu finančné záväzky k 30.09.2018	(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

* 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 30.09.2019 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 2019

v EUR	dopad na zisk alebo stratu
USD	217 639
CZK	71 606
GBP	13 069
Spolu	302 314

Keďže vo finančných výkazoch k 30.09.2019 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 302 314 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 2019**

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. Prijaté úvery majú fixnú úrokovú sadzbu. Spoločnosť neuzatvára žiadne dohody s cieľom zaistiť úrokové riziko.

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.

12.5. Úverové riziko

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

Peňažné transakcie sa vykonávajú len prostredníctvom renomovaných finančných inštitúcií. Spoločnosť neobmedzila výšku otvorenej pozície voči žiadnej finančnej inštitúcii.

K dátumu zostavenia účtovnej závierky sa nevyskytla žiadna významná koncentrácia rizík vo finančnom majetku.

12.6. Riziko likvidity

Obozretné riadenie rizika likvidity predpokladá udržiavanie dostatočného objemu peňažných prostriedkov a likvidných cenných papierov, dostupnosť získavania zdrojov prostredníctvom primeraného množstva zmluvných úverových liniek a schopnosť ukončiť otvorené trhové pozície. Spoločnosť udržiava dostatočný objem peňažných prostriedkov na účte v banke a nemá žiadne otvorené trhové pozície.

Manažment monitoruje dostatočnosť likvidnej rezervy na základe predpovedí peňažných tokov.

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

	Vážená priemerná efektívna úroková miera	Do 1 roka	1 – 5 rokov	5 rokov a viac	Celkom
30.09.2019					
Bezúročne záväzky		1 143 473	1 796		1 145 269
Nástroje s fixnou úrokovou sadzbou	2,5 %	1 604 164			1 604 164
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

13. UDALOSTI PO DÁTUME ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Od začiatku roku 2020 sa do celého sveta rozšíril vírus COVID-19, pričom jeho negatívny vplyv nadobudol veľké rozmery. Aj keď v čase zverejnenia tejto UZ vedenie spoločnosti nezaznamenalo výrazný pokles príjmov, nie je možné predvídať ako veľmi negatívny vplyv bude mať COVID-19 na hospodárstvo všeobecne a na hospodárenie spoločnosti konkrétne. Manažment bude pokračovať v monitorovaní potenciálneho dopadu a podnikne konkrétne kroky na zmiernenie negatívnych dopadov na spoločnosť, jej klientov a zamestnancov.

14. SCHVÁLENIE FINANČNÝCH VÝKAZOV

Individuálna účtovná závierka bola zostavená a schválená na vydanie dňa 30.03.2020.

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

TrustPay

VÝROČNÁ SPRÁVA 2018/2019

Správa o podnikateľskej činnosti spoločnosti a stave jej majetku

VISA



SEPA



Obsah

VÝROČNÁ SPRÁVA

ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE O SPOLOČNOSTI	3
Identifikačné údaje	
Členovia orgánov spoločnosti	
Predmet činnosti	
Organizačná zložka v zahraničí	
FINANČNÉ UKAZOVATELE SPOLOČNOSTI.....	4
Súhrnné ukazovatele	
Údaje o majetku, záväzkoch a vlastnom imaní	
Údaje o výnosoch a nákladoch	
Peňažné prostriedky na účtoch klientov	
VŠEOBECNÉ ZÁSADY.....	6
Účtovné princípy a postupy	
Daň z príjmu	
ZÁMER OBCHODNÉHO VEDENIA SPOLOČNOSTI NA ÚČTOVNÝ ROK 2019/2020 A PREDPOKLADANÝ VÝVOJ JEJ MAJETKU	6
OBCHODNÁ FILOZOFIA SPOLOČNOSTI	6
PLATFORMY PRE POSKYTOVANIE SLUŽIEB	7
Platobné účty	
Akceptácia platieb od zákazníkov	
POS terminály	
ATM terminály	
PREDPOKLADANÝ VÝVOJ MAJETKU	8
Náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja	
Vlastníctvo akcií, dočasných listov a obchodných podielov	
Plánované investície	
Dlhodobé aktíva	
Významné riziká a neistoty	
Vplyv činnosti spoločnosti na životné prostredie a na zamestnanosť	
Návrh na rozdelenie hospodárskeho výsledku	
Udalosti po dátume účtovnej závierky	
Predpokladaný budúci vývoj spoločnosti	

Prílohy:

Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 30. septembra 2019 pripravená podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
Správa nezávislého audítora

ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE O SPOLOČNOSTI

Identifikačné údaje

Obchodné meno : Trust Pay, a.s.
Sídlo : Za kasárňou 315/1, Bratislava 831 03
IČO : 36 865 800
Deň zápisu : 03.12.2009
Právna forma : Akciová spoločnosť
Základné imanie : 350 000 € (350 kmeňových akcií znejúcich na meno, v listinnej podobe s menovitou hodnotou jednej akcie 1 000 €)

Členovia orgánov spoločnosti

Orgán	Funkcia	Meno
Predstavenstvo	predseda	Igor Rintel
	člen	David Rintel
	člen	Vladimír Kajaba
Dozorná rada	člen	Jaroslav Novák
	člen	Alfred Augustin
	člen	Petra Rintelová

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

Predmet činnosti

Spoločnosť Trust Pay, a.s. je licencovaná platobná inštitúcia, ktorá sa špecializuje na efektívne riešenia platieb. Poskytuje platby kartou, okamžité bankové prevody, procesovanie transakcií na POS a ATM termináloch a iné. Svoje služby poskytuje v súlade so smernicou Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/2366 o platobných službách na vnútornom trhu a zákonom o platobných službách (492/2009 Z.z.). Trust Pay, a.s. je členom medzinárodnej siete SWIFT, účastníkom SEPA SCT, SEPA SDD a členom VISA, MasterCard a UnionPay.

Dňa 21.decembra 2009 Národná banka Slovenska, útvar dohľadu nad finančným trhom, ako orgán dohľadu nad činnosťou platobných inštitúcií podľa ustanovenia §64 ods. 1 zákona č. 492/2009 Z.z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov, príslušný na konanie a rozhodovanie v prvom stupni podľa ustanovenia §29 ods. 1 zákona č. 747/2004 Z.z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, udelil spoločnosti Trust Pay, a.s. povolenie na poskytovanie platobných služieb podľa Zákona č. 492/2009 o platobných službách Z.z., § 2 ods. 1 písm. c) a písm. g), ktorý následne dňa 12.7.2016 na základe povolenia od Národnej banky Slovenska rozšírili o služby podľa ustanovenia §2 ods.1 písm. d)

a) vykonávanie platobných operácií vrátane prevodu finančných prostriedkov z platobného účtu alebo na platobný účet vedený u poskytovateľa platobných služieb

1. úhradou,
2. prostredníctvom platobnej karty alebo iného platobného prostriedku
3. inkasom

b) vydávanie alebo prijímanie platobnej karty alebo iného platobného prostriedku

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

Medzi ďalšiu činnosť patria činnosti podnikateľských, organizačných a ekonomických poradcov.

Organizačná zložka v zahraničí

Spoločnosť Trust Pay, a.s. nemá organizačnú zložku v zahraničí.

FINANČNÉ UKAZOVATELE SPOLOČNOSTI

Ako porovnateľné údaje za predchádzajúce účtovné obdobie sú pre položky majetku, záväzkov, vlastného imania, nákladov a výnosov uvádzané údaje podľa stavu k 30.09.2018, resp. k 30.09.2017.

Súhrnné ukazovatele (v EUR)

	30. september 2019	30. september 2018	30. september 2017
Výnosy z platobného styku	10 847 880	7 849 670	8 251 838
Náklady z platobného styku	(6 407 405)	(4 798 007)	(5 810 860)
Všeobecné administratívne náklady	(2 218 124)	(2 223 209)	(2 322 863)
Ostatné prevádzkové výnosy/náklady (+/-)	(294 110)	(584 764)	(270 840)
PREVÁDZKOVÝ(Á) ZISK (STRATA)	1 928 241	243 690	(152 725)
Úrokové výnosy	18 316	17 472	14 216
Nákladové úroky	(47 856)	(39 392)	(3 994)
Ostatné finančné výnosy/(náklady)	867 278	(124 523)	1 106 400
ZISK PRED ZDANENÍM	2 765 979	97 247	963 897
Daň z príjmov	(600 538)	(88 449)	(69 052)
Odložená daň	12 810	59 498	(152 400)
ČISTÝ ZISK / (STRATA) PO ZDANENÍ DAŇOU Z PRÍJMOV	2 178 251	68 296	742 445

Významné zmeny v zisku z finančných činností boli v roku 2016/2017 a v 2018/2019 ovplyvnené výkyvmi v kurzoch cudzích mien.

Údaje o majetku, záväzkoch a vlastnom imaní k 30.09. (v EUR)

AKTÍVA	30. september 2019		30. september 2018		30. september 2017	
Dlhodobé aktíva celkom	2 401 125	33%	2 096 836	43%	2 141 555	51%
Obežné aktíva	4 967 983	67%	2 735 154	57%	1 997 288	49%
AKTÍVA CELKOM	7 369 108	100%	4 831 990	100%	4 138 843	100%
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY						
Vlastné imanie celkom	4 369 501	59%	1 872 850	39%	2 959 243	71%
Dlhodobé záväzky celkom	251 970	4%	1 820 107	38%	120 374	3%
Krátkodobé záväzky celkom	2 747 637	37%	1 139 033	23%	1 059 226	26%
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY CELKOM	7 369 108	100%	4 831 990	100%	4 138 843	100%

Významnú časť dlhodobých aktív tvoria akcie VISA Inc. oceňované reálnou hodnotou.

Výrazný nárast v obežnom majetku je spôsobený nárastom stavu peňažných prostriedkov na bankových účtoch.

Dôvod zmeny v štruktúre pasív oproti 2016/2017 bola výplata ostatných kapitálových fondov a následné poskytnutie úročenej dlhodobej pôžičky majoritným akcionárom. V roku 2018/2019 bola táto pôžička nahradená novou, ktorá je vykázaná ako krátkodobá.

V hospodárskom roku 2018/2019 nedošlo k zmene základného imania 350 000 EUR.

Nárast vo vlastnom imaní zahrňuje hospodársky výsledok 2018/2019. Zisk z roku 2017/2018 vo výške 68 296 EUR zostal vo forme nerozdeleného zisku minulých rokov.

	30. september 2019	30. september 2018	30. september 2017
Ukazovateľ prevádzkového kapitálu	41%	61%	28%
Ukazovateľ krátkodobej likvidity	181%	240%	188%
Ukazovateľ hotovosti	175%	200%	119%

Vysvetlivky:

Ukazovateľ prevádzkového kapitálu = Závazky / Aktíva

Ukazovateľ krátkodobej likvidity = Obežné aktíva / Krátkodobé záväzky

Ukazovateľ hotovosti = Peniaze a peňažné ekvivalenty / Krátkodobé záväzky

Údaje o výnosoch a nákladoch (v EUR)

	30. september 2019		30. september 2018		30. september 2017	
Výnosy z platobného styku	10 847 880	81%	7 849 670	85%	8 251 838	79%
Prevádzkové výnosy	221 229	2%	65 270	1%	134 195	1%
Finančné výnosy	2 348 818	17%	1 262 505	14%	2 120 185	20%
Výnosy spolu	13 417 927	100%	9 177 445	100%	10 506 218	100%
Náklady platobného styku	(6 407 405)	60%	(4 798 007)	53%	(5 810 860)	61%
Všeobecné administratívne náklady, z toho	(2 218 124)	21%	(2 223 209)	24%	(2 322 863)	24%
-Mzdové náklady	(1 466 871)		(1 451 147)		(1 548 025)	
-Náklady na informačné technológie	(188 794)		(139 616)		(133 154)	
-Nájomné, sídlo spoločnosti, služby spojené s nájomom	(189 433)		(197 555)		(201 653)	
-Náklady na reklamné služby, reprezentáciu, veľtrhy a výstavy	(89 007)		(124 683)		(178 108)	
-Ostatné administratívne náklady	(284 019)		(310 208)		(261 923)	
Ostatné prevádzkové náklady	(515 339)	5%	(650 034)	7%	(405 035)	4%
Finančné náklady	(1 511 080)	14%	(1 408 948)	16%	(1 003 563)	11%
Náklady spolu	(10 651 948)	100%	(9 080 198)	100%	(9 542 321)	100%
Zisk/(Strata) pred zdanením	2 765 979		97 247		963 897	

Celková stratégia spoločnosti sa oproti roku 2017/2018 výrazne nezmenila. Spoločnosť však preverila existujúcich klientov a vypovedala zmluvy, ktoré nemali požadovanú výnosnosť pre spoločnosť alebo predstavovali riziko vzhľadom na schémové pravidlá a uzatvorila novú spoluprácu s klientmi, ktorí prispeli k vyše 38%-nému nárastu výnosov oproti predošlému obdobiu. Efektivitu pri zmluvách chce sledovať aj v nasledujúcom období aby dosiahla požadované výnosy z platobného styku s ohľadom na počet klientov.

Peňažné prostriedky na účtoch klientov (v EUR)

Spoločnosť spravuje peňažné prostriedky svojich klientov, tie v žiadnom momente nevstupujú do vlastníctva spoločnosti Trust Pay, a.s. a spoločnosť nenesie ani riziko za prípadné kurzové výkyvy. Straty ako aj prípadné zisky vyplývajúce z uvedených výkyvov plne znáša klient.

	30. september 2019	30. september 2018	30. september 2017
Konečný stav na účtoch klientov	45 987 038	50 920 394	17 584 682
Peniaze na ceste	582 441	2 415 582	579 158
Závazky voči klientom	46 569 479	53 335 976	18 163 840

VŠEOBECNÉ ZÁSADY

Účtovné princípy a postupy

1. Spoločnosť uplatňuje účtovné princípy a postupy účtovania v súlade s Medzinárodnými štandardami pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia.
2. Spoločnosť spracováva účtovnú závierku za podmienok jej sústavného a nepretržitého trvania z hľadiska budúcich období a do dňa jej predloženia sa nevyskytli žiadne iné vstupy, ktoré by tieto podmienky zmenili.
3. Účtovníctvo spoločnosti je vedené na základe dodržania časovej a vecnej súvislosti nákladov a výnosov. Za základ sa berú všetky náklady a výnosy, ktoré sa vzťahujú na účtovné obdobie bez ohľadu na dátum ich zaplataenia.
4. Spoločnosť uplatňuje princíp opatrnosti, v účtovnej závierke sú vyjadrené riziká, znehodnotenia a straty, ktoré sa týkajú aktív a pasív a sú známe ku dňu zostavenia účtovnej závierky.
5. Pri oceňovaní sa vychádza z historických cien, okrem niektorých finančných nástrojov.
6. Majetok a záväzky v cudzej mene sa prepočítavajú na EUR kurzom vyhláseným ECB.
7. Prostriedky prijaté spoločnosťou Trust Pay, a.s. od klientov sú v každom momente vo vlastníctve jej klientov. Peniaze klientov sú preto účtované oddelene, za žiadnych okolností sa nestávajú majetkom spoločnosti a z titulu ich evidencie nevznikajú spoločnosti kurzové rozdiely a riziká zo zmeny kurzu.

Daň z príjmu PO

Sadzba dane z príjmu PO za účtovné obdobie 2018/2019 je 21%. Na spoločnosť sa nevzťahovali žiadne oslobodenia.

Zámer obchodného vedenia spoločnosti na účtovný rok 2019/2020 a predpokladaný vývoj jej majetku (článok XII ods.1 písmeno k stanov)

OBCHODNÁ FILOZOFIA SPOLOČNOSTI

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 za cieľ poskytovať svojim klientom čo najviac platobných služieb na jednom mieste, ktoré často prehodnocuje podľa potrieb ich jednotlivých klientov alebo na základe vývoja na trhu. Trust Pay, a.s. vyvíja svoje produkty a neustále optimalizuje technické vlastnosti a funkcionality poskytovaných platobných služieb tak, aby svojim klientom to vedel poskytnúť čo najefektívnejšie, s čo najvyššou mierou automatizácie a aby čo najoptimálnejšie uspokojoval technické a iné požiadavky svojich klientov.

V rámci obchodnej filozofie spoločnosti je potrebné spomenúť, že kým pri klientoch s výraznejšími objemami alebo pri klientoch iným dôvodom významných pre spoločnosť, Trust Pay, a.s. uplatňuje individuálny prístup a snaží sa o aktívnu a pravidelnú komunikáciu s klientmi, tak pri obsluhovaní klientov z kategórie malých a stredných podnikov spoločnosť zavádza technológie, ktoré umožňujú čo najväčšiu automatizáciu pri zriadení obchodného vzťahu, nastavenia ostrej prevádzky služieb a následnej obsluhy týchto klientov.

PLATFORMY PRE POSKYTOVANIE SLUŽIEB

Platobné účty

Trust Pay, a.s. ponúka svojim klientom zriadenie platobných účtov TrustPay, ktoré slúžia ako stopercentná alternatíva tradičných bankových účtov. Tieto platobné účty disponujú vlastným IBAN číslom, cez ktoré obchodník môže prijímať bankové platby z celého sveta v podporovaných menách. Obchodníci získavajú k účtom aj prístup do TrustPay Internet Bankingu, kde sa nachádzajú funkcionality, ktoré im umožnia naplno manažovať svoje platobné účty a s tým spojené transakcie. Taktiež im to umožňuje zadávať platobné príkazy.

API banking

Užitočnou funkcionalitou k platobným účtom, ktoré spoločnosť ponúka je aj tzv. API banking, kedy si obchodníci vedia cez API integráciu manažovať svoje TrustPay platobné účty (sledovať zostatky, transakčnú históriu, sťahovať si výpisy a zadávať platobné príkazy) priamo a automaticky zo svojich systémov.

Predplatené karty

Trust Pay, a.s. ponúka svojim klientom vydanie predplatenej platobnej karty MasterCard pripojenej na ich TrustPay platobný účet. Klienti majú možnosť využívať svoje predplatené karty celosvetovo na výbery z bankomatu, platby online a ďalšie podporované operácie do výšky zostatku na svojej karte. Ich dobíjanie je zabezpečené cez TrustPay Internet Banking a je ho možné vykonávať opakovane podľa potreby klienta.

Trust Pay, a.s. nevydá elektronické peniaze používateľovi platobných služieb.

Akceptácia platieb od zákazníkov

Trust Pay, a.s. aktuálne poskytuje viacero platobných metód pre svojich klientov, t.j. online obchodníkov, na akceptáciu platieb od svojich zákazníkov za poskytnutý tovar alebo službu:

Platby kartou

Trust Pay, a.s. umožňuje prijímať platby platobnými kartami VISA, Mastercard a Maestro. TrustPay platobná brána je dostupná pre obchodníkov v rámci celého Európskeho hospodárskeho priestoru a spĺňa požiadavky PCI DSS level 1 certifikácie, ktorá zabezpečuje najvyššiu úroveň bezpečnosti dát ich zákazníkov.

Trust Pay, a.s. ponúka viacero funkcionalít pri platbách kartou ako napr.:

- Procesovania opakujúcich sa platieb
- Procesovanie tzv. card on file/quick depozit platieb
- Možnosť MOTO transakcií
- Plná podpora 3D Secure bezpečnej autentifikácie
- Službu Multicurrency - procesovanie platieb v akejkoľvek mene a vyplácanie platieb v ktorejkoľvek podporovanej zúčtovacej mene

Okamžité bankové prevody

Okamžité bankové prevody sú významnou alternatívnou platobnou metódou, ktorá umožňuje prijímať peniaze v reálnom čase, od zákazníkov na svoje platobné účty.

Jednou integráciou obchodníci získajú „tlačítka“ od slovenských a českých bánk, čo umožňuje rýchlo a jednoducho zbierať finančné prostriedky od zákazníkov. Pri online platbách si zákazníci môžu vybrať zo zoznamu podporovaných bánk, z ktorých pošlú peniaze obchodníkom.

SEPA inkaso

Umožňuje obchodníkom prijímať platby od svojich zákazníkov ďalšou alternatívnou platobnou metódou. Po podpise elektronického mandátu zákazníkom na platobnej stránke TrustPay obchodník dostáva možnosť debetovať bankový účet zákazníka jednorazovo alebo opakovane na základe v mandáte odsúhlasených detailov. Táto alternatívna platobná metóda umožňuje obchodníkom efektívnym spôsobom zbierať opakované platby od svojich zákazníkov.

POS terminály

Trust Pay, a.s. dokáže zabezpečiť prijímanie platieb platobnými kartami prostredníctvom POS terminálov v rámci celého Európskeho hospodárskeho priestoru. Svoje služby aktuálne poskytuje obchodníkom na Cypre prostredníctvom svojho obchodného partnera.

ATM terminály

Trust Pay, a.s. vie zabezpečiť výber peňažných prostriedkov a vykonávať ostatné operácie s platobnými kartami prostredníctvom ATM terminálov (bankomatov) v rámci celého Európskeho hospodárskeho priestoru. Aktuálne poskytuje svoje služby zákazníkom na Slovensku, Maďarsku, Anglicku, Írsku a v Českej Republike prostredníctvom svojich obchodných partnerov.

PREDPOKLADANÝ VÝVOJ MAJETKU

Náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja

V roku 2018/2019 spoločnosť nevynaložila prostriedky na výskum a vývoj, ktoré by boli v danom období vykázané ako náklad. Management spoločnosti sa zaoberá vývojom ďalších projektov, ktorých výskum a vývoj bude prebiehať aj v nasledujúcom období.

Vlastníctvo akcií, dočasných listov a obchodných podielov

Spoločnosť v účtovnom období končiacom 30.09.2019 nenadobudla vlastné akcie a dočasné listy. Spoločnosť neplánuje nákup ani predaj cenných papierov a obchodných podielov.

Plánované investície

Spoločnosť neplánuje žiadne významné investície na nasledujúci účtovný rok.

Dlhodobé aktíva

Spoločnosť v júni 2016 kúpila časť podniku. Uvedenou podnikovou kombináciou vznikol goodwill v sume 289 870 EUR, spoločnosť získala zamestnancov pre oddelenie IT, dlhodobý majetok na prevádzku, nadobudla zmluvy so spoločnosťou, ktorá zabezpečovala plynulú prevádzku v oblasti IT. Majetok s neurčitou dobou životnosti (goodwill) nebol odpisovaný, každoročne sa však testoval na pokles hodnoty.

V júni 2018 vedenie spoločnosti uskutočnilo prehodnotenie budúcich ekonomických úžitkov goodwillu a zaznamenalo, že prestali platiť pôvodné podmienky a udalosti, za ktorých goodwill vznikol. Preto pristúpila k úprave účtovnej hodnoty goodwillu - zmene v účtovnom odhade, a to v rozsahu celej účtovnej hodnoty prvotne vykázaného goodwillu. Táto úprava významne ovplyvnila celkový hospodársky výsledok vykázaný v danom období.

Významné riziká a neistoty

Spoločnosť riadi svoj kapitál tak, aby zabezpečila, že bude schopná pokračovať vo svojej činnosti. Prostriedky prijaté spoločnosťou Trust Pay, a.s. sú nepretržite vo vlastníctve jej klientov, ktorí v plnej miere znášajú všetky kurzové riziká vyplývajúce z transakcií uskutočňovaných v cudzej mene. Prijaté peniaze spoločnosť môže investovať do produktov komerčných bánk s nízkou rizikovosťou a krátkou viazanosťou.

Menové riziko pre spoločnosť predstavuje možnosť straty vyplývajúcej z nepriaznivých pohybov výmenných kurzov cudzích mien v prípade finančného majetku, pohľadávok a záväzkov vyjadrených v cudzej mene.

Vplyv činnosti spoločnosti na životné prostredie a na zamestnanosť

Vzhľadom na charakter činnosti spoločnosti, okolité životné prostredie nie je žiadnym spôsobom negatívne ovplyvňované.

Spoločnosť eviduje 58 zamestnancov k 30.09.2019 (61 zamestnancov k 30.09.2018), pričom sa nepredpokladá, že by spoločnosť v budúcnosti významným spôsobom ovplyvnila zamestnanosť v regióne.

Návrh na rozdelenie hospodárskeho výsledku

Výsledok hospodárenia za bežné účtovné obdobie je po zdanení zisk v sume 2 178 251 EUR. Predstavenstvo spoločnosti navrhuje v budúcom účtovnom období celú sumu 2 178 251 EUR nechať ako Nerozdelený zisk minulých rokov.

Udalosti po dátume účtovnej závierky

Od začiatku roku 2020 sa do celého sveta rozšíril vírus COVID-19, pričom jeho negatívny vplyv nadobudol veľké rozmery a ich ekonomické a spoločenské následky budú pravdepodobne citelné ďalšie mesiace až roky.

Aj keď v čase zverejnenia tejto výročnej správy vedenie spoločnosti nezaznamenalo výrazný pokles príjmov, nie je možné predvídať ako veľmi negatívny vplyv bude mať COVID-19 na hospodárstvo všeobecne a na hospodárenie spoločnosti konkrétne. Manažment bude pokračovať v monitorovaní potenciálneho dopadu a podnikne konkrétne kroky na zmiernenie negatívnych dopadov na spoločnosť, jej klientov a zamestnancov.

Predpokladaný budúci vývoj spoločnosti

Na základe aktuálneho diania vo svete, ktorá je spojená so šírením vírusu COVID-19, vedenie spoločnosti nemá pevné stanovisko k budúceму ekonomickému vývoju spoločnosti.

Aktuálne sa spoločnosť usiluje adaptovať sa k situácii na Slovensku a vo svete, upravuje svoju ponuku služieb tak aby vedela obslúžiť meniaci sa dopyt na trhu s platobnými službami, prijíma opatrenia na zníženie nákladov a teda vo finálnom dôsledku zlepšenie ziskovosti a optimalizuje svoje operačné procesy na základe aktuálne platných obmedzení a odporúčaní proti šíreniu COVID-19. Napriek tejto snahe vedenie spoločnosti nie je schopné presne odhadnúť budúci vývoj situácie na trhoch a teda taktiež budúci vývoj ziskov spoločnosti. Vývoj hospodárskeho výsledku spoločnosti bude výrazne ovplyvnený daniím vo svete a na finančných trhoch v najbližších mesiacoch.