

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 2021
pripravená podľa Medzinárodných
štandardov pre finančné výkazníctvo, ako
ich schválila Európska únia

Výročná správa 2020/2021

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 2021, 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 2021, 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 jednotlivito 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 2020/2021 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, 01. jún 2022

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

TrustPay

**Individuálna účtovná zvierka
za rok končiaci sa 30. septembra 2021
pripravená podľa Medzinárodných
štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia**

Trust Pay, a. s.**Individuálny výkaz o finančnej situácii k 30. septembru 2021**

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

Individuálny výkaz o finančnej situácii podľa IFRS k 30.09.2021

(v EUR)	pozn.	30.09.2021	30.09.2020
AKTÍVA			
DLHODOBÉ AKTÍVA			
Dlhodobý nehmotný majetok	3.1	482 801	245 822
Nehnutelnosti, stroje a zariadenia	3.2	56 904	24 182
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok	3.3	1 349 852	1 203 190
Dlhodobé pohľadávky	3.4	5 813	5 813
Dlhodobé náklady a príjmy budúcich období	3.5	687	3 235
Dlhodobé aktíva celkom		1 896 057	1 482 242
OBEŽNÉ AKTÍVA			
Pohľadávky z obchodného styku a iné pohľadávky	4.1	81 855	29 682
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez hospodársky výsledok	4.2	0	1 588 419
Peniaze a peňažné ekvivalenty	4.3	10 278 016	5 885 120
Krátkodobé náklady a príjmy budúcich období	4.4	149 629	150 230
Obežné aktíva celkom		10 509 500	7 653 451
AKTÍVA CELKOM		12 405 557	9 135 693
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	679 628	563 765
Nerozdelený zisk / neuhradená strata	6.4	8 774 371	6 436 504
Vlastné imanie celkom		9 873 999	7 420 269
DLHODOBÉ ZÁVÄZKY			
Ostatné dlhodobé záväzky	7.1	107	740
Odložený daňový záväzok	9.2	163 401	134 224
Dlhodobé záväzky celkom		163 508	134 964
KRÁTKODOBÉ ZÁVÄZKY			
Záväzky z obchodného styku a iné záväzky	7.2	1 152 661	873 552
Splatné daňové záväzky		1 163 896	706 908
Krátkodobé výnosy budúcich období	7.3	51 493	0
Krátkodobé záväzky celkom		2 368 050	1 580 460
Záväzky celkom		2 531 558	1 715 424
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY CELKOM		12 405 557	9 135 693

Priložené poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Individuálny výkaz komplexného výsledku za rok končiaci sa 30. septembra 2021**

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

Individuálny výkaz komplexného výsledku podľa IFRS za rok končiaci sa 30.09.2021

(v EUR)	pozn.	30.09.2021	30.09.2020
Výnosy z platobného styku	8.1	22 330 169	14 536 706
Náklady z platobného styku	8.1	(12 230 885)	(9 363 935)
Zisk/strata z poplatkov a provízií		10 099 284	5 172 771
Úrokové a obdobné výnosy	8.2	421 826	175 929
Všeobecné administratívne náklady	8.3	(3 015 156)	(2 261 246)
(Strata) / zisk zo znehodnotenia finančných aktív	8.4	0	842
Ostatné prevádzkové výnosy (náklady)	8.5	(1 074 863)	(705 819)
ZISK / STRATA Z PREVÁDZKOVEJ ČINNOSTI		6 431 091	2 382 477
Kurzový rozdiel - zisk	8.6	4 152 956	3 143 910
Kurzový rozdiel - strata	8.6	(1 463 545)	(2 196 095)
Zisk/(strata) z kurzových rozdielov		2 689 411	947 815
Výnosy z úrokov	8.7	26	2 961
Náklady na úroky	8.7	0	(32 521)
Zisk/(strata) z úrokov		26	(29 560)
Ostatné finančné výnosy (náklady)	8.8	(38 390)	47 628
ZISK / (STRATA) Z FINANČNÝCH ČINNOSTÍ		2 651 047	965 883
ZISK PRED ZDANENÍM		9 082 138	3 348 360
Daň z príjmov	9.1	(1 929 173)	(708 415)
Odložená daň	9.2	1 622	(1 476)
ČISTÝ ZISK / (STRATA) PO ZDANENÍ DAŇOU Z PRÍJMOV		7 154 587	2 638 469
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	115 863	412 299
CELKOVÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK ZA ROK KONČIACI 30.09.		7 270 450	3 050 768

Trust Pay, a. s.

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 30. septembra 2021
 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 30.09.2021 (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 2019	350 000	70 000	1 005 509	2 943 992	4 369 501
Prídely z nerozdeleného zisku					0
Prevod kumulovaného zisku pri ukončení vykazovania finančných aktív oceňovaných FVOCI, po zdanení			(854 043)	854 043	0
Celkový komplexný výsledok za rok			412 299	2 638 469	3 050 768
Čistý zisk za vykazované obdobie				2 638 469	2 638 469
Ostatné súčasti komplexného výsledku za vykazované obdobie, po zdanení			412 299		412 299
K 30. septembru 2020	350 000	70 000	563 765	6 436 504	7 420 269
Prídely z nerozdeleného zisku					0
Dividendy akcionárom				(4 816 720)	(4 816 720)
Celkový komplexný výsledok za rok			115 863	7 154 587	7 270 450
Čistý zisk za vykazované obdobie				7 154 587	7 154 587
Ostatné súčasti komplexného výsledku za vykazované obdobie, po zdanení			115 863		115 863
K 30. septembru 2021	350 000	70 000	679 628	8 774 371	9 873 999

Trust Pay, a. s.**Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci 30. septembra 2021**

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

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 30.09.2021 (v EUR)

PEŇAŽNÉ TOKY ZO ZÁKLADNÝCH PODNIKATEĽSKÝCH ČINNOSTÍ	2021	2020
HV z bežnej činnosti pred zdanením	9 082 138	3 348 360
<i>Úpravy :</i>		
Odpisy a zníženie hodnoty dlhodobého majetku	76 965	78 608
Strata / (zisk) zo znehodnotenia finančných aktív	0	(842)
Úrokové a obdobné výnosy	(426 178)	(188 167)
Úrokové náklady	0	32 521
Účty časového rozlíšenia	85 511	(37 433)
Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov	(10 056)	(20 377)
Nerealizované kurzové rozdiely, netto	(28 305)	782
Strata / (zisk) z pecenenia finančných aktív oceňovaných FVTPL	42 898	(33 222)
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti pred zmenami pracovného kapitálu	8 822 973	3 180 230
<i>Zmeny pracovného kapitálu :</i>		
Pohľadávky z obchodného styku a iné pohľadávky	(72 420)	27 326
Závazky z obchodného styku a iné záväzky	278 476	238 624
Finančné aktíva držané na obchodovanie	1 545 521	0
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti	10 574 550	3 446 180
Vyplatené dividendy	(4 816 720)	0
Prijaté dividendy	14 869	19 928
Prijaté úroky	395 309	180 139
Zaplatená daň z príjmov	(1 472 185)	(738 131)
ČISTÉ PEŇAŽNÉ TOKY Z PREVÁDZKOVEJ ČINNOSTI	4 695 823	2 908 116
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Obstaranie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(346 666)	(206 869)
Príjmy z predaja finančných aktív oceňovaných FVOCI	15 434	
ČISTÉ PEŇAŽNÉ TOKY Z INVESTIČNEJ ČINNOSTI	(331 232)	(206 869)
Peňažné toky z finančnej činnosti :		
Zaplatené úroky	0	(36 685)
Výdavky na splácanie pôžičiek	0	(1 600 000)
PEŇAŽNÉ TOKY Z FINANČNEJ ČINNOSTI	0	(1 636 685)
Čistý nárast/(pokles) peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	4 364 591	1 064 562
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku obdobia	5 885 120	4 821 340
Kurzové rozdiely vyčíslené k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	28 305	(782)
PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY NA KONCI OBDOBIA	10 278 016	5 885 120

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2021

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

VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE

1.1. Prehlásenie o súlade s IFRS

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

1.2. Opis spoločnosti

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

1.3. Opis hospodárskej činnosti

Dňa 21.12.2009 spoločnosť získala od Národnej banky Slovenska povolenie na poskytovanie platobných služieb podľa Zákona č. 492/2009 o platobných službách:

-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, 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:

- a) 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 prijímanie platieb od svojich klientov za tovary alebo služby (acquiring) a to prostredníctvom tradičných spôsobov ako je akceptácia platieb kartou alebo rôznymi alternatívnymi spôsobmi a to vďaka širokému spektru lokálnych alternatívnych platobných metód.

Okrem akceptácie platieb poskytuje spoločnosť Trust Pay, a.s. pre svojich korporátnych klientov moderné banking riešenie vo všetkých hlavných menách vďaka širokému spektru korešpondenčných bankových partnerov. Klienti Trust Pay, a.s. vďaka kontinuálnym inováciám môžu manažovať svoje korporátne transfery finančných prostriedkov efektívne, s využitím moderných a inovatívnych technológií.

Všeobecnou filozofiou spoločnosti je poskytovať efektívne a automatizované riešenia s využitím moderných technológií s minimom manuálnych zásahov.

1.5. Členovia orgánov spoločnosti

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

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2021

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 Trust Pay, a.s. v roku 2020/2021 nenastali zmeny v orgánoch spoločnosti.

1.6. Ručenie spoločnosti

Spoločnosť Trust Pay, a.s. nie je neobmedzeným ručiteľom v žiadnej inej spoločnosti

1.7. Zamestnanci spoločnosti

	30. september 2021	30. september 2020
Počet zamestnancov ku dňu účtovnej závierky	70	61
- z toho riadiaci pracovníci	12	15
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov za rok	68	50

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 2020 do 30. septembra 2021 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 2020 do 30. septembra 2021 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 2020) bola schválená valným zhromaždením dňa 04.06.2021.

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 30.09.2020. Údaje za minulý rok boli preskupené alebo preklasifikované, keď to bolo potrebné, s cieľom zabezpečiť porovnateľnosť údajov s bežným účtovným obdobím.

1.10. Zmeny v účtovných metódach a zásadách

Počas roka končiaceho sa 30. septembra 2021 nedošlo k žiadnym významným zmenám v účtovných metódach a zásadách spoločnosti s výnimkou zmeny popísanej nižšie.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2021

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

Spoločnosť zmenila spôsob prezentácie výdavkov na vývoj, ktoré sa po splnení podmienok môžu vykázať ako dlhodobý nehmotný majetok, tak, aby vo výkaze komplexného výsledku tieto neovplyvňovali rôzne položky v rámci zisku z prevádzkovej činnosti. Pre porovnateľnosť s bežným účtovným obdobím spoločnosť reklasifikovala aj porovnateľné údaje s nasledovným vplyvom na prezentované položky nákladov a výnosov roku 2019/2020:

Riadok výkazu	30.09.2020 pred reklasifikáciou	Reklasifikácia	30.09.2020 po reklasifikácii
Všeobecné administratívne náklady	(2 458 841)	197 595	(2 261 246)
<i>Z toho: Ostatné administratívne náklady (v položke Náklady na informačné technológie)</i>	<i>(894 795)</i>	<i>64 050</i>	<i>(830 745)</i>
<i>Z toho: Osobné náklady</i>	<i>(1 564 046)</i>	<i>133 545</i>	<i>(1 430 501)</i>
Ostatné prevádzkové výnosy (náklady)	(508 224)	(197 595)	(705 819)
<i>Z toho: Aktivácia softvéru</i>	<i>197 595</i>	<i>(197 595)</i>	<i>0</i>

1.11. Aplikácia nových a revidovaných Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo

Spoločnosť prijala všetky nové a revidované štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (International Accounting Standards Board - IASB) a Výbor pre interpretáciu medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (International Financial Reporting Interpretations Committee - IFRIC) pri IASB, ktoré boli schválené na použitie v Európskej únii, a ktoré sa vzťahujú na jej činnosti a sú platné pre účtovné obdobia so začiatkom 1. októbra 2020.

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

- Dodatky k 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/zatažení 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)
- Dodatky k IFRS 16 „Líziny“ - Zľavy k nájmom v súvislosti s COVID-19 – doplnenia zavádzajú voliteľnú praktickú výnimku, ktorá zjednodušuje účtovanie o zľavách na nájomnom u nájomcu, ktoré sú priamym dôsledkom COVID-19 (účinný pre účtovné obdobia začínajúce 1. júna 2020 alebo neskôr).

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

K dátumu zostavenia tejto účtovnej závierky (30. september 2021) boli vydané nasledovné štandardy a interpretácie alebo dodatky existujúcich štandardov a interpretácií, ktoré boli prijaté na použitie v EÚ, a ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť:

- Dodatky k IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 a IFRS 16 - Reforma referenčných úrokových sadzieb – fáza 2 (účinné pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2021 alebo neskôr)
- Dodatky k IFRS 3 „Podnikové kombinácie“ – Odkaz na Koncepčný rámec (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr)
- Dodatky k IAS 16 Pozemky, budovy a zariadenia – výnosy pred zamýšľaným použitím (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr)

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2021

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

- Dodatky k IAS 37 „Rezervy, podmienené záväzky a podmienený majetok“ – Stratové zmluvy – náklady na splnenie zmluvy – dodatky vyžadujú, aby pri posudzovaní nákladov, ktoré sú potrebné na splnenie zmluvy, spoločnosť do týchto nákladov zahrnula všetky náklady, ktoré priamo súvisia so zmluvou. Odsek 68A objasňuje, že náklady na splnenie zmluvy obsahujú prírastkové náklady na splnenie zmluvy ako aj alokáciu ostatných nákladov, ktoré priamo súvisia so splnením zmluvy. (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr).
- Ročné vylepšenia IFRS štandardov 2018 – 2020 – Dodatky k IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16, IAS 41 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr).
- Dodatky k IFRS 16 „Lízingy“ – Zľavy k nájmom v súvislosti s COVID-19 po 30.06.2021 (účinný pre účtovné obdobia začínajúce 1. apríla 2021 alebo neskôr)
- Dodatky k IFRS 4 „Poistné zmluvy“ – Predĺženie prechodnej výnimky z uplatňovania IFRS 9 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2021 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.

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 2021 (nižšie uvedené dátumy účinnosti sa vzťahujú na IFRS v úplnom znení):

- IFRS 14 „Účty časového rozlíšenia pri regulácii“ (účinný pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2016 alebo neskôr. Európska Komisia rozhodla neadoptovať tento dočasný štandard v rámci EÚ, ale počkať na finálne znenie štandardu)
- Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ - Klasifikácia záväzkov ako obežné alebo neobežné - dodatky objasňujú, že klasifikácia záväzkov ako obežných alebo neobežných by sa mala zakladať na existencii práva spoločnosti odložiť vyrovnanie záväzkov ku koncu účtovného obdobia. Právo spoločnosti odložiť vyrovnanie aspoň o dvanásť mesiacov po dátume, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka nemusí byť bezpodmienečné, ale musí byť opodstatnené. Klasifikácia nie je ovplyvnená zámermi alebo očakávaniami manažmentu, či a kedy spoločnosť uplatní svoje právo odložiť vyrovnanie záväzku. Dodatky tiež objasňujú, čo sa považuje za vyrovnanie záväzku. (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr).
- IFRS 17 „Poistné zmluvy“, vrátane dodatkov k IFRS 17 - stanovuje princípy účtovania, oceňovania, vykazovania a zverejňovania poistných zmlúv v rozsahu pôsobnosti tohto štandardu (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr)
- Dodatky k IAS 8 „Účtovné politiky, zmeny v účtovných odhadoch a chyby“ - Definícia účtovných odhadov, ktoré objasňujú ako by mali spoločnosti rozlišovať medzi zmenami v účtovných metodikách a zmenami v účtovných odhadoch (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr)
- Dodatky k IAS 12 „Dane z príjmov“ – Odložená daň k aktívam a záväzkom vychádzajúcich z jednej transakcie, ktoré objasňujú ako účtovať odloženú daň k transakciám ako sú napríklad lízingy (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr)
- Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ a IFRS interpretácia 2 – zverejnenie účtovných metód (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr).

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

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

1.12. Údaje o konsolidovanom celku

Spoločnosť k 30.09.2021 ani k 30.09.2020 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 a finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez hospodársky výsledok, ktoré sú ocenené v reálnej hodnote. Informácie o použitých základných účtovných postupoch sa uvádzajú v ďalšom texte.

Mena vykazovania a funkčná mena je mena EUR. Všetky číselné údaje v tejto účtovnej závierke sú uvádzané v celých EUR. Tieto individuálne finančné výkazy boli zostavené za predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti.

2.2. Hlavné zdroje neistôt v odhadoch

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje od vedenia spoločnosti odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na vykázané hodnoty aktív a záväzkov, na 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.

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

2.4. Dlhodobý majetok

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

Dlhodobý nehmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou je výsledkom prác interných projektov prostredníctvom fázy vývoja. Oceňuje sa vo výške nákladov, ktoré sa dajú priamo priradiť k nákladom na dosiahnutie takeého 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.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2021

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

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 mesiacov.

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

Druh majetku	Doba odpisovania	Sadzba odpisov	Odpisová metóda
Softvér	4 roky	25%	lineárne
Interne vytvorený softvér	4 roky	25%	lineárne
Ochranná známka	8 rokov	12,50%	lineárne
Ostatný nehmotný majetok	4 roky	25%	lineárne
Stroje a zariadenia	4 roky	25%	lineárne
Osobné automobily	4 roky	25%	lineárne

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

Ku každému dátumu zostavenia finančných výkazov sa vykoná posúdenie, či existujú faktory, ktoré by naznačovali, že realizovateľná hodnota nehmotného majetku, strojov a zariadení spoločnosti je nižšia ako ich účtovná hodnota. V prípade zistenia takýchto faktorov sa odhadne realizovateľná hodnota majetku buď ako čistá predajná hodnota, alebo ako súčasná hodnota budúcich peňažných tokov z daného majetku, vždy tá, ktorá je vyššia. Akákoľvek výsledná strata zo znehodnotenia sa vyказuje 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 2021 a k 30. septembru 2020. Neboli zistené žiadne straty zo znehodnotenia.

2.5. Finančné nástroje

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

Prvotné vykázanie a klasifikácia finančných aktív

IFRS 9 zahŕňa tri hlavné kategórie klasifikácie finančných aktív:

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

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

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

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.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2021

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

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

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 prémieí alebo diskontov. Amortizácia použitím EIR je vykázaná vo finančných nákladoch vo výkaze komplexného výsledku. Straty zo zníženia hodnoty sú vykázané vo výkaze komplexného výsledku v položke (Strata) / zisk zo znehodnotenia finančných aktív.

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

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

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

Táto kategória zahŕňa nástroje vlastného imania, ktoré nie sú držané za účelom obchodovania - investície spoločnosti v iných subjektoch s podielom menším ako 20 % na základnom imaní a hlasovacích právach. Spoločnosť sa rozhodla v tejto kategórii vykazovať prioritné akcie VISA Inc. série C na základe skutočnosti, že tieto nie sú určené na obchodovanie, sú to podiely v spoločnostiach, v ktorých je účasť povinná (VISA Inc., USA). Nakoľko ide o podielové cenné papiere, pri ktorých neexistuje žiaden trh, spoločnosť používa úroveň 3 stanovenia reálnej hodnoty (viď. bod 12.3.).

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

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

Táto kategória zahŕňa finančné aktíva držané na obchodovanie. Sú tu zaradované akcie, ktoré boli nadobudnuté hlavne na účely predaja v blízkej budúcnosti. Spoločnosť sleduje zmeny v reálnych hodnotách týchto finančných nástrojov a vykazuje nerealizované zisky a straty vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatné finančné výnosy/(náklady)“.

Zníženie hodnoty finančných aktív

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

Spoločnosť ku každému súvahovému dňu prehodnocuje, či existujú objektívne dôkazy o znehodnotení finančných aktív alebo skupiny finančných aktív. Pre pohľadávky z obchodného styku spoločnosť aplikuje zjednodušený prístup povolený v zmysle štandardu IFRS 9, ktorý vyžaduje vykázanie opravnej položky na stratu v hodnote, ktorá sa rovná očakávaným úverovým stratám počas celej životnosti, a to od prvotného vykázania pohľadávky. Ďalšie podrobnosti sú uvedené v bode 4.1. poznámok.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2021

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

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

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

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

Spoločnosť odpíše finančné aktívum spolu so súvisiacou opravnou položkou na zníženie hodnoty v prípade, že primerane neočakáva, že finančné aktívum čiastočne alebo ako celok bude možné spätne získať. Takéto odpísanie nevyhľaditeľnej 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, resp. úročené úvery a pôžičky. Úvery a pôžičky splatné do jedného roka sa klasifikujú ako krátkodobé záväzky. Úvery so splatnosťou nad jeden rok sa klasifikujú ako dlhodobé záväzky.

Následné oceňovanie finančných záväzkov

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

1. Finančné záväzky následne oceňované v amortizovanej hodnote

Táto kategória zahŕňa úročené úvery a pôžičky, resp. záväzky z obchodného styku a iné záväzky. 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.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2021

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

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 vyrovnat' záväzok. V zmysle IAS 32, Dodatky k IAS 32: Započítanie finančných aktív a finančných záväzkov, právo na započítanie nesmie byť podmienené budúcou udalosťou a musí byť právne vymáhateľné za podmienok bežného obchodovania, a takisto v prípade významných finančných ťažkostí, insolventnosti alebo bankrotu.

Reálna hodnota finančných nástrojov

Reálna hodnota finančných nástrojov predstavuje sumu, za ktorú možno vymeniť majetok alebo uhradiť záväzok medzi informovanými ochotnými stranami pri transakcii za obvyklých podmienok a za obvyklé ceny.

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

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

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

2.6. Vykazovanie výnosov a nákladov

Výnosy predstavujú zvýšenia ekonomických úžitkov počas účtovného obdobia formou zhodnotenia aktív, alebo zníženia záväzkov, ktoré vedú k zvýšeniu vlastného imania a sú iné ako tie, ktoré sa vzťahujú na vklady akcionárov.

Náklady predstavujú zníženia ekonomických úžitkov počas účtovného obdobia formou úbytku aktív alebo zníženia ich užitočnosti alebo vzniku záväzkov, ktoré vedú k zníženiu vlastného imania a sú iné ako tie, ktoré sa vzťahujú na rozdelenie zisku akcionárom.

2.7. Výnosy a náklady z platobného styku

Prijaté a platené poplatky za finančné služby a provízie sú vykazované ako časovo rozlíšené podľa doby poskytnutia služby. Platené a prijaté poplatky za jednorazovú službu sú vykázané okamžite. Vo výkaze komplexného výsledku sú vykázané v položke „Výnosy z platobného styku“, resp. „Náklady z platobného styku“, ich rozdiel (netto hodnota) v položke „Zisk/strata z poplatkov a provízií“.

2.8. 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.

Spoločnosť Trust Pay, a.s. uplatňuje voči svojim klientom podľa VOP klientske úroky zo zostatkov na platobných účtoch klientov (viď bod 8.2.), tieto sú vykázané vo výkaze komplexného výsledku v položke „Úrokové a obdobné výnosy“.

Voči spoločnosti Trust Pay, a.s. sa uplatňujú bankové úroky zo zostatkov na bankových účtoch spoločnosti. 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.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2021

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

2.9. Peniaze a peňažné ekvivalenty

Peniaze a peňažné ekvivalenty predstavujú hotovosť, peniaze na bankových účtoch, úložky a ostatné krátkodobé vysokoliquidné 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.

2.10. Zákonné poistenie a sociálne a dôchodkové zabezpečenie

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

2.11. 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.

2.12. Lízing

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

Štandard povoľuje aj niekoľko výnimiek pre nájomcu, ktoré obsahujú:

- lízingy s dobou nájmu 12 mesiacov a menej a ktoré neobsahujú kúpnu opciiu,
- lízingy, pri ktorých predmet nájmu má nízku hodnotu (tzv. „small-ticket“ lízingy).

IFRS 16 z veľkej časti nemá vplyv na účtovanie u prenajímateľa. Prenajímateľ naďalej rozlišuje medzi finančným a operatívnym lízingom.

Lízingy, pri ktorých spoločnosť vystupuje ako nájomca

Spoločnosť má v prenájme len nehnuteľnosti (kancelárske priestory, parkovacie miesta a pod.) s dobou nájmu do 12 mesiacov, resp. aktíva s nízkou hodnotou (kancelárske zariadenia a pod.), pri ktorých si zvolila možnosť vykazovať lízingové náklady lineárne počas obdobia prenájmu, ako to umožňuje štandard IFRS 16. Pri týchto prenájmoch teda spoločnosť neúčtuje o aktívach súvisiacich s právom na užívanie, splátky sú vykázane lineárne ako náklad vo výkaze ziskov a strát v položke „Všeobecné administratívne náklady“.

2.13. Zdaňovanie a odložená daň

Daň z príjmov sa počíta z účtovného zisku po zohľadnení určitých položiek pre daňové účely v súlade s predpismi platnými v Slovenskej republike, s použitím súčasnej sadzby dane z príjmov vo výške 21 %.

O odloženej dani z príjmov sa účtuje zo všetkých dočasných rozdielov medzi daňovou a účtovnou zostatkovou hodnotou aktív a daňovou a účtovnou hodnotou pasív záväzkovou metódou. Pri výpočte odloženej dane sa používa sadzba dane z príjmov očakávaná v období, v ktorom sa má vysporiadať príslušná pohľadávka alebo záväzok. Odložená daň sa účtuje vo výkaze 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 zúžitkovať 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

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2021

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

dosiahne dostatočný zdaniteľný zisk, ktorý umožní zužitkovať časť alebo celý úžitok tejto odloženej daňovej pohľadávky. Každé takéto zníženie sa zruší v rozsahu, v ktorom vzniká pravdepodobnosť, že sa dosiahne dostatočný zdaniteľný zisk.

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

Spoločnosť je platcom rôznych miestnych daní a dane z pridanej hodnoty (DPH). DPH, pri ktorej spoločnosť nemá nárok na odpočet, sa vykazuje vo výkaze komplexného výsledku v položke „Ostatné prevádzkové výnosy / (náklady)“. DPH z obstarania dlhodobého hmotného a nehmotného majetku vstupuje do obstarávacej ceny dlhodobého hmotného a nehmotného majetku.

2.14. 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.

2.15. 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 2020 a 2021 plnila všetky uvedené regulačné požiadavky.

3. DLHODOBÉ AKTÍVA

3.1. Dlhodobý nehmotný majetok

	Interne vytvorený SW	Software	Ostatný DNM	Ochranná známka	Obstaranie nehm. investícií	Celkom
Počiatkový stav k 1.10.2020	194 616	4 786	11 230	2 570	206 869	420 071
Prírastky z interného vývoja	285 948					285 948
Prírastky nadobudnuté samostatne		8 386	2 415		2 998	13 799
Presuny	205 695				(205 695)	0
Úbytky						
Konečný stav k 30.9.2021	686 259	13 172	13 645	2 570	4 172	719 818
Oprávky k 1.10.2020	(164 234)	(4 786)	(4 446)	(783)	0	(174 249)
Odpisy	(58 073)	(1 002)	(3 369)	(324)		(62 768)
Presuny						
Úbytky						
Oprávky k 30.9.2021	(222 307)	(5 788)	(7 815)	(1 107)	0	(237 017)
Opravné položky k 1.10.2020						
Prírastky						
Úbytky						
Opravné položky k 30.9.2021						

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 30. septembru 2021**

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

Zostatková hodnota k 1.10.2020	30 382	0	6 784	1 787	206 869	245 822
Zostatková hodnota k 30.9.2021	463 952	7 384	5 830	1 463	4 172	482 801

Spoločnosť vykázala ďalšiu fázu 2 softvérových projektov v celkovej hodnote 285 948 EUR, po preukázaní splnenia všetkých kritérií na uznanie nehmotného majetku vytvoreného vlastnou činnosťou. Oba softvérové projekty boli zaradené do používania v priebehu roka 2020/2021. Ide o nový centrálny interný systém na spracovanie a evidenciu platieb rozličných platobných metód, ktorý bude základom pre budúce rozširujúce moduly s prehľadnejším užívateľským prostredím a modul určený na autorizáciu a spracovanie kartových platieb. Automatizácia a vývoj týchto nových produktov prinesie pre spoločnosť budúce výrazné ekonomické úžitky.

Spoločnosť ďalej obstarala najmä softvérový špecifický modul zahŕňajúci integráciu TrustPay platobnej brány a prepojenie TrustPay platobných metód do iného systému.

Interne vytvorený softvér (majetok s určitou dobou používania) a súvisiace softvérové moduly, ako aj ostatný DNM má stanovenú životnosť na 48 mesiacov. Ochranná známka sa odpisuje 96 mesiacov, po dobu jej platnosti.

Zostávajúca doba odpisovania interne vytvoreného softvéru k 30.09.2021 je v rozpätí 12 až 45 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 30.09.2021 nedošlo k výraznému zníženiu hodnoty dlhodobého nehmotného majetku.

	Interne vytvorený SW	Software	Ostatný DNM	Ochranná známka	Obstaranie nehm. investícií	Celkom
Počiatkový stav k 1.10.2019	194 616	4 786	11 230	2 570	0	213 202
Prírastky z interného vývoja					206 869	206 869
Prírastky nadobudnuté samostatne						
Presuny						
Úbytky						
Konečný stav k 30.9.2020	194 616	4 786	11 230	2 570	206 869	420 071
Oprávky k 1.10.2019	(126 006)	(4 786)	(1 638)	(459)	0	(132 889)
Odpisy	(38 228)	0	(2 808)	(324)		(41 360)
Presuny						
Úbytky						
Oprávky k 30.9.2020	(164 234)	(4 786)	(4 446)	(783)	0	(174 249)
Opravné položky k 1.10.2019						
Prírastky						
Úbytky						
Opravné položky k 30.9.2020						
Zostatková hodnota k 1.10.2019	68 610	0	9 592	2 111	0	80 313
Zostatková hodnota k 30.9.2020	30 382	0	6 784	1 787	206 869	245 822

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2021

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

Spoločnosť vykázala 2 softvérové projekty v celkovej hodnote 206 869 EUR, po preukázaní splnenia všetkých kritérií na uznanie nehmotného majetku vytvoreného vlastnou činnosťou. Jedná sa o nový centrálny interný systém na spracovanie a evidenciu platieb rozličných platobných metód, ktorý bude základom pre budúce rozširujúce moduly s prehľadnejším užívateľským prostredím a modul, ktorý bude integrovaný, určený na autorizáciu a spracovanie kartových platieb. Automatizácia a vývoj týchto nových produktov prinesie pre spoločnosť budúce výrazné ekonomické úžitky. Ich vývoj bude pokračovať aj v nasledujúcom účtovnom období.

Zostávajúca doba odpisovania interne vytvoreného softvéru k 30.09.2020 je v rozpätí 2 až 24 mesiacov.

Na základe vyhodnotenia súčasného využívania dlhodobého nehmotného majetku spoločnosť vyhodnotila, že k 30.09.2020 nedošlo k výraznému zníženiu hodnoty dlhodobého nehmotného majetku.

Výdavky na výskum a vývoj

V roku 2020/2021 spoločnosť nevyvalovala významné prostriedky na výskum a vývoj, ktoré by boli v danom období vykázane ako náklad. Boli realizované len rôzne menšie funkcionality existujúcich produktov.

V roku 2019/2020 spoločnosť vynaložila celkom 20 985 EUR ako výdavky na výskum a vývoj, ktoré boli v danom období vykázane ako náklad. Tieto náklady sa vzťahovali na výskumné fázy dvoch rozpracovaných projektov. Okrem toho boli realizované rôzne menšie funkcionality existujúcich produktov.

3.2. Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia

Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia sa skladajú z nasledujúcich položiek:

	Stroje, prístroje, zariadenia	Celkom
Počiatkový stav k 1. 10. 2020	206 002	206 002
Prírastky nadobudnuté samostatne	46 919	46 919
Prírastky nadobudnuté v podnikovej kombinácii		
Presuny		
Úbytky	(2 320)	(2 320)
Konečný stav k 30. 9. 2021	250 601	250 601
Oprávky k 1. 10. 2020	(181 820)	(181 820)
Odpisy	(14 197)	(14 197)
Presuny		
Úbytky	2 320	2 320
Oprávky k 30. 9. 2021	(193 697)	(193 697)
Opravné položky k 1. 10. 2020		
Prírastky		
Úbytky		
Opravné položky k 30. 9. 2021		
Zostatková hodnota k 1. októbri 2020	24 182	24 182
Zostatková hodnota k 30. septembru 2021	56 904	56 904

V roku 2020/2021 spoločnosť obstarala osobný automobil a kancelársku techniku.

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

Na základe vyhodnotenia súčasného využívania dlhodobého majetku spoločnosť vyhodnotila, že k 30.9.2021 nedošlo k výraznému zníženiu hodnoty dlhodobého hmotného majetku.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2021**

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

	Stroje, prístroje, zariadenia	Celkom
Počiatočný stav k 1. 10. 2019	207 440	207 440
Prírastky nadobudnuté samostatne		
Prírastky nadobudnuté v podnikovej kombinácii		
Presuny		
Úbytky	(1 438)	(1 438)
Konečný stav k 30. 9. 2020	206 002	206 002
Oprávky k 1. 10. 2019	(146 009)	(146 009)
Odpisy	(37 249)	(37 249)
Presuny		
Úbytky	1 438	1 438
Oprávky k 30. 9. 2020	(181 820)	(181 820)
Opravné položky k 1. 10. 2019		
Prírastky		
Úbytky		
Opravné položky k 30. 9. 2020		
Zostatková hodnota k 1. októbru 2019	61 431	61 431
Zostatková hodnota k 30. septembru 2020	24 182	24 182

Na základe vyhodnotenia súčasného využívania dlhodobého majetku spoločnosť vyhodnotila, že k 30.9.2020 nedošlo k výraznému zníženiu hodnoty dlhodobého hmotného majetku.

3.3. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok

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

	Prvotné ocenenie	Úprava hodnoty	30. september 2021	30. september 2020
VISA Inc. prioritné akcie séria C	489 564	860 288	1 349 852	1 203 190
Spolu	489 564	860 288	1 349 852	1 203 190

K 30. septembru 2021 spoločnosť vykazuje majetkovú účasť v spoločnosti VISA Inc. formou prioritných akcií série C v reálnej hodnote 1,3 mil. EUR (2020: 1,2 mil. EUR). V septembri 2020 sa uskutočnila konverzia časti hodnoty (50%) prioritných akcií VISA série C na prioritné akcie VISA série A. Reálna hodnota tejto 50% časti k dátumu konverzie bola 1 571 tis. EUR. Konverziou spoločnosť získala prioritné akcie VISA série A v reálnej hodnote 1 555 tis. EUR (nepeňažná transakcia) a odplatu za „fractional share“ (vykázané ako pohľadávka). Realizovaný zisk z transakcie vo výške 854 tis. EUR po zdanení spoločnosť presunula z Oceňovacích rozdielov z precenenia finančných aktív oceňovaných FVOCI do nerozdeleného zisku (viď. aj bod 6.3.). Prioritné akcie VISA série A sú vykázané ako finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez hospodársky výsledok (viď. bod 4.2.).

Reálna hodnota prioritných akcií VISA Inc. série C bola stanovená na základe trhovej hodnoty kmeňových akcií upravenej o vplyv obmedzení spojených s držbou prioritných akcií. Viď. aj bod 6.3, 8.8. a 12.3 týchto poznámok.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2021

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

3.4. Dlhodobé pohľadávky

	30. september 2021	30. september 2020
Pohľadávky z obchodného styku	0	0
Ostatné dlhodobé pohľadávky	5 813	5 813
Opravné položky k dlhodobým pohľadávkam	0	0
Spolu	5 813	5 813

Dlhodobá pohľadávka 5 813 EUR je depozit u spoločnosti Visa Inc., zadržaný za účelom plnenia budúcich poplatkových povinností a bude vrátený do roku 2028.

3.5. Dlhodobé náklady a príjmy budúcich období

	30. september 2021	30. september 2020
Dlhodobé náklady budúcich období	687	3 235
Spolu	687	3 235

Dlhodobé náklady budúcich období tvoria najmä časovo rozlíšené poplatky za 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 2021	30. september 2020
Pohľadávky z obchodného styku	75 518	47 200
Opravné položky k pohľadávkam	(85)	(39 385)
Pohľadávky z obchodného styku celkom, netto	75 433	7 815
Ostatné pohľadávky	6 422	21 867
Opravné položky k ostatným pohľadávkam		
Ostatné pohľadávky celkom, netto	6 422	21 867
Pohľadávky z obchodného styku a iné pohľadávky, netto	81 855	29 682

Spoločnosť tvorí 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 a používa zjednodušený výpočet opravnej položky použitím matice tvorby opravných položiek. Pohľadávky z obchodného styku boli zoskupené podľa počtu dní po splatnosti. Očakávané percento úverových strát bolo určené na základe platobnej disciplíny odberateľov počas obdobia 5 rokov do 30. septembra 2019 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 2021	30. september 2020
Pohľadávky z obchodného styku:		
do splatnosti	66 176	7 900
po splatnosti	9 342	39 300
Spolu	75 518	47 200

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 30. septembru 2021**

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:

	<i>očakávané percento úverových strát</i>	<i>30. september 2021</i>	<i>30. september 2020</i>
Pohľadávky z obchodného styku:			
do splatnosti a do 10 dní po splatnosti	2%	10 337	5 237
po splatnosti do 90 dní	6%	8 500	0
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	0
pohľadávky posúdené na zníženie hodnoty na individuálnej báze	100%		39 300
Preddavky, kredity a iné podobné pohľadávky	0 %	56 681	2 663
Spolu		75 518	47 200

Opravné položky vo výške 100% sú vytvorené pre samostatnú skupinu pohľadávok, pri ktorých je riziko nezaplatenia podstatne odlišné od odberateľov opakujúcich sa služieb. Tieto pohľadávky neboli zahrnuté do kalkulácie opravnej položky použitím matice tvorby opravných položiek, ale boli posúdené na individuálnej báze. Maximálne úverové riziko je priradené k pohľadávkam, kde je veľmi neisté, či sa ich podarí vymôcť súdnou cestou a teda došlo k výraznému zvýšeniu úverového rizika.

	<i>30. september 2021</i>	<i>30. september 2020</i>
Pohľadávky z obchodného styku:		
S maximálnou mierou úverového rizika	0	39 300
po splatnosti nad 360 dní	0	0
Spolu	0	39 300

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam:

	<i>30. september 2021</i>	<i>30. september 2020</i>
Stav k 1.10.		
	39 385	45 227
Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok (tvorba)		85
Odúčtovanie straty zo zníženia hodnoty		(927)
Odúčtovanie straty zo zníženia hodnoty pri odpise pohľadávky	(39 300)	(5 000)
Stav k 30.09.	85	39 385

Členenie ostatných pohľadávok :

	<i>30. september 2021</i>	<i>30. september 2020</i>
Ostatné pohľadávky:		
Konverzia VISA akcií	0	15 414
VISA dividendy	0	4 814
Iné pohľadávky	6 422	1 639
Spolu	6 422	21 867

4.2. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez hospodársky výsledok

	<i>Prvotné ocenenie</i>	<i>Úprava hodnoty</i>	<i>30. september 2021</i>	<i>30. september 2020</i>
Akcie držané na obchodovanie:				
VISA Inc.				1 588 419
prioritné akcie séria A				
Spolu				1 588 419

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2021

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

Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez hospodársky výsledok v r. 2019/2020 tvorili prioritné akcie VISA série A, ktoré spoločnosť získala konverziou časti hodnoty prioritných akcií série C. Každá prioritná akcia série A zodpovedá 100 kusom kmeňových akcií triedy A; pri ich predaji v r. 2020/2021 došlo automaticky k premene prioritnej akcie na kmeňové akcie.

Prioritné akcie VISA série A boli držané na obchodovanie (očakávaný predaj v krátkej dobe, bez obmedzení predaja), preto boli zaradené do kategórie FVTPL. Ocenenie v reálnej hodnote bolo odvodené od kótovaných cien kmeňových akcií A pri fixnom konverznom pomere (úroveň 2 - použitie oceňovacích techník s pozorovateľnými vstupmi). Vid' aj bod 8.8. a 12.3. týchto poznámok. V 10/2020 spoločnosť všetky tieto akcie predala, dôsledkom bežných zmien kótovaných cien kmeňových akcií A ovplyvňujúcich reálnu hodnotu akcií vlastnených spoločnosťou bola vykázaná v r.2020/2021 strata vo výške 42 898 EUR, vid' aj bod 8.8. týchto poznámok.

4.3. Peniaze a peňažné ekvivalenty

Peniaze a peňažné ekvivalenty tvoria k 30.9.2021 peniaze na bankových účtoch vo vlastníctve spoločnosti Trust Pay, a.s. ocenené v amortizovanej hodnote. Nezahŕňajú peňažné prostriedky klientov, ktoré spoločnosť spravuje, nevstupujú do jej vlastníctva, sú evidované preto len na podsúvahových účtoch spoločnosti (vid' aj bod. 5.3. týchto poznámok).

Peniaze a peňažné ekvivalenty pozostávajú z nasledujúcich položiek:

	30. september 2021	30. september 2020
Hotovosť na bankových účtoch	10 278 016	5 882 900
Peňažné ekvivalenty	0	2 220
Spolu	10 278 016	5 885 120

V rámci položky „Hotovosť na bankových účtoch“ spoločnosť vykazuje k 30.9.2021 finančnú zábezpeku (tzv. collateral) zloženú u spoločnosti MasterCard vo výške 657 612 EUR (2020: 650 334 EUR). Táto zábezpeka musí byť uložená na účte po celú dobu platnosti zmluvného vzťahu s MasterCard a slúži na zabezpečenie súčasných aj budúcich záväzkov spoločnosti voči MasterCard. Spoločnosť má obmedzené právo disponovania s týmto účtom, s účtom disponuje priamo MasterCard v mene spoločnosti. Spoločnosť môže disponovať s prostriedkami na účte len po písomnom súhlase od MasterCard na konkrétnu transakciu výberu.

4.4. Krátkodobé náklady a príjmy budúcich období

	30. september 2021	30. september 2020
Náklady budúcich období	56 638	92 654
Príjmy budúcich období	92 991	57 576
Spolu	149 629	150 230

Podstatnú časť krátkodobých nákladov budúcich období tvoria časovo rozlíšené licencie na softvérové produkty. Zostatok predstavuje bežné prevádzkové náklady súvisiace s nasledujúcim účtovným obdobím, predovšetkým domény Trust Pay, certifikáty, poistenia. K 30.9.2020 obsahovali aj náklady za účasť na konferencii a Visa Europe membership licencie.

Príjmy budúcich období tvoria najmä úroky účtované klientom a dobropisované poplatky MasterCard, ktoré sa vzťahujú na bežné obdobie.

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 2020/2021 v sume 4 393 EUR (2020: 4 193 EUR).

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

5.2. Obmedzenie práva na majetok

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

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

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

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

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 23 bankách v 9 krajinách (stav k 30.09.2021), v SR má bankové účty v 5 bankách. Uvedené peňažné prostriedky v žiadnom momente nevstupujú do vlastníctva spoločnosti Trust Pay, a. s. a spoločnosť ani nenesie riziko za prípadné kurzové výkyvy. Straty ako aj prípadné zisky vyplývajúce z uvedených výkyvov plne znáša klient.

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

Prehľad zostatkov na účtoch klientov v EUR:

Peňažné prostriedky na účtoch klientov:	k 30.09.2021 v EUR	k 30.09.2020 v EUR
Konečný stav na účtoch klientov	144 942 934 EUR	74 455 759 EUR
Peňažné prostriedky klientov:	k 30.09.2021 v EUR	k 30.09.2020 v EUR
Peniaze na ceste, ktoré budú odpísané z účtov klientov	-6 959 785 EUR	-7 287 678 EUR
Peniaze na ceste, ktoré budú pripísané na účty klientov	564 127 EUR	318 363 EUR
Peniaze na ceste, ktoré budú odpísané z účtov klientov tvoria odchádzajúce platby z USD účtov klientov.		

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 30.9.2021 je hodnota týchto prostriedkov približne v sume 10,5 mil. EUR (k 30.9.2020 suma 4,6 mil. EUR).

6. VLASTNÉ IMANIE

6.1. Základné imanie

Základné imanie zapísané do obchodného registra k 30.9.2021 aj k 30.9.2020 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.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2021

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

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 (2019:20 70 000 EUR), kapitálový fond z príspevkov spoločnosť nemá. Zákonný rezervný fond tvorí 20% základného imania spoločnosti, v súlade s Obchodným zákonníkom a stanovami. Slúži na krytie strát alebo na opatrenia, ktoré majú prekonať nepriaznivý priebeh hospodárenia spoločnosti. O jeho použití rozhoduje predstavenstvo. Nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárom.

6.3. Oceňovacie rozdiely z precenenia

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

	30. september 2021	30. september 2020
Stav k 1.10.	563 765	1 005 509
Prevod kumulovaného zisku pri ukončení vykazovania finančných aktív oceňovaných FVOCI do nerozdeleného zisku		(1 081 067)
Súvisiaca daň z príjmu		227 024
Zisk z precenenia finančných aktív oceňovaných FVOCI	146 662	521 897
Daň z príjmu z titulu precenenia finančných aktív oceňovaných FVOCI	(30 799)	(109 598)
Stav k 30.09.	679 628	563 765

Oceňovacie rozdiely z precenenia finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok k 30.09.2021 a k 30.09.2020 pozostávajú z precenenia majetkovej účasti (prioritných akcií série C) v spoločnosti VISA Inc. na jej reálnu hodnotu k 30.9.2021 a k 30.09.2020. 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 2019/2020 vo výške 2 638 469 EUR bol vyplatený formou dividend akcionárom spoločnosti (dividenda na akciu: 7 538 EUR), ako aj čistý zisk vykázaný v hospodárskom roku 2018/2019 vo výške 2 178 251 EUR (dividenda na akciu: 6 224 EUR).

Nerozdelený zisk k 30.9.2021 predstavuje súčet ziskov z hospodárskych rokov 2016/2017 a 2017/2018, prevedeného kumulovaného zisku pri ukončení vykazovania finančných aktív oceňovaných FVOCI do nerozdeleného zisku v sume 854 043 EUR po zdanení (vid' aj bod 3.3. a 6.3.) a zisku bežného obdobia vo výške 7 154 587 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 2021	30. september 2020
stav k 1.10.	740	1 796
tvorba	7 815	5 979
čerpanie	(8 448)	(7 035)
stav k 30.09.	107	740

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 30. septembru 2021

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

7.2 Závazky z obchodného styku a iné záväzky

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

	30. september 2021	30. september 2020
Závazky z obchodného styku	886 842	679 033
Závazky voči zamestnancom	92 582	68 660
Závazky voči orgánom sociálneho a zdravotného poistenia	62 705	45 943
Závazky z ostatných daní	28 096	21 068
Krátkodobé rezervy	75 438	57 829
Ostatné záväzky	6 998	1 019
Spolu	1 152 661	873 552

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

Záväzkov z ostatných daní predstavuje daň z príjmov za zamestnancov a DPH, ako aj cestnú daň.

Závazky z obchodného styku v roku 2021 do splatnosti sú v sume 754 406 EUR (2020: 555 343 EUR) a po splatnosti v sume 132 436 EUR (2020: 123 690 EUR).

Krátkodobé rezervy	stav k 01.10.	tvorba	čerpanie	rozpustenie	stav k 30.09.
rezerva na overenie účtovnej zavierky	3 600	8 400	3 600		8 400
povinný odvod ZŤP	968	0	968		0
Rezerva na zostavenie daňového priznania	800	1 000	800		1 000
rezerva na nevyčerpané dovolenky	52 461	66 038	44 568	7 893	66 038
Spolu	57 829	75 438	49 936	7 893	75 438

Všetky vytvorené krátkodobé rezervy plánuje spoločnosť použiť v roku 2021/2022.

7.3 Krátkodobé výnosy budúcich období

	30. september 2021	30. september 2020
Krátkodobé výnosy budúcich období	51 493	0
Spolu	51 493	0

Krátkodobé výnosy budúcich období predstavujú nárok spoločnosti voči dodávateľovi služieb na zníženie poplatkov za služby v období do 6/2022.

7.4 Ostatné údaje o záväzkoch

Spoločnosť neeviduje záväzky zabezpečené záložným právom alebo inou formou zabezpečenia.

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

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

Závazky voči klientom	k 30.09.2021 v EUR	k 30.09.2020 v EUR
záväzky voči klientom	138 547 276 EUR	67 486 444 EUR

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2021**

prípravené 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 2021	30. september 2020
Výnosy z platobného styku spolu	22 330 169	14 536 706
kartové transakcie	15 746 830	11 029 544
účtové transakcie	6 314 413	3 244 782
Ostatné služby	268 926	262 380
Náklady z platobného styku spolu	(12 230 885)	(9 363 935)
Náklady na kartové transakcie	(11 432 482)	(8 757 264)
Náklady na účtové transakcie	(572 280)	(371 448)
Ostatné a spoločné náklady	(226 123)	(235 224)
Zisk/(strata) z poplatkov z platobného styku	10 099 284	5 172 771

8.2. Úrokové a obdobné výnosy

	30. september 2021	30. september 2020
Negatívny úrok zo záväzkov voči klientom	421 826	175 929
Úrokové a obdobné výnosy	421 826	175 929

Negatívny úrok je účtovaný klientom, podľa aktuálne platných VOP (k 30.9.2021 pri minimálnom zostatku na platobnom účte klienta v sume 125 tis. EUR.)

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

8.3. Všeobecné administratívne náklady

	30. september 2021	30. september 2020
Kancelárske zariadenia a potreby	(37 157)	(66 211)
Náklady na informačné technológie	(485 329)	(222 042)
Náklady za licencie	(130 609)	(119 580)
Nájomné, sídlo spoločnosti, služby spojené s nájmom	(206 160)	(195 311)
Náklady na reklamné služby, reprezentáciu, veľtrhy a výstavy	(81 052)	(62 932)
Náklady na cestovné	(19 936)	(4 851)
Náklady na overenie účtovnej závierky	(10 520)	(10 040)
Náklady na právne a notárske služby	(40 566)	(45 515)
Vzdelávacie služby a HR	(76 619)	(33 881)
Obchodné a finančné poradenstvo	(28 394)	(21 519)
Náklady na telekomunikačné služby	(18 300)	(16 056)
Ostatné náklady	(50 307)	(32 807)
Ostatné administratívne náklady spolu:	(1 184 949)	(830 745)
Osobné náklady:	(1 830 207)	(1 430 501)
Všeobecné administratívne náklady spolu	(3 015 156)	(2 261 246)

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2021**

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

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

	30. september 2021	30. september 2020
Overenie účtovnej závierky	(10 520)	(10 040)
Ostatné neaudítorské služby	(0)	(0)

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

8.4. (Strata) / zisk zo znehodnotenia finančných aktív

	30. september 2021	30. september 2020
Čistá tvorba opravných položiek k pohľadávkam	0	842
Odpisy pohľadávok	0	0
Výnosy z odpísaných pohľadávok	0	0
(Strata) / zisk zo znehodnotenia finančných aktív	0	842

Spoločnosť Trust Pay trvale upúšťa od vymáhania pohľadávok, ktoré sa javia ako nevyžiadateľné, 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. 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 2021	30. september 2020
Dane a poplatky	(5 281)	(7 309)
Odpisy	(76 965)	(78 608)
Úrokové výnosy z finančných aktív v amortizovanej hodnote - z bankových účtov, na ktorých sa evidujú peňažné prostriedky klientov	4 326	9 277
Bankové poplatky z klientskych účtov	(867 859)	(513 578)
Ostatné prevádzkové náklady	(129 963)	(116 636)
Ostatné prevádzkové výnosy	879	1 035
Celkom ostatné prevádzkové výnosy (náklady)	(1 074 863)	(705 819)

Významnú časť ostatných prevádzkových nákladov tvorí koeficient DPH.

8.6. Výnosy / (náklady) z kurzových rozdielov

	30. september 2021	30. september 2020
Kurzový rozdiel - zisk	4 152 956	3 143 910
Kurzový rozdiel - strata	(1 463 545)	(2 196 095)
Zisk / Strata z kurzových rozdielov	2 689 411	947 815

Spoločnosť vykazuje k 30.9.2021 nerealizovaný kurzový zisk 32 671 EUR (2020: 12 762 EUR) a nerealizovanú kurzovú stratu 4 630 EUR (2020: 13 672 EUR).

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2021**

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

8.7. Úrokové výnosy / (náklady)

	30. september 2021	30. september 2020
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote:		
Výnosy z úrokov z odloženej pohľadávky	0	0
Výnosy z úrokov z peňažných ústavov	26	2 961
Výnosy z úrokov spolu	26	2 961

	30. september 2021	30. september 2020
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote:		
Náklady z úrokov z pôžičiek	0	(32 521)
Náklady na úroky spolu	0	(32 521)

8.8. Ostatné finančné výnosy / (náklady)

	30. september 2021	30. september 2020
Dividendy z investícií do kapitálových nástrojov označených ako FVOCI, ktorých účtovanie sa počas obdobia vykazovania ukončilo		10 188
Dividendy z investícií do kapitálových nástrojov označených ako FVOCI, ktoré spoločnosť vlastní ku koncu účtovného obdobia	10 056	10 189
Čistý zisk / (strata) z finančných nástrojov oceňovaných povinne reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia – akcie držané na obchodovanie	(42 898)	33 222
Ostatné finančné výnosy / (náklady)	0	0
Bankové poplatky z prevádzkových účtov	(5 548)	(5 971)
Ostatné finančné výnosy/(náklady), netto	(38 390)	47 628

V položke Čistý zisk / (strata) z finančných nástrojov oceňovaných povinne reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia (akcie držané na obchodovanie) je vykázaný dopad zmeny reálnej hodnoty prioritných akcií VISA série A, ktoré spoločnosť v 10/2020 predala, vid'. aj bod 4.2. poznámok.

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

	30. september 2021	30. september 2020
Splatný daňový náklad	1 929 173	708 415
Odložený daňový náklad / (výnos)	(1 622)	1 476
Daň z príjmov spolu	1 927 551	709 891
Zisk pred zdanením	9 082 138	3 348 360
Teoretická daň vypočítaná pri sadzbe 21%	1 907 249	703 156
Daňový vplyv:		
Neodpočítateľné náklady	14 219	4 387
Nezdaniteľné príjmy*	(2 111)	(4 279)
Ostatné	4 127	0
Vplyv zrážkovej dane	4 067	6 627
Náklad na daň z príjmov/(výnos)	1 927 551	709 891

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2021**

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

Kumulovaný zisk prevedený pri ukončení vykazovania finančných aktív oceňovaných FVOCI do nerozdeleného zisku	0	1 081 067
Daň z príjmov z prevedeného kumulovaného zisku, vykázaná v nerozdelenom zisku	0	227 024
Celková daň z príjmov	1 927 551	936 915
Efektívna daň za účtovné obdobie	21,22%	21,20%
Celková efektívna daň za účtovné obdobie	21,22%	21,15%

* dividendy Visa zdaňované zrážkovou daňou pri zdroji mimo SR

9.2. Odložená daňová pohľadávka/(záväzok)

	30. september 2021	30. september 2020
Počiatkový stav k 1.10.	(134 224)	(250 174)
Odložená daň za obdobie vykázané ako (náklad)/výnos	1 622	(1 476)
Odložená daň za obdobie vykázaná vo vlastnom imaní (-)/+	30 799	117 426
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok) k 30.09., netto	(163 401)	(134 224)

Odložené dane súvisia s týmito dočasnými rozdielmi:

	30. september 2021	30. september 2020
Odložená daňová pohľadávka		
Pohľadávky z obchodného styku	18	6 620
Ostatné záväzky	17 241	9 017
Odložená daňová pohľadávka spolu	17 259	15 637

	30. september 2021	30. september 2020
Odložený daňový záväzok		
Rozdiel účtovnej a daňovej zostatkovej ceny majetku	0	0
Precenenie finančných aktív oceňovaných FVOCI	(180 660)	(149 861)
Odložený daňový záväzok spolu	(180 660)	(149 861)

Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto	(163 401)	(134 224)
--	------------------	------------------

10. VÝZNAMNÉ TRANSAKČIE 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 30.09.2021:

Spoločnosť	Pohľadávky a investície, dlhod.maj.	Záväzky	Výnosy	Náklady
Akcionári		370	180	0
Predstavenstvo		0	0	0
Ostatné spriaznené osoby	40 531	1 000	2 172	196 417
Celkom	40 531	1 370	2 352	196 417

V dlhodobom majetku od ostatných spriaznených osôb je obstaranie osobného automobilu v r.2020/2021.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2021

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

Záväzky voči ostatným spriazneným osobám tvoria prijatá platba.

V nákladoch spoločnosti sú zaúčtované sumy z transakcií s ostatnými spriaznenými osobami, pričom sa jedná o náklady na nájomné a sídlo spoločnosti, nákup ostatných služieb (telefóny, domény).

Výnosy spoločnosti predstavujú sumy zaúčtovaných poplatkov za vedenie účtu a transakcie na platobných účtoch voči spriazneným osobám.

Spoločnosť vykázala voči spriazneným osobám nasledujúce zostatky a transakcie k 30.09.2020:

Spoločnosť	Pohľadávky a investície, dlhod.maj.	Záväzky	Výnosy	Náklady
Akcionári		0	163	32 521
Predstavenstvo		0	0	0
Ostatné spriaznené osoby	0	1 000	2 187	190 231
Celkom	0	1 000	2 350	222 752

Záväzky voči ostatným spriazneným osobám tvoria prijatá platba.

Náklady voči akcionárom predstavujú úroky z prijatej pôžičky od majoritného akcionára. Prijaté pôžičky sú úročené fixnými úrokovými sadzbami. Tieto pôžičky nie sú zaručené ani zabezpečené majetkom spoločnosti. V nákladoch spoločnosti sú ďalej zaúčtované sumy z transakcií s ostatnými spriaznenými osobami pričom sa jedná o náklady na nájomné a sídlo spoločnosti, nákup softvérových licencií, nákup ostatných služieb (telefóny, domény) a tovaru.

Výnosy spoločnosti predstavujú sumy zaúčtovaných poplatkov za vedenie účtu a transakcie na platobných účtoch voči spriazneným osobám.

10.2. Mzdy a odmeny za výkon funkcie členov orgánov spoločnosti

K 30.septembru 2021 bol v spoločnosti Trust Pay, a.s. zamestnaný na hlavný pracovný pomer jeden člen predstavenstva (k 30.9.2020 to boli traja členovia predstavenstva); celková suma hrubých miezd za rok 2020/2021 predstavuje čiastku 49 899 EUR (2019/2020: 50 278 EUR). Odmeny siedmim členom orgánov spoločnosti boli vyplatené vo výške 21 042 EUR (2019/2020: odmeny piatim členom orgánov spoločnosti, 18 050 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.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

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 30.09.2021 daňové priznania spoločnosti za roky 2015 až 2020/2021 otvorené a môžu sa stať predmetom kontroly. Vedenie spoločnosti je presvedčené, že v priložených finančných výkazoch sú adekvátne zaúčtované všetky daňové záväzky.

11.4. Súdne spory

Spoločnosť je pri svojej bežnej činnosti vystavená súdnym sporom a žalobám. Každý súdny spor podlieha prísnemu sledovaniu a pravidelnému prehodnocovaniu v rámci štandardných postupov spoločnosti. Je zásadou spoločnosti nezverejňovať podrobnosti o prebiehajúcich súdnych sporoch, aby sa nepoškodila pozícia spoločnosti v spore a dôsledne sa brániť voči neoprávneným 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 30.09.2021 ani k 30.09.2020 nebola vytvorená rezerva na súdne spory.

11.5. Iné podsúvahové položky

Spoločnosť na podsúvahových účtoch vykazuje peňažné prostriedky na účtoch klientov (viď. bod 5.3.) a záväzky voči klientom (viď. bod 7.4.).

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 2019/2020 nezmenila.

Vlastné zdroje platobnej inštitúcie tvoria tri kategórie. Vlastný kapitál Tier 1 (Common Equity Tier 1 - CET1), ktorý predstavuje vlastné zdroje najvyššej kvality. Ide o kapitál, ktorý umožňuje platobnej inštitúcii pokračovať v činnosti a udržať si platobnú schopnosť. Dodatočný kapitál Tier 1 (Additional Tier 1 - AT1) a kapitál Tier 2 môže zahŕňať vlastný kapitál alebo kapitálové nástroje klasifikované ako pasíva a je nižšej kvality.

Vlastné zdroje platobnej inštitúcie sú definované v § 2 ods. 52 v Zákone č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a to podľa osobitného predpisu t.j. Nariadenia Európskeho parlamentu a rady (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.

Vlastné zdroje spoločnosti definujú položky Kapitálu Tier 1, ktorý pozostáva z rozdielu položiek Vlastného kapitálu Tier1 a položiek znižujúcich jeho hodnotu.

Položky vytvárajúce hodnotu Vlastného kapitálu Tier 1 spoločnosti Trust Pay, a.s. k 30.09.2021 sú:

- Splatené základné imanie vo výške 350 000 EUR
- Nerozdelený zisk minulých rokov vo výške 1 619 784 EUR
- Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok, pozostávajúci z výnosov a nákladov (vrátane reklasifikačných úprav), ktoré nie sú vykázané vo výsledku hospodárenia 679 628 EUR
- Rezervný fond vo výške 70 000 EUR

Položku znižujúcu hodnotu Vlastného kapitálu Tier1 spoločnosti k 30.09.2021 tvoria Ostatné nehmotné aktíva vo výške 482 801 EUR. Iné položky znižujúce hodnotu Vlastného kapitálu Tier1 spoločnosť neeviduje.

Položky vytvárajúce hodnotu Vlastného kapitálu Tier 1 spoločnosti Trust Pay, a.s. k 30.09.2020 sú:

- Splatené základné imanie vo výške 350 000 EUR
- Nerozdelený zisk minulých rokov vo výške 3 798 035 EUR
- Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok, pozostávajúci z výnosov a nákladov (vrátane reklasifikačných úprav), ktoré nie sú vykázané vo výsledku hospodárenia 563 765 €
- Rezervný fond vo výške 70 000 EUR

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2021**

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

Položku znižujúcu hodnotu Vlastného kapitálu Tier1 spoločnosti k 30.09.2020 tvoria Ostatné nehmotné aktíva vo výške 245 822 EUR. Iné položky znižujúce hodnotu Vlastného kapitálu Tier1 spoločnosť neeviduje.

Emisné ážio spoločnosť vo vlastných zdrojoch neeviduje a neeviduje ani ostatné fondy vytvárané z rozdelenia zisku po zdanení, ktoré sú dostupné pre neobmedzené a okamžité použitie na účely pokrytia rizík alebo strát.

	30. september 2021	30. september 2020
Vlastné zdroje celkom:		
<i>Splatené kapitálové nástroje</i>	350 000	350 000
<i>Emisné ážio</i>	0	0
<i>Vlastné nástroje CET1 (-)</i>	0	0
<i>Skutočné/podmienené záväzky kúpiť vlastné nástroje CET1 (-)</i>	0	0
Kapitálové nástroje prípustné ako CET1	350 000	350 000
Nerozdelené zisky*	1 619 784	3 798 035
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	679 628	563 765
Ostatné rezervy	70 000	70 000
<i>Rezerva na hedžing peňažných tokov</i>	0	0
<i>Goodwill</i>	0	0
<i>Ostatné nehmotné aktíva</i>	(482 801)	(245 822)
<i>Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a nevyplývajú z dočasných rozdielov, po odpočítaní prislúchajúcich daňových záväzkov</i>	0	0
<i>Nadbytok odpočítania od položiek AT1 nad kapitálom AT1</i>	0	0
<i>Odpočítateľné odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov</i>	0	0
Položky znižujúce hodnotu vlastného kapitálu Tier 1	(482 801)	(245 822)
Ostatné prechodné úpravy kapitálu CET1	0	0
Vlastný kapitál Tier 1	2 236 611	4 535 978
Dodatočný kapitál Tier 1	0	0
Kapitál Tier 1	2 236 611	4 535 978
Kapitál Tier 2	0	0
Celkové vlastné zdroje spolu	2 236 611	4 535 978

*Nerozdelené zisky neobsahujú záverečný zisk hospodárskeho roku 2020/2021 vo výške 7 154 587 EUR.

Štruktúra vlastných zdrojov spoločnosti spĺňa podmienku § 2 zákona 492/2009 ods.52, aby minimálne 75 % kapitálu Tier 1 bolo vo forme Vlastného kapitálu Tier 1 a kapitál Tier 2 je rovný alebo nižší ako jedna tretina kapitálu Tier 1.

Vlastné zdroje financovania spoločnosti neklesli k 30.09.2021 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 2021	30. september 2020
fixné prevádzkové náklady za predchádzajúci rok	3 984 795	3 874 246
10 % z fixných nákladov	398 480	387 425
vlastné zdroje financovania	2 236 611	4 535 978

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.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 30. septembru 2021

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

Ukazovateľ úverovej zaťaženia na konci roka:

	30. september 2021	30. september 2020
Dlh (i)	0	0
Peniaze a peňažné ekvivalenty	10 278 016	5 885 120
Čistý dlh	10 278 016	5 885 120
Vlastné imanie	9 873 999	7 420 269
Pomer čistého dlhu k vlastnému imaniu	0 %	0 %

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

12.2. Investovanie s prostriedkami tretích strán

Spoločnosť Trust Pay, a.s. v zmysle § 77 ods. 7 Zákona o platobných službách nesmie finančné prostriedky prijaté od používateľov platobných služieb zlúčiť s finančnými prostriedkami prijatými od iných osôb, ako sú používatelia platobných služieb; takéto finančné prostriedky, ktoré neboli prevedené príjemcovi alebo inému poskytovateľovi platobných služieb do konca pracovného dňa nasledujúceho po dni prijatia, musí platobná inštitúcia uložiť na samostatný účet v banke alebo v pobočke zahraničnej banky alebo investovať do bezpečných, likvidných a nízkorizikových aktív. Spoločnosť Trust Pay, a.s. uplatňuje prvú možnosť predpokladanú zákonom, t.j. uloženie finančných prostriedkov používateľov platobných služieb na iný účet v banke alebo pobočke zahraničnej banky. Spoločnosť Trust Pay, a.s. neinvestuje tieto prostriedky.

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 2021	30. september 2020
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok	1 349 852	1 203 190
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez hospodársky výsledok	0	1 588 419
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote – Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky*, Peniaze a peňažné ekvivalenty	10 365 684	5 920 615
Finančné aktíva	11 715 536	8 712 224
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote - Úvery a pôžičky	0	0
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote - Záväzky z obchodného styku a ostatné záväzky*	1 124 672	853 224
Finančné záväzky	1 124 672	853 224

* s výnimkou pohľadávok a záväzkov vznikajúcich na základe zákona (napr. dane), ktoré sa nepovažujú za finančné nástroje

Odhadovaná reálna hodnota finančných nástrojov:

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

Vstupy pre oceňovanie sú rozdelené hierarchicky na 3 úrovne:

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

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2021

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

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 2021 a k 30. septembru 2020 účtovná hodnota pohľadávok, znížená o opravnú položku, nie je významne rozdielna oproti reálnej hodnote týchto pohľadávok.

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

Reálna hodnota finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok bola určená oceňovacím modelom. Pri prioritných akciách VISA Inc. série C vykázaných v tejto kategórii spoločnosť používa úroveň 3 stanovenia reálnej hodnoty. Prioritné akcie série C budú prevedené na kmeňové akcie Visa Inc, konverzia všetkých prioritných akcií sa bude konať najneskôr v roku 2028. Súčasná miera konverzie z prioritných akcií na kmeňové akcie je stanovená vo výške 6.834 (2020: 6.861). Tento konverzný pomer môže byť predmetom poklesu až do roku 2028 v závislosti na potenciálne záväzky vyplývajúce zo sporov týkajúcich sa "výmeny" počas tohto obdobia. Preferované akcie boli klasifikované ako investičné cenné papiere ocenené reálnou hodnotou v závislosti na trhovej cene uvedených kmeňových akcií vrátane zľavy. Zľava zohľadňuje nelikviditu trhu a úpravy súvisiace s podaním relevantných sporov (súčasných alebo budúcich), v ktorých môže byť Visa Inc. zahrnutá a ktoré môžu mať vplyv na konverzný pomer. Vzhľadom na tieto obmedzenia (obmedzenie obchodovateľnosti/prevoditeľnosti, resp. možnosť zmeny konverzného pomeru) sú prioritné akcie ocenené nižšie v porovnaní s obchodovateľnými akciami spoločnosti VISA Inc. Na základe týchto skutočností predstavenstvo spoločnosti Trust Pay, a.s bude vychádzať zo zverejnenej záverečnej ceny riadnych akcií Visa Inc. na burze, zníženej o zľavu zohľadňujúcu uvedené obmedzenia. Vid' aj bod 3.3. a 6.3.

Reálna hodnota finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez hospodársky výsledok bola určená oceňovacím modelom. Pri prioritných akciách VISA Inc. série A vykázaných v tejto kategórii spoločnosť používa úroveň 2 stanovenia reálnej hodnoty (sú bez obmedzenia predaja), akcie sú ocenené v reálnej hodnote odvodené od kótovaných cien kmeňových akcií A pri fixnom konverznom pomere.

12.4. Meny a menové riziká

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

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

Pri transakciách uskutočňovaných s peňažnými prostriedkami klientov v plnej miere znáša kurzové riziko klient a spoločnosť preto neúčtuje o kurzových rozdieloch. K 30. septembru 2021 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 30.09.2021 v EUR	EUR	USD	CZK	GBP	Ostatné	Spolu
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok		1 349 852				1 349 852
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez hospodársky výsledok		0				0
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote – Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky, Peniaze a peňažné ekvivalenty	7 737 144	1 763 318	85 710	98 122	681 390	10 365 684
Finančné aktíva	7 737 144	3 113 170	85 710	98 122	681 390	11 715 536

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2021**

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

Finančné záväzky v amortizovanej hodnote – Úvery a pôžičky		0				0
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote – Záväzky z obchodného styku a ostatné záväzky	(1 042 082)	(42 269)	(13 545)	(5 995)	(20 781)	(1 124 672)
Finančné záväzky	(1 042 082)	(42 269)	(13 545)	(5 995)	(20 781)	(1 124 672)
Čistá menová pozícia k 30.09.2021	6 695 062	3 070 901	72 165	92 127	660 609	10 590 864
Spolu finančné aktíva k 30.09.2020	3 018 873	4 101 644	251 866	562 415	777 426	8 712 224
Spolu finančné záväzky k 30.09.2020	(797 636)	(32 248)	(10 425)	(2 192)	(10 723)	(853 224)
Čistá menová pozícia k 30.09.2020	2 221 237	4 069 396	241 441	560 223	766 703	7 859 000

Nasledujúca tabuľka zobrazuje citlivosť zisku alebo straty k 30.09.2021 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 2021

v EUR	dopad na zisk alebo stratu
USD	279 173
CZK	6 560
GBP	8 375
Spolu	294 108

Kedže vo finančných výkazoch k 30.09.2021 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 294 108 EUR. V prípade opačného vývoja menového kurzu by spoločnosť účtovala o kurzovej strate.

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

30. september 2020

v EUR	dopad na zisk alebo stratu
USD	369 945
CZK	21 949
GBP	50 929
Spolu	442 823

Kedže vo finančných výkazoch k 30.09.2020 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 442 823 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

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2021

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

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
30.09.2021					
Bezúročne záväzky		1 124 565	107		1 124 672
30.09.2020					
Bezúročne záväzky		852 484	740		853 224

13. UDALOSTI PO DÁTUME ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

1) V období od 5. marca do 7. marca 2022 spoločnosti Visa a Mastercard oznámili, že pozastavujú svoju činnosť v Rusku. Vo svojich verejne komunikovaných oznámeniach uvádzajú, že:

- pozastavia transakcie iniciované kartami vydanými ruskými issuermi.
- Prestanú spracovávať transakcie v Ruskej federácii v prípade transakcií iniciovaných kartami vydanými issuermi mimo Ruska. Spoločnosť TrustPay prijala okamžité opatrenia na zosúladenie svojej činnosti s týmito opatreniami.

Okrem toho Úrad pre kontrolu zahraničných aktív (OFAC) amerického ministerstva financií začal 24. februára 2022 zavádzať rozsiahle ekonomické opatrenia zamerané na základnú infraštruktúru ruského finančného systému. Popri opatreniach prijatých v USA zaviedli opatrenia a sankcie voči Rusku aj Spojené kráľovstvo, Európska únia, Kanada a ďalšie krajiny na celom svete.

Spoločnosť TrustPay prijala okamžité opatrenia na zabezpečenie súladu so všetkými platnými sankciami. Hoci spoločnosť TrustPay nepôsobí v oblastiach, ktoré sú priamo ovplyvnené týmito najnovšími udalosťami, zaviedla systematické obmedzenia a ďalšie kontrolné mechanizmy súvisiace so sankciami, ktoré pomáhajú predchádzať a odhaľovať zakázané činnosti.

Vojna na Ukrajine a ekonomické sankcie voči Ruskej federácii nemajú spôsobilosť výraznejšie ovplyvniť ekonomickú činnosť spoločnosti TrustPay, nakoľko nikdy aktívne nepôsobila v týchto krajinách.

2) Trust Pay a.s. v októbri 2021 založila spoločnosť IBANIZE LTD so sídlom na Cypre, ktorá vystupuje od 1.3.2022 ako agent platobných služieb spoločnosti.

Trust Pay, a. s.


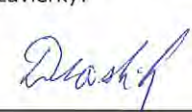

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2021

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

K dátumu zostavenia tejto individuálnej účtovnej závierky sa nevyskytli žiadne iné významné udalosti, ktoré by vyžadovali úpravu účtovnej závierky alebo dodatočné vykázanie v individuálnej účtovnej závierke zostavenej k 30.septembru 2021.

14.SCHVÁLENIE FINANČNÝCH VÝKAZOV



Individuálna účtovná závierka bola zostavená a schválená na vydanie dňa 31.03.2022.

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 2020/2021

Správa o podnikateľskej činnosti spoločnosti a stave jej majetku

VISA |  |  | 

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 2021/2022 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	
OSTATNÉ INFORMÁCIE.....	8
Náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja	
Vlastníctvo akcií, dočasných listov a obchodných podielov	
Plánované investície	
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou	
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 2021 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 tiež mnohé alternatívne platobné metódy. 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

- úhradou,
- prostredníctvom platobnej karty alebo iného platobného prostriedku
- inkasom

b) vydávanie alebo prijímanie platobnej karty alebo iného platobného prostriedku

c) vykonávanie platobných operácií z úveru poskytnutého používateľovi platobných služieb

- formou povoleného prečerpania platobného účtu, a to

- úhradou,
- prostredníctvom platobnej karty alebo iného platobného prostriedku,
- inkasom,

- 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 30.09.2020, resp. k 30.09.2019.

Súhrnné ukazovatele (v EUR)

	30. september 2021	30. september 2020	30. september 2019
Výnosy z platobného styku	22 330 169	14 536 706	10 847 880
Náklady z platobného styku	(12 230 885)	(9 363 935)	(6 407 405)
Všeobecné administratívne náklady	(3 015 156)	(2 261 246)	(2 218 124)
Ostatné prevádzkové výnosy/náklady (+/-)	(653 037)	(529 048)	(294 110)
PREVÁDZKOVÝ(Á) ZISK (STRATA)	6 431 091	2 382 477	1 928 241
Úrokové výnosy	26	2 961	18 316
Nákladové úroky	-	(32 521)	(47 856)
Ostatné finančné výnosy/(náklady)	2 651 021	995 443	867 278
ZISK PRED ZDANENÍM	9 082 138	3 348 360	2 765 979
Daň z príjmov	(1 929 173)	(708 415)	(600 538)
Odložená daň	1 622	(1 476)	12 810
ČISTÝ ZISK / (STRATA) PO ZDANENÍ DAŇOU Z PRÍJMOV	7 154 587	2 638 469	2 178 251

Významné zmeny v zisku z finančných činností sú spôsobené najmä výkyvmi v kurzoch cudzích mien.

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

AKTÍVA	30. september 2021		30. september 2020		30. september 2019	
Dlhodobé aktíva celkom	1 896 057	15%	1 482 242	16%	2 401 125	33%
Obežné aktíva	10 509 500	85%	7 653 451	84%	4 967 983	67%
AKTÍVA CELKOM	12 405 557	100%	9 135 693	100%	7 369 108	100%
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY						
Vlastné imanie celkom	9 873 999	80%	7 420 269	81%	4 369 501	59%
Dlhodobé záväzky celkom	163 508	1%	134 964	1%	251 970	4%
Krátkodobé záväzky celkom	2 368 050	19%	1 580 460	18%	2 747 637	37%
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY CELKOM	12 405 557	100%	9 135 693	100%	7 369 108	100%

Významnú časť dlhodobých aktív tvoria akcie VISA Inc. série C oceňované reálnou hodnotou. Nárast v dlhodobých aktívach je spôsobený precenením akcií VISA Inc. série C a vykázaním interne vytvoreného SW v rámci dlhodobého nehmotného majetku.

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

V hospodárskom roku 2020/2021 nedošlo k zmene základného imania 350 000 EUR.

Nárast vo vlastnom imaní zahrňuje najmä hospodársky výsledok 2020/2021. Čistý zisk vykázaný v hospodárskom roku 2019/2020 vo výške 2 638 469 EUR bol vyplatený formou dividend akcionárom spoločnosti, ako aj čistý zisk vykázaný v hospodárskom roku 2018/2019 vo výške 2 178 251 EUR.

Nárast v krátkodobých záväzkoch je spôsobený nárastom objemov obchodných transakcií.

	30. september 2021	30. september 2020	30. september 2019
Ukazovateľ prevádzkového kapitálu	20%	19%	41%
Ukazovateľ krátkodobej likvidity	444%	484%	181%
Ukazovateľ hotovosti	434%	372%	175%

Vysvetlivky:

Ukazovateľ prevádzkového kapitálu = Záväzky / 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 2021		30. september 2020		30. september 2019	
Výnosy z platobného styku	22 330 169	83%	14 536 706	81%	10 847 880	81%
Prevádzkové výnosy	427 031	2%	187 083	1%	221 229	2%
Finančné výnosy	4 163 038	15%	3 200 470	18%	2 348 818	17%
Výnosy spolu	26 920 238	100%	17 924 259	100%	13 417 927	100%
Náklady platobného styku	(12 230 885)	69%	(9 363 935)	64%	(6 407 405)	60%
Všeobecné administratívne náklady, z toho	(3 015 156)	17%	(2 261 246)	16%	(2 218 124)	21%
-Mzdové náklady	(1 830 207)		(1 430 501)		(1 466 871)	
-Náklady na informačné technológie	(485 329)		(222 042)		(188 794)	
-Nájomné, sídlo spoločnosti, služby spojené s nájmom	(206 160)		(195 311)		(189 433)	
- Náklady na reklamné služby, reprezentáciu, veľtrhy a výstavy	(81 052)		(62 932)		(89 007)	
-Ostatné administratívne náklady	(412 408)		(350 460)		(284 019)	
Ostatné prevádzkové náklady	(1 080 068)	6%	(716 131)	5%	(515 339)	5%
Finančné náklady	(1 511 991)	8%	(2 234 587)	15%	(1 511 080)	14%
Náklady spolu	(17 838 100)	100%	(14 575 899)	100%	(10 651 948)	100%
Zisk/(Strata) pred zdanením	9 082 138		3 348 360		2 765 979	

Celková stratégia spoločnosti sa oproti roku 2019/2020 výrazne nezmenila. Spoločnosť pravidelne uzatvára nové spolupráce s novými klientmi, či rozširuje rozsah služieb pre tých existujúcich, čo prispelo k vyše 54%-nému nárastu výnosov z platobného styku oproti predošlému obdobiu. Efektivitu pri zmluvách chce sledovať aj v nasledujúcom období, aby dosiahla požadované výnosy z platobného styku s ohľadom na počet klientov. Na zvýšenie výnosov má tiež výrazný vplyv pandémie Covid-19, ktorá spôsobila zmeny spotrebiteľského správania a preferencií, nárast e-commerce predaja a platieb platobnými kartami.

Vplyvom väčšieho objemu a pohybov väčšieho množstva peňažných prostriedkov spoločnosť zaznamenala 31%-ný nárast nákladov platobného styku. To spôsobuje aj výraznejšie zmeny finančných výnosov a finančných nákladov. Významnú časť finančných výnosov a finančných nákladov predstavujú kurzové zisky a kurzové straty. V roku 2020/2021 spoločnosť zaznamenala pozitívny výsledok v súvislosti s precenením cudzích mien.

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 2021	30. september 2020	30. september 2019
Konečný stav na účtoch klientov	144 942 934	74 455 759	45 987 038
Peniaze na ceste	(6 395 658)	(6 969 315)	582 441
Záväzky voči klientom	138 547 276	67 486 444	46 569 479

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 spracovala 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 2020/2021 je 21%. Na spoločnosť sa nevzťahovali žiadne oslobodenia.

Zámer obchodného vedenia spoločnosti na účtovný rok 2021/2022 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 služby svojim klientom vedela poskytnúť čo najefektívnejšie a s čo najvyššou mierou automatizácie.

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 Banking, 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 vedú 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. nevydáva elektronické peniaze používateľom platobných služieb, ale pôsobí ako distribútor elektronických peňazí inej inštitúcie elektronických peňazí.

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 deposit 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.

Spoločnosť Trust Pay, a.s. pravidelne rozširuje spektrum alternatívnych platobných metód poskytovaných svojim klientom, a to napríklad o platobné metódy Paysafecard, Giropay, EPS, iDEAL, Bancontact či Mybank.

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. Spoločnosť v nasledujúcom hospodárskom roku plánuje ukončiť projekt akceptácie card-present platieb na platobných termináloch.

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, vo Veľkej Británii a v Českej Republike prostredníctvom svojich partnerov.

OSTATNÉ INFORMÁCIE

Náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja

V roku 2020/2021 spoločnosť nevyaložila významné prostriedky na výskum a vývoj, ktoré by boli v danom období vykázané ako náklad. Boli realizované len rôzne menšie funkcionality existujúcich produktov. V roku 2019/2020 spoločnosť vynaložila celkom 20 985 EUR na výskum a vývoj, ktoré boli v danom období vykázané ako náklad.

Spoločnosť v rámci svojich IT aktivít vyvíja software pre svoje interné použitie. V priebehu roku 2020/2021 boli niektoré projekty zaradené do používania, pričom vynaložené náklady na tento SW boli v roku 2020/2021 vo výške 285 948 EUR (2019/2020: 206 869 EUR). Celkové prírastky interne generovaného SW v roku 2020/2021 boli vo výške 491 643 EUR (2019/2020: 0 EUR).

Vlastníctvo akcií, dočasných listov a obchodných podielov

Spoločnosť v účtovnom období končiacom 30.09.2021 nenadobudla vlastné akcie a dočasné listy.

Plánované investície

Spoločnosť neplánuje žiadne významné investície na nasledujúci účtovný rok.

Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou

K 30. septembru 2021 spoločnosť vykazuje majetkovú účasť v spoločnosti VISA Inc. formou prioritných akcií série C v reálnej hodnote 1,3 mil. EUR (2020: 1,2 mil. EUR). Reálna hodnota prioritných akcií VISA Inc. série C bola stanovená na základe trhovej hodnoty kmeňových akcií upravenej o vplyv obmedzení spojených s držbou prioritných akcií.

V septembri 2020 sa uskutočnila konverzia časti hodnoty (50%) prioritných akcií VISA série C na prioritné akcie VISA série A. Sú ocenené v reálnej hodnote odvodennej od kótovaných cien kmeňových akcií A pri fixnom konverznom pomere.

V roku 2019/2020 boli vykázané vo výške 1,6 mil. EUR ako finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez hospodársky výsledok. V októbri 2020 spoločnosť všetky tieto akcie predala, dôsledkom bežných zmien kótovaných cien kmeňových akcií A ovplyvňujúcich reálnu hodnotu akcií vlastnených spoločnosťou bola vykázaná v r.2020/2021 strata vo výške 42 898 EUR.

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. Túto možnosť spoločnosť zatiaľ nevyužila a v blízkej budúcnosti nemá konkrétne zámery ju využiť.

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 70 zamestnancov k 30.09.2021 (61 zamestnancov k 30.09.2020), 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 vo výške 7 154 587 EUR. Predstavenstvo spoločnosti navrhuje zisk v budúcom účtovnom období vyplatiť akcionárom ako dividendy.

Udalosti po dátume účtovnej závierky

1) V období od 5. marca do 7. marca 2022 spoločnosti Visa a Mastercard oznámili, že pozastavujú svoju činnosť v Rusku. Vo svojich verejne komunikovaných oznámeniach uvádzajú, že:

- pozastavia transakcie iniciované kartami vydanými ruskými issuermi.
- Prestanú spracovávať transakcie v Ruskej federácii v prípade transakcií iniciovaných kartami vydanými issuermi mimo Ruska. Spoločnosť Trust Pay, a.s. prijala okamžité opatrenia na zosúladenie svojej činnosti s týmito opatreniami.

Okrem toho Úrad pre kontrolu zahraničných aktív (OFAC) amerického ministerstva financií začal 24. februára 2022 zavádzať rozsiahle ekonomické opatrenia zamerané na základnú infraštruktúru ruského finančného systému. Popri opatreniach prijatých v USA zaviedli opatrenia a sankcie voči Rusku aj Spojené kráľovstvo, Európska únia, Kanada a ďalšie krajiny na celom svete.

Spoločnosť Trust Pay, a.s. prijala okamžité opatrenia na zabezpečenie súladu so všetkými platnými sankciami. Hoci spoločnosť Trust Pay, a.s. nepôsobí v oblastiach, ktoré sú priamo ovplyvnené týmito najnovšími udalosťami, zaviedla systematické obmedzenia a ďalšie kontrolné mechanizmy súvisiace so sankciami, ktoré pomáhajú predchádzať a odhaľovať zakázané činnosti.

Vojna na Ukrajine a ekonomické sankcie voči Ruskej federácii nemajú spôsobilosť výraznejšie ovplyvniť ekonomickú činnosť spoločnosti Trust Pay, a.s., nakoľko nikdy aktívne nepôsobila v týchto krajinách.

2) Trust Pay a.s. v októbri 2021 založila spoločnosť IBANIZE LTD so sídlom na Cypre, ktorá vystupuje od 1.3.2022 ako agent platobných služieb spoločnosti.

K dátumu zostavenia tejto výročnej správy sa nevyskytli žiadne iné významné udalosti, ktoré by vyžadovali úpravu účtovnej závierky alebo dodatočné vykázanie v individuálnej účtovnej závierke zostavenej k 30.septembru 2021.

Predpokladaný budúci vývoj spoločnosti

Spoločnosť sa usiluje adaptovať sa na aktuálnu situáciu na Slovensku a vo svete, upravuje svoju ponuku služieb tak, aby vedela obslúžiť rastúci dopyt na trhu s platobnými službami 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 dianím vo svete a na finančných trhoch v najbližších mesiacoch. Vojna na Ukrajine a ekonomické sankcie voči Ruskej federácii nemajú spôsobilosť výraznejšie ovplyvniť ekonomickú činnosť spoločnosti Trust Pay, a.s., nakoľko nikdy aktívne nepôsobila v týchto krajinách.