finby

Individuálna účtovná závierka spoločnosti Trust Pay, a.s. za rok končiaci sa 30. septembra 2025 pripravená podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia

Individuálny výkaz o finančnej situácii podľa IFRS k 30.09.2025

(v EUR)	pozn.	30.09.2025	30.09.2024
AKTÍVA			
DLHODOBÉ AKTÍVA			
Dlhodobý nehmotný majetok	3.1	375 026	494 352
Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia	3.2	107 534	167 387
Investície do dcérskych spoločností	3.3	0	10 000
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok	3.4	228 082	450 336
Dlhodobé náklady a príjmy budúcich období	3.5	5 090	20 509
Dlhodobé aktíva celkom		**715 732**	**1 142 584**
OBEŽNÉ AKTÍVA			
Pohľadávky z obchodného styku a iné pohľadávky	4.1	453 898	197 684
Splatné daňové pohľadávky		65 972	0
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez hospodársky výsledok	4.2	0	0
Peniaze a peňažné ekvivalenty	4.3	12 466 462	12 855 309
Krátkodobé náklady a príjmy budúcich období	4.4	334 532	188 248
Obežné aktíva celkom		**13 320 864**	**13 241 241**
AKTÍVA CELKOM		**14 036 596**	**14 383 825**
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	131 153	253 419
Nerozdelený zisk / neuhradená strata	6.4	11 876 440	11 805 211
Vlastné imanie celkom		**12 427 593**	**12 478 630**
DLHODOBÉ ZÁVÄZKY			
Ostatné dlhodobé záväzky	7.1	11 941	10 494
Odložený daňový záväzok	9.2	52 265	60 633
Dlhodobé výnosy budúcich období	7.4	81 498	0
Dlhodobé záväzky celkom		**145 704**	**71 127**
KRÁTKODOBÉ ZÁVÄZKY			
Záväzky z obchodného styku a iné záväzky	7.2	1 425 763	1 610 801
Splatné daňové záväzky		1 315	138 383
Krátkodobé výnosy budúcich období	7.3	36 221	84 884
Krátkodobé záväzky celkom		**1 463 299**	**1 834 068**
Záväzky celkom		**1 609 003**	**1 905 195**
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY CELKOM		**14 036 596**	**14 383 825**

Individuálna účtovná závierka bola zostavená a schválená na vydanie dňa 18.12.2025.

Igor Rintel
Predseda predstavenstva

Matúš Drastich
Člen predstavenstva

Priložené poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

Individuálny výkaz komplexného výsledku podľa IFRS za rok končiaci sa 30.09.2025

(v EUR)	pozn.	30.09.2025	30.09.2024
Výnosy z platobného styku	8.1	41 325 204	41 648 663
Náklady z platobného styku	8.1	(26 785 700)	(28 101 072)
Zisk/strata z poplatkov a provízií		**14 539 504**	**13 547 591**
Úrokové a obdobné výnosy	8.2	1 764 473	1 629 736
Všeobecné administratívne náklady	8.3	(5 272 269)	(4 856 371)
(Strata) / zisk zo znehodnotenia finančných aktív	8.4	0	(4 149)
Ostatné prevádzkové výnosy / (náklady)	8.5	(840 443)	(819 518)
ZISK / STRATA Z PREVÁDZKOVEJ ČINNOSTI		**10 191 265**	**9 497 289**
Kurzový rozdiel - zisk	8.6	8 035 773	7 683 896
Kurzový rozdiel - strata	8.6	(3 669 213)	(2 650 421)
Zisk/(strata) z kurzových rozdielov		**4 366 560**	**5 033 475**
Výnosy z úrokov	8.7	23 573	23 623
Náklady na úroky	8.7	0	0
Zisk/(strata) z úrokov		**23 573**	**23 623**
Ostatné finančné výnosy (náklady)	8.8	(9 761)	(10 628)
ZISK / (STRATA) Z FINANČNÝCH ČINNOSTÍ		**4 380 372**	**5 046 470**
ZISK PRED ZDANENÍM		**14 571 637**	**14 543 759**
Daň z príjmov	9.1	(3 534 626)	(3 412 615)
ČISTÝ ZISK / (STRATA) PO ZDANENÍ DAŇOU Z PRÍJMOV		**11 037 011**	**11 131 144**
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	143 096	194 974
CELKOVÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK ZA ROK KONČIACI 30.09.		**11 180 107**	**11 326 118**

Priložené poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 30.09.2025 (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 2023	**350 000**	**70 000**	**432 512**	**11 947 407**	**12 799 919**
Prídely z nerozdeleného zisku					0
Prevod kumulovaného zisku pri ukončení vykazovania finančných aktív oceňovaných FVOCI, po zdanení			(374 067)	374 067	0
Dividendy akcionárom				(11 647 407)	(11 647 407)
Celkový komplexný výsledok za rok			194 974	11 131 144	11 326 118
Čistý zisk za vykazované obdobie				*11 131 144*	*11 131 144*
Ostatné súčasti komplexného výsledku za vykazované obdobie, po zdanení			*194 974*		*194 974*
K 30. septembru 2024	**350 000**	**70 000**	**253 419**	**11 805 211**	**12 478 630**
Prídely z nerozdeleného zisku					
Prevod kumulovaného zisku pri ukončení vykazovania finančných aktív oceňovaných FVOCI, po zdanení			(265 362)	265 362	
Dividendy akcionárom				(11 231 144)	(11 231 144)
Celkový komplexný výsledok za rok			143 096	11 037 011	11 180 107
Čistý zisk za vykazované obdobie				*11 037 011*	*11 037 011*
Ostatné súčasti komplexného výsledku za vykazované obdobie, po zdanení			*143 096*		*143 096*
K 30. septembru 2025	**350 000**	**70 000**	**131 153**	**11 876 440**	**12 427 593**

Priložené poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 30.09.2025 (v EUR)

PEŇAŽNÉ TOKY ZO ZÁKLADNÝCH PODNIKATEĽSKÝCH ČINNOSTÍ	pozn.	2025	2024
HV z bežnej činnosti pred zdanením		14 571 637	14 543 759
Úpravy :			
Odpisy a zníženie hodnoty dlhodobého majetku	8.5	397 908	339 874
Strata / (zisk) z predaja a iného vyradenia dlhodobého majetku	8.5	(10 000)	(6 250)
Strata / (zisk) zo znehodnotenia finančných aktív	8.4	0	4 149
Strata / (zisk) zo znehodnotenia finančných investícií	8.8	10 000	0
Úrokové a obdobné výnosy	8.2, 8.7	(1 788 046)	(1 653 359)
Úrokové náklady	8.7	0	0
Účty časového rozlíšenia	3.5, 4.4, 7.3, 7.4	(3 173)	84 012
Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov	8.8	(5 285)	(8 355)
Nerealizované kurzové rozdiely, netto	8.6	(12 414)	134 920
Strata / (zisk) z precenenia finančných aktív oceňovaných FVTPL	8.8	2 830	16 773
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti pred zmenami pracovného kapitálu		**13 163 457**	**13 455 523**
Zmeny pracovného kapitálu :			
Pohľadávky z obchodného styku a iné pohľadávky	4.1	(256 214)	63 807
Záväzky z obchodného styku a iné záväzky	7.1, 7.2	(183 591)	336 888
Finančné aktíva držané na obchodovanie	4.2	378 383	566 122
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		**13 102 035**	**14 422 340**
Vyplatené dividendy	6.4	(11 231 144)	(11 647 407)
Prijaté dividendy	8.8	5 285	8 355
Prijaté úroky	8.2, 8.7	1 693 188	1 624 848
Zaplatená daň z príjmov	9.1	(3 790 624)	(3 828 795)
ČISTÉ PEŇAŽNÉ TOKY Z PREVÁDZKOVEJ ČINNOSTI		**(221 260)**	**579 341**
Peňažné toky z investičnej činnosti			
Obstaranie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	3.1, 3.2	(218 729)	(203 842)
Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku	3.2, 8.5	10 000	6 250
Príjmy z predaja finančných aktív oceňovaných FVOCI	3.4	28 728	22 636
Akvizícia dcérskych spoločností	3.3	0	(7 000)
ČISTÉ PEŇAŽNÉ TOKY Z INVESTIČNEJ ČINNOSTI		**(180 001)**	**(181 956)**
Peňažné toky z finančnej činnosti :			
Zaplatené úroky		0	0
Výdavky na splácanie pôžičiek	7.2	0	0
PEŇAŽNÉ TOKY Z FINANČNEJ ČINNOSTI		0	0
Čistý nárast/(pokles) peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov		(401 261)	397 385
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku obdobia	4.3	12 855 309	12 592 844
Kurzové rozdiely vyčíslené k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	8.6	12 414	(134 920)
PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY NA KONCI OBDOBIA	4.3	**12 466 462**	**12 855 309**

Priložené poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

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 Mestského súdu Bratislava III, odd. Sa, vl. č. 4919/B. Najvyššou ovládajúcou osobou spoločnosti je pán Igor Rintel.

V závere septembra 2025 prešla spoločnosť rebrandingom a odvtedy vystupuje pod novým menom finby. Tento krok je výsledkom dôslednej strategickej prípravy, rastúcich ambícií a prirodzeného vývoja spoločnosti, ktorá sa už roky úspešne pohybuje na európskom trhu spracovávania online kartových transakcií a inovatívnych platobných riešení. Značka TrustPay bola budovaná viac než 15 rokov a pritom sa dbalo na kvalitu, bezpečnosť a férovosť vo všetkom, čo spoločnosť robí. Finby na tieto základy nadväzuje a zároveň posúva komunikáciu spoločnosti, vizuálny jazyk aj vnímanie značky na novú úroveň. Cieľom bolo vytvoriť identitu, ktorá je moderná, ľahko rozpoznateľná, ale zároveň dôveryhodná – taká, ktorá bude rásť spolu so spoločnosťou a jej klientmi.

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:

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

b) vydávanie alebo prijímanie platobnej karty alebo iného platobného prostriedku.

V roku 2013 bol rozšírený predmet činnosti spoločnosti o činnosť podnikateľských, organizačných a ekonomických poradcov.

Spoločnosť dňa 12.7.2016 na základe povolenia od Národnej banky Slovenska rozšírila svoje služby podľa ustanovenia §2 ods.1 písm. d) zákona o platobných službách o:

c) vykonávanie platobných operácií z úveru poskytnutého používateľovi platobných služieb
   1. formou povoleného prečerpania platobného účtu, a to úhradou, prostredníctvom platobnej karty alebo iného platobného prostriedku, inkasom,
   2. formou úverového rámca prostredníctvom platobnej karty alebo iného platobného prostriedku.

Na základe rozhodnutia NBS zo dňa 19.12.2022 rozšírila spoločnosť svoje služby podľa ustanovenia §2 ods. 1 písm. g) zákona o platobných službách o činnosť:

d) platobná iniciačná služba.

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
	podpredseda	David Rintel
	člen	Vladimír Kajaba
	člen	Richard Tési
	člen	Matúš Drastich

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, pričom jeden z podpisujúcich členov musí byť vždy predseda alebo podpredseda predstavenstva spoločnosti, ak za platobnú inštitúciu koná štatutárny orgán.

V spoločnosti Trust Pay, a.s. v roku 2024/2025 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 2025	*30. september 2024*
Počet zamestnancov ku dňu účtovnej závierky	62	80
- z toho riadiaci pracovníci	6	6
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov za rok	66	78

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 2024 do 30. septembra 2025 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 2024 do 30. septembra 2025 bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania spoločnosti (going concern).

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

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

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 2024) bola schválená valným zhromaždením dňa 19.12.2024.

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 30.09.2024. 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 2025 nedošlo k žiadnym významným zmenám v účtovných metódach a zásadách spoločnosti. Pre niektoré položky a kategórie nákladov a výnosov boli v rámci poznámok upravené tak aby vernejšie prezentovali podstatu a obsah danej kategórie nákladov či výnosov.

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 2024.

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:

- Dodatok k IFRS 16 „Lízingy" - lízingový záväzok pri transakcii predaja a spätného lízingu (účinný pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2024 alebo neskôr)
- 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 2024 a neskôr).
- Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky" – dlhodobé záväzky s kovenantmi – dodatky upresňujú, že len kovenanty, ktoré je účtovná jednotka povinná dodržiavať v účtovnom období alebo pred jeho koncom, ovplyvňujú jej právo odložiť vysporiadanie záväzku o aspoň 12 mesiacov po súvahovom dni (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2024 a neskôr)
- Dodatky k IAS 7 „Výkaz o peňažných tokoch" a IFRS 7 „Finančné nástroje – zverejňovanie" – Dohody o platbách dodávateľom (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2024 a neskôr).

Prijatie týchto štandardov, dodatkov k existujúcim štandardom a interpretácií nemalo významný dopad na zverejnenia ani na sumy vykázané v tejto účtovnej závierke.

K dátumu zostavenia tejto účtovnej závierky (30. september 2025) 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 IAS 21 „Vplyv zmien kurzov cudzích mien" – chýbajúce konvertibilita – dodatky obsahujú usmernenie, kedy je mena vymeniteľná a ako určiť výmenný kurz, keď nie je vymeniteľná (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2025 a neskôr)
- Ročné vylepšenia IFRS štandardov – Dodatky k IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 10 a IAS 7 - dodatky zahŕňajú vysvetlenia, zjednodušenia, opravy a zmeny v týchto oblastiach: a) účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch v prípade účtovnej jednotky uplatňujúcej IFRS účtovné štandardy po prvýkrát (IFRS 1), b) zisk alebo strata z ukončenia vykazovania (IFRS 7), c) zverejnenie odloženého rozdielu medzi reálnou hodnotou a transakčnou cenou

(IFRS 7), d) úvod a zverejňovanie informácií o úverovom riziku (IFRS 7), e) ukončenie vykazovania lízingových záväzkov na strane nájomcu (IFRS 9), f) transakčná cena (IFRS 9), g) určenie „de facto zástupcu" (IFRS 10), h) metóda oceňovania obstarávacou cenou (IAS 7) (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2026 alebo neskôr)

- Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje" a IFRS 7 „Finančné nástroje – zverejňovanie". Dodatky ku klasifikácii a oceňovaniu finančných nástrojov - dodatky vysvetľujú klasifikáciu finančných aktív s environmentálnymi, sociálnymi a správnymi aspektmi (ESG) a podobnými prvkami. Dodatky tiež špecifikujú dátum, ku ktorému sa ukončí vykazovanie finančného aktíva alebo finančného záväzku, a zavádzajú dodatočné požiadavky na zverejňovanie týkajúce sa investícií do nástrojov vlastného imania oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku a finančných nástrojov s podmienenými prvkami (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2026 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, okrem dodatkov k IFRS 9 „Finančné nástroje" a IFRS 7 „Finančné nástroje – zverejňovanie", ktorých vplyv na individuálnu účtovnú závierku sa v súčasnosti posudzuje.

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 2025 (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)
- IFRS 18 „Prezentácia a zverejňovanie informácií v účtovnej závierke" - štandard nahradí IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky. Štandard zavádza tri súbory nových požiadaviek, ktoré majú zlepšiť vykazovanie finančnej výkonnosti spoločností a poskytnúť investorom lepší základ pre analýzu a porovnanie spoločností. Hlavné zmeny v novom štandarde v porovnaní s IAS 1 zahŕňajú: a) zavedenie kategórií (prevádzková, investičná, finančná, daň z príjmov a ukončené činnosti) a definovaných medzisúčtov vo výkaze ziskov a strát; b) zavedenie požiadaviek na zlepšenie agregácie a rozčleňovania; c) zavedenie zverejňovania informácií o ukazovateľoch výkonnosti určených vedením v poznámkach k účtovnej závierke (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2027 alebo neskôr).
- IFRS 19 „Dcérske spoločnosti bez verejnej zodpovednosti – zverejňovanie" - štandard povoľuje dcérskej spoločnosti poskytovať obmedzené zverejnenia pri uplatňovaní IFRS účtovných štandardov v jej účtovnej závierke. IFRS 19 nie je povinný pre dcérske spoločnosti, ktoré spĺňajú definované podmienky, a stanovuje požiadavky na zverejňovanie pre dcérske spoločnosti, ktoré sa rozhodnú tento štandard uplatňovať (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2027 alebo neskôr).
- Dodatky k IFRS 19 „Dcérske spoločnosti bez verejnej zodpovednosti – zverejňovanie" Dodatky rozširujú požiadavky na zverejňovanie informácií týkajúcich sa dcérskych spoločností bez verejnej zodpovednosti vrátane úprav prezentácie a vysvetľujúcich poznámok (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2027 alebo neskôr)
- Dodatky k IAS 21 „Vplyv zmien kurzov cudzích mien" – Hyperinflačná prezentačná mena. Dodatky poskytujú usmernenie, ako prezentovať finančné informácie v mene krajiny, v ktorej existuje hyperinflačné prostredie, a aké úpravy sú potrebné pri prepočte položiek účtovnej závierky. (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2027 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, okrem štandardu IFRS 18 „Prezentácia a zverejňovanie informácií v účtovnej závierke", ktorého vplyv na individuálnu účtovnú závierku sa v súčasnosti posudzuje.

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 Trust Pay, a.s. v októbri 2021 založila dcérsku spoločnosť IBANIZE LTD so sídlom na Cypre (nekonsolidovaná, z dôvodu nevýznamnosti, podľa § 22 ods. 12 zákona, resp. IAS 8.8), ktorá vystupuje od 1.3.2022 ako agent platobných

služieb spoločnosti. Táto spoločnosť zatiaľ nevykonáva od svojho založenia žiadne aktivity. K 30. septembru 2025 bola dcérska spoločnosť IBANIZE LTD odregistrovaná ako agent platobných služieb a v budúcom období má spoločnosť zámer ju predať.

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), viď. bod 3.4., 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 takého stavu majetku, v akom sa dá používať, a to odo dňa, keď boli splnené všetky kritériá na vykázanie aktíva ako nehmotného majetku (technická možnosť dokončenia majetku tak, že sa bude dať využiť; zámer spoločnosti dokončiť nehmotný majetok; generovanie pravdepodobných budúcich ekonomických úžitkov; dostupnosť zdrojov na ukončenia vývoja a využívanie nehmotného majetku; schopnosť spoľahlivo merať náklady, ktoré sa dajú priradiť nehmotnému majetku počas etapy jeho vývoja). Náklady zahŕňajú najmä náklady na materiál, služby, mzdy a akékoľvek iné náklady spojené s uvedením majetku do stavu, v ktorom sa dá používať. Do nákladov nemožno zahrnúť najmä administratívne a iné všeobecné režijné náklady, náklady spôsobené neefektívnosťou ako aj náklady na školenia. Nehmotný majetok, ktorý je výsledkom

výskumnej fázy interného projektu, sa nevykazuje. Výdavky na výskumnú fázu interného projektu sa vykážu ako náklady v období, v ktorom boli vynaložené.

Dlhodobý majetok, na ktorý bol poskytnutý príspevok, sa vykazuje v účtovnej hodnote. Súvisiace príspevky sa vykazujú výnosovou metódou, ako výnosy budúcich období, ktoré sa na systematickej báze vykazujú vo výsledku hospodárenia v položke „Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)" počas doby odpisovania týchto aktív (viď. bod 7.3., 7.4. a 8.5.).

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
Aplikačný softvér	4 roky	25%	lineárne
Ochranná známka	8 - 10 rokov	10% - 12,50%	lineárne
Ostatný nehmotný majetok	4 roky	25%	lineárne
Stroje a zariadenia	4 roky	25%	lineárne
Osobné automobily	2 - 4 roky	25% - 50%	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 vykazuje vo výkaze komplexného výsledku v plnej výške v období, v ktorom zníženie hodnoty nastalo. Diskontné sadzby použité na výpočet súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov predstavujú sadzby, ktoré sa považujú za vhodné z hľadiska pôsobenia spoločnosti v ekonomickom prostredí Slovenskej republiky vždy k dátumu zostavenia finančných výkazov.

Na základe vyššie uvedených skutočností posúdilo vedenie možné zníženie hodnoty majetku z dôvodu jeho znehodnotenia k 30. septembru 2025 a k 30. septembru 2024. 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 nesplatenej 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.

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), resp. peňažné prostriedky na účtoch klientov evidované v podsúvahe.

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 nesplatenej 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 prémií 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, resp. peňažné prostriedky na účtoch klientov evidované v podsúvahe.

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 súčastiach 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 zaraďované 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 komplexného výsledku v položke „Ostatné finančné výnosy/(náklady)". Dividendy z finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez hospodársky výsledok (FVPL) sa vykazujú vo výkaze komplexného výsledku 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 oceňuje v amortizovanej hodnote alebo v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok, na ktoré sa uplatňujú požiadavky týkajúce sa zníženia hodnoty podľa IFRS 9 Finančné nástroje.

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

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

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

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 nevymožiteľnej pohľadávky predstavuje udalosť ukončenia vykazovania.

Ukončenie vykazovania finančných aktív

Finančné aktívum (alebo časť finančného aktíva alebo časť skupiny podobných finančných aktív) sa odúčtuje, 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, resp. záväzky voči klientom evidované v podsúvahe. 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, resp. záväzky voči klientom evidované v podsúvahe. Amortizovaná hodnota finančného záväzku je hodnota, ktorou sa finančný záväzok

oceňuje pri prvotnom vykázaní, znížená o platby istiny a zvýšená alebo znížená o kumulovanú amortizáciu akéhokoľvek rozdielu medzi touto prvotnou hodnotou a hodnotou pri splatnosti za použitia metódy efektívnej úrokovej miery. Výpočet efektívnej úrokovej miery zohľadňuje všetky poplatky zaplatené alebo prijaté od zmluvnej protistrany, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery, transakčné náklady a všetky ostatné diskonty alebo prémie. Amortizácia použitím efektívnej úrokovej miery je vykázaná vo finančných nákladoch vo výkaze komplexného výsledku.

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

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

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

Reálna hodnota finančných nástrojov
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. Investície do dcérskych spoločností

Dcérske spoločnosti predstavujú spoločnosti, pri ktorých spoločnosť vyhodnotila, že má právomoc rozhodovať o činnostiach, ktoré významným spôsobom ovplyvňujú ich dosahované výnosy a má právo na získanie variabilných výnosov na základe jej angažovanosti v danej spoločnosti.

Spoločnosť oceňuje v individuálnej účtovnej závierke podiely v dcérskych spoločnostiach v obstarávacích cenách znížených o straty zo zníženia hodnoty (opravné položky).

2.7. 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.

2.8. 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". V rámci týchto položiek spoločnosť vykazuje výnosy z/náklady na akceptáciu platieb, platobné účty a ostatné a spoločné služby. Akceptácia platieb zahŕňa viacero platobných metód pre klientov akými sú napríklad platba kartou, SEPA inkasá a rôzne lokálne platobné metódy. Trust Pay, a.s. ponúka svojim klientom zriadenie platobných účtov finby, 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.

2.9. Výnosové a nákladové úroky

Výnosové a nákladové úroky sa vykazujú vo výkaze komplexného výsledku pri vzniku podľa princípu časového rozlíšenia použitím efektívnej úrokovej miery.

Spoločnosť Trust Pay, a.s. môže uplatňovať voči svojim klientom podľa VOP klientske úroky zo zostatkov na platobných účtoch klientov, 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 účtov spoločnosti. Bankové úroky z prostriedkov na účtoch, na ktorých sa evidujú hlavne peňažné prostriedky klientov, sú súčasťou prevádzkového hospodárskeho výsledku a nie finančného (viď bod 8.2.).

Spoločnosť realizuje krátkodobé termínované úložky. Výnosové úroky z týchto úložiek vrátane časového rozlíšenia sú vykázané vo Výkaze komplexného výsledku v položke „Úrokové a obdobné výnosy" (viď bod 8.2.).

Bankové úroky z prevádzkového účtu ako aj ostatné úroky sú evidované ako finančný náklad, resp. výnos.

2.10. Peniaze a peňažné ekvivalenty

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

2.11. 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 komplexného výsledku v rovnakom období, ako príslušné mzdové náklady.

2.12. 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. Súčasťou časového rozlíšenia sú časovo rozlíšené úrokové výnosy z termínovaných úložiek, ktoré spoločnosť realizuje a ostatné úrokové výnosy z účtov, na ktorých sa evidujú peňažné prostriedky klientov v podsúvahe. K dátumu zostavenia účtovnej závierky sú vykázané v položke „Krátkodobé náklady a príjmy budúcich období" (viď bod 4.4.). Súčasťou časového rozlíšenia sú časovo rozlíšené príspevky na dlhodobý majetok, ktoré sú k dátumu zostavenia účtovnej závierky vykázané v položke „Krátkodobé výnosy budúcich období" a „Dlhodobé výnosy budúcich období" (viď bod 7.3. a 7.4.).

2.13. 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 opciu,
- 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 vykázané lineárne ako náklad vo výkaze komplexného výsledku v položke „Všeobecné administratívne náklady".

2.14. 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 komplexného výsledku 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. Na určenie odloženej dane z príjmov bola použitá očakávaná daňová sadzba pre nasledujúce obdobie, platná od 1. januára 2025 pre právnické osoby, ktoré dosiahnu v príslušnom zdaňovacom období zdaniteľné príjmy vo výške presahujúcej 5 000 000 EUR, t.j. 24 % (21 % k 31. decembru 2024), resp. 19 % pri položkách, ktoré sú zdaňované zrážkovou daňou.

Zrážkovej dani podliehajú napríklad úroky z termínovaných úložiek realizovaných v SR, ktoré sú zdaňované zrážkovou daňou pri výplate v SR. Pri dani z úrokov zrazenej platiteľom sa daňová povinnosť považuje za vysporiadanú.

O odloženej daňovej pohľadávke sa účtuje, ak sa v budúcnosti očakáva daňový zisk, s ktorým sa budú môcť dočasné rozdiely vysporiadať. Odložená daňová pohľadávka vznikajúca z nevyužitých daňových strát sa vykazuje iba v rozsahu, v akom spoločnosť vykázala dostatočné zdaniteľné dočasné rozdiely, alebo ak existuje presvedčivý dôkaz, že spoločnosť dosiahne dostatočný zdaniteľný zisk, oproti ktorému bude možné zužitkovať tieto nevyužité daňové straty. V takýchto prípadoch spoločnosť zverejní výšku vykázanej odloženej daňovej pohľadávky a charakter dôkazu podporujúceho jej vykázanie. Účtovná hodnota odloženej daňovej pohľadávky sa preskúma ku každému súvahovému dňu. Spoločnosť zníži účtovnú hodnotu odloženej daňovej pohľadávky v rozsahu, v ktorom už nie je pravdepodobné, že dosiahne dostatočný zdaniteľný zisk, ktorý umožní zužitkovať časť alebo celý úžitok tejto odloženej daňovej pohľadávky. Každé takéto zníženie sa zruší v rozsahu, v ktorom vzniká pravdepodobnosť, že sa dosiahne dostatočný zdaniteľný zisk.

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

Spoločnosť vykazuje splatnú daň z príjmov právnických osôb v individuálnom výkaze o finančnej situácii v položke „Splatné daňové pohľadávky" alebo „Splatné daňové záväzky" a odloženú daň v položke „Odložená daňová pohľadávka" alebo „Odložený daňový záväzok".

Spoločnosť implementovala Zákon o dani z finančných transakcií. V zmysle ustanovení zákona je spoločnosť v postavení platiteľa dane za klientov a zároveň aj v postavení daňovníka z vlastných transakcií podliehajúcich dani. Táto daň nadobudla účinnosť 1. apríla 2025.

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.

Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach

Dňa 19.12.2023 Národná rada Slovenskej republiky schválila novelu zákona č. 235/2012 Z. z. o osobitnom odvode z podnikania v regulovaných odvetviach, s účinnosťou od 31.12.2023. Novela zákona rozširuje pôsobnosť aj na osoby majúce oprávnenie na výkon činnosti v oblasti vykonávanej na základe povolenia vydaného alebo udeleného Národnou

bankou Slovenska, ktorými sú aj platobné inštitúcie ako spoločnosť Trust Pay, a.s.. Odvodovým obdobím je kalendárny mesiac a spoločnosti vzniká povinnosť platiť odvod počnúc odvodovým obdobím, ktorým je január 2024. Osobitný odvod sa vypočíta ako súčin sadzby odvodu a základu odvodu. Základom odvodu je výsledok hospodárenia pred zdanením vykázaný podľa medzinárodných účtovných noriem upravený v zmysle zákona o dani z príjmov a ďalej upravený v zmysle zákona o osobitnom odvode. Mesačná sadzba odvodu platná pre aktuálne aj nasledujúce obdobie je 0,00363.

Súčasťou dane z príjmov spoločnosti v zmysle Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva je i osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach podľa osobitného predpisu. Vykazuje sa cez Individuálny výkaz komplexného výsledku.

Záväzok z osobitného odvodu je vykázaný v Individuálnom výkaze o finančnej situácii, v časti „Splatné daňové záväzky". V prípade preplatku osobitného odvodu nie je možné tento preplatok kompenzovať s nedoplatkom dane z príjmov. Pozri aj pozn. 9.1.

2.15. 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.

2.16. 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 2024 a 2025 plnila všetky uvedené regulačné požiadavky.

3. DLHODOBÉ AKTÍVA

3.1. Dlhodobý nehmotný majetok

	Aplikačný software	***Software***	***Ostatný DNM***	***Ochranná známka***	***Obstaranie nehm. investícií***	***Celkom***
Počiatočný stav k 1.10.2024	**1 223 747**	**13 172**	**13 645**	**6 742**	**144 929**	**1 402 235**
Prírastky z interného vývoja	151 020					151 020
Prírastky nadobudnuté samostatne				1 296		1 296
Presuny	132 814		12 115		(144 929)	0
Úbytky	(185 021)		(13 645)			(198 666)
Konečný stav k 30.9.2025	**1 322 560**	**13 172**	**12 115**	**8 038**	**0**	**1 355 885**
Oprávky k 1.10.2024	**(878 950)**	**(12 079)**	**(13 602)**	**(3 252)**	**0**	**(907 883)**
Odpisy	(269 407)	(1 093)	(295)	(847)		(271 642)
Presuny						
Úbytky	185 021		13 645			198 666
Oprávky k 30.9.2025	**(963 336)**	**(13 172)**	**(252)**	**(4 099)**	**0**	**(980 859)**
Opravné položky k 1.10.2024						
Prírastky						
Úbytky						
Opravné položky k 30.9.2025						

Zostatková hodnota k 01.10.2024	**344 797**	**1 093**	**43**	**3 490**	**144 929**	**494 352**
Zostatková hodnota k 30.9.2025	**359 224**	**0**	**11 863**	**3 939**	**0**	**375 026**

Spoločnosť interne vyvíja, prípadne si necháva vyvíjať softvér určený pre svoje špecifické potreby. Tento softvér je vykázaný v položke aplikačný softvér. Spoločnosť pracovala interne na vývoji dvoch softvérových projektov, po preukázaní splnenia všetkých kritérií na uznanie nehmotného majetku vytvoreného vlastnou činnosťou. Softvérové projekty boli v priebehu roka 2024/2025 zaradené do používania. Prvým je projekt tokenizácie kartových platieb, ktorý sa zameriava na zvýšenie bezpečnosti kartových transakcií tým, že nahradí citlivé informácie o karte jedinečným ekvivalentom, známym ako "token". Druhým je projekt AML II., ktorý zohľadňuje aktuálne legislatívne požiadavky v tejto oblasti. V rámci ďalších dvoch projektov si spoločnosť nechala vyvinúť softvérový modul na zachytenie a spracovanie transakcií a aplikačný softvér zameraný na vývoj a implementáciu moderného internetového online prístupu k platobným účtom, ktoré klientom umožní bezpečný a pohodlný prístup k platobným službám prostredníctvom online prostredia. Riešenie je postavené na princípoch vysokej bezpečnosti, používateľskej intuitívnosti a flexibility. Nová platforma internet bankingu má v sebe zapracované nové prvky obchodnej značky finby.

Aplikačný 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 resp. 120 mesiacov, po dobu jej platnosti.

Zostávajúca doba odpisovania aplikačného softvéru k 30.09.2025 je v rozpätí 6 až 47 mesiacov. Odpisy nehmotného majetku sú vo výkaze komplexného výsledku zahrnuté v položke „Ostatné prevádzkové výnosy / (náklady)" (viď. bod 8.5.).

V priebehu roka 2024/2025 spoločnosť vyradila nevyužívaný a plne odpísaný dlhodobý nehmotný majetok.

Na základe vyhodnotenia súčasného využívania dlhodobého nehmotného majetku spoločnosť vyhodnotila, že k 30.09.2025 nedošlo k výraznému zníženiu hodnoty dlhodobého nehmotného majetku.

	Aplikačný software	***Software***	***Ostatný DNM***	***Ochranná známka***	***Obstaranie nehm. investícií***	***Celkom***
Počiatočný stav k 1.10.2023	**1 233 343**	**13 172**	**13 645**	**6 742**	**0**	**1 266 902**
Prírastky z interného vývoja					132 814	132 814
Prírastky nadobudnuté samostatne					12 115	12 115
Presuny						0
Úbytky	(9 596)					(9 596)
Konečný stav k 30.9.2024	**1 223 747**	**13 172**	**13 645**	**6 742**	**144 929**	**1 402 235**
Oprávky k 1.10.2023	**(628 865)**	**(9 982)**	**(12 998)**	**(2 514)**	**0**	**(654 359)**
Odpisy	(259 681)	(2 097)	(604)	(738)		(263 120)
Presuny						
Úbytky	9 596					9 596
Oprávky k 30.9.2024	**(878 950)**	**(12 079)**	**(13 602)**	**(3 252)**	**0**	**(907 883)**
Opravné položky k 1.10.2023						
Prírastky						
Úbytky						
Opravné položky k 30.9.2024						
Zostatková hodnota k 01.10.2023	**604 478**	**3 190**	**647**	**4 228**	**0**	**612 543**

Zostatková hodnota k 30.9.2024	**344 797**	**1 093**	**43**	**3 490**	**144 929**	**494 352**

Spoločnosť interne vyvíja prípadne si necháva vyvíjať softvér určený špecificky pre jej potreby. Tento softvér je vykázaný v položke aplikačný softvér. Spoločnosť pracovala na vývoji jedného softvérového projektu v celkovej hodnote 132 814 EUR, po preukázaní splnenia všetkých kritérií na uznanie nehmotného majetku vytvoreného vlastnou činnosťou. Softvérový projekt nebol v priebehu roka 2023/2024 zaradený do používania a ostáva rozpracovaný. Ide o projekt tokenizácie kartových platieb, ktorý sa zameriava na zvýšenie bezpečnosti kartových transakcií tým, že nahradí citlivé informácie o karte jedinečným ekvivalentom, známym ako "token".

Aplikačný 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 resp. 120 mesiacov, po dobu jej platnosti.

Zostávajúca doba odpisovania aplikačného softvéru k 30.09.2024 je v rozpätí 6 až 32 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 30.09.2024 nedošlo k výraznému zníženiu hodnoty dlhodobého nehmotného majetku.

Výdavky na výskum a vývoj

V roku 2024/2025 spoločnosť vynaložila celkom 12 880 EUR (2023/2024: 5 083 EUR) ako výdavky na výskum a vývoj, ktoré boli v danom období vykázané ako náklad. Tieto náklady sa vzťahovali na výskumnú fázu troch projektov, ktoré boli v priebehu roka 2024/2025 zaradené do používania. Výdavky na výskum a vývoj z predchádzajúceho obdobia sa vzťahovali na výskumnú fázu jedného projektu, ktorý nebol v priebehu roka 2023/2024 zaradený do používania. Zaradenie projektu bolo v aktuálnom účtovnom období 2024/2025. 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***
Počiatočný stav k 1. 10. 2024	468 687	468 687
Prírastky nadobudnuté samostatne	66 413	66 413
Prírastky nadobudnuté v podnikovej kombinácií	0	0
Presuny	0	0
Úbytky	(72 547)	(72 547)
Konečný stav k 30. 9. 2025	**462 553**	**462 553**
Oprávky k 1. 10. 2024	(301 300)	(301 300)
Odpisy	(126 266)	(126 266)
Presuny		
Úbytky	72 547	72 547
Oprávky k 30. 9. 2025	**(355 019)**	**(355 019)**
Opravné položky k 1. 10. 2024		
Prírastky		
Úbytky		
Opravné položky k 30. 9. 2025		
Zostatková hodnota k 1. októbru 2024	**167 387**	**167 387**
Zostatková hodnota k 30. septembru 2025	**107 534**	**107 534**

V roku 2024/2025 spoločnosť obstarala jeden osobný automobil a výpočtovú techniku. Jeden plne odpísaný automobil vyradila predajom. V priebehu roka 2024/2025 spoločnosť vyradila nevyužívaný a plne odpísaný dlhodobý hmotný majetok, najmä výpočtovú techniku.
DHM má stanovenú životnosť na 2 až 4 roky, počas tejto doby je odpisovaný.

Na základe vyhodnotenia súčasného využívania dlhodobého majetku spoločnosť vyhodnotila, že k 30.9.2025 nedošlo k výraznému zníženiu hodnoty dlhodobého hmotného majetku.

	Stroje, prístroje, zariadenia	***Celkom***
Počiatočný stav k 1. 10. 2023	**422 516**	**422 516**
Prírastky nadobudnuté samostatne	58 913	58 913
Prírastky nadobudnuté v podnikovej kombinácií	0	0
Presuny	0	0
Úbytky	(12 742)	(12 742)
Konečný stav k 30. 9. 2024	**468 687**	**468 687**
Oprávky k 1. 10. 2023	**(237 288)**	**(237 288)**
Odpisy	(76 754)	(76 754)
Presuny		
Úbytky	12 742	12 742
Oprávky k 30. 9. 2024	**(301 300)**	**(301 300)**
Opravné položky k 1. 10. 2023		
Prírastky		
Úbytky		
Opravné položky k 30. 9. 2024		
Zostatková hodnota k 1. októbru 2023	**185 228**	**185 228**
Zostatková hodnota k 30. septembru 2024	**167 387**	**167 387**

V roku 2023/2024 spoločnosť obstarala dva osobné automobily a výpočtovú techniku. Jeden plne odpísaný automobil vyradila predajom.
DHM má stanovenú životnosť na 4 roky, počas tejto doby je odpisovaný.

Na základe vyhodnotenia súčasného využívania dlhodobého majetku spoločnosť vyhodnotila, že k 30.9.2024 nedošlo k výraznému zníženiu hodnoty dlhodobého hmotného majetku.

3.3. Investície do dcérskych spoločností

Spoločnosť Trust Pay a.s. založila dňa 15. októbra 2021 spoločnosť IBANIZE LTD so sídlom na Cypre, ktorá vystupuje od 1.3.2022 ako agent platobných služieb spoločnosti. K 30. septembru 2025 bola dcérska spoločnosť IBANIZE LTD odregistrovaná ako agent platobných služieb a v budúcom období má spoločnosť zámer ju predať. K 30. septembru 2025 bola vytvorená 100%-ná opravná položka na hodnotu investície (viď. bod 8.8.).

Názov spoločnosti	***Vlastnícky podiel***	***Prvotné ocenenie***	***Úprava hodnoty***	***30. september 2025***	***30. september 2024***
IBANIZE LTD	100%	10 000	(10 000)	-	10 000
Spolu		***10 000***	***(10 000)***	-	***10 000***

3.4. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok

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

	Prvotné ocenenie	Úprava hodnoty	30. september 2025	30. september 2024
VISA Inc. prioritné akcie séria C	55 512	172 570	228 082	450 336
Spolu	**55 512**	**172 570**	**228 082**	**450 336**

K 30. septembru 2025 spoločnosť vykazuje majetkovú účasť v spoločnosti VISA Inc. formou prioritných akcií série C v reálnej hodnote 228 tis. EUR (2024: 450 tis. EUR). V auguste 2025 sa uskutočnila konverzia časti hodnoty (57,15%) prioritných akcií VISA série C na prioritné akcie VISA série A. Reálna hodnota tejto časti k dátumu konverzie bola 409 tis. EUR. Konverziou spoločnosť získala prioritné akcie VISA série A v reálnej hodnote 381 tis. EUR (nepeňažná transakcia) a odplatu za „fractional share" (vykázané ako pohľadávka). Realizovaný zisk z transakcie vo výške 265 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 boli v priebehu roka vykázané ako finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez hospodársky výsledok a v septembri 2025 boli predané (viď. bod 4.2.). K peňažnému vysporiadaniu došlo až v októbri 2025, t.j. v nasledujúcom účtovnom období 2025/2026, k 30. septembru 2025 spoločnosť vykazuje pohľadávku z titulu predaja akcií (viď. bod 4.1.).

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.

3.5. Dlhodobé náklady a príjmy budúcich období

	30. september 2025	30. september 2024
Dlhodobé náklady budúcich období	5 090	20 509
Spolu	**5 090**	**20 509**

Dlhodobé náklady budúcich období tvoria najmä časovo rozlíšené poplatky za IT služby, SW licencie a vstupné poplatky za priamu účasť v rámci niektorých alternatívnych platobných metód.

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 2025	30. september 2024
Pohľadávky z obchodného styku	37 336	206 362
Opravné položky k pohľadávkam	(18 807)	(18 807)
Pohľadávky z obchodného styku celkom, netto	18 529	187 555
Ostatné pohľadávky	435 454	10 214
Opravné položky k ostatným pohľadávkam	(85)	(85)
Ostatné pohľadávky celkom, netto	435 369	10 129
Pohľadávky z obchodného styku a iné pohľadávky, netto	**453 898**	**197 684**

V predchádzajúcom období predstavovala časť pohľadávok z obchodného styku (preddavky a kredity) najmä dobropisované poplatky Mastercard, ktoré sa vzťahovali na dané obdobie. V aktuálnom období nie sú významné.

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 11 rokov do 30. septembra 2025 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 2025	***30. september 2024***
Pohľadávky z obchodného styku:		
do splatnosti	19 269	188 295
po splatnosti	18 067	18 067
Spolu	**37 336**	**206 362**

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

	očakávané percento úverových strát (30.9.2025)	***30. september 2025***	***očakávané percento úverových strát (30.9.2024)***	***30. september 2024***
Pohľadávky z obchodného styku:				
do splatnosti a do 10 dní po splatnosti	2%	13 149	2%	41 157
po splatnosti do 90 dní	6%	0	7%	0
po splatnosti do 125 dní	26%	0	26%	0
po splatnosti nad 125 dní	45%	0	45%	0
pohľadávky posúdené na zníženie hodnoty na individuálnej báze	20%-50%	0	20%-50%	0
pohľadávky posúdené na zníženie hodnoty na individuálnej báze	100%	18 067	100%	18 067
Preddavky, kredity, dobropisy a iné podobné pohľadávky	0 %	6 120	0 %	147 138
Spolu		**37 336**		**206 362**

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.

	30. september 2025	***30. september 2024***
Pohľadávky z obchodného styku:		
S maximálnou mierou úverového rizika	18 067	18 067
po splatnosti nad 360 dní	0	0
Spolu	**18 067**	**18 067**

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam:

	30. september 2025	***30. september 2024***
Stav k 1.10.	**18 892**	**14 743**
Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok (tvorba)	0	4 149
Odúčtovanie straty zo zníženia hodnoty	0	0
Odúčtovanie straty zo zníženia hodnoty pri odpise pohľadávky	0	0
Stav k 30.09.	**18 892**	**18 892**

Členenie ostatných pohľadávok :

	30. september 2025	***30. september 2024***
Ostatné pohľadávky:		
Konverzia VISA akcií	379 672	0

VISA dividendy	0	0
Iné pohľadávky	55 782	10 214
Spolu	**435 454**	**10 214**

Ostatné pohľadávky zahŕňajú najmä pohľadávku z predaja prioritných akcií VISA série A a pohľadávky voči klientom z titulu rezervovanej a k 30.9.2025 neinkasovanej dane z finančných transakcií, ktorú je spoločnosť ako platiteľ tejto dane povinná klientom strhávať a odvádzať.

4.2. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez hospodársky výsledok

	Prvotné ocenenie	***Úprava hodnoty***	***30. september 2025***	***30. september 2024***
Akcie držané na obchodovanie:				
VISA Inc. prioritné akcie séria A				
Spolu				

Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez hospodársky výsledok 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. 2024/2025 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). Viď. aj bod 8.8. a 12.3. týchto poznámok. V septembri 2025 spoločnosť všetky tieto akcie predala, dôsledkom bežných zmien kótovaných cien kmeňových akcií A ovplyvňujúcich reálnu hodnotu akcií vlastnených spoločnosťou bola vykázaná v r.2024/2025 strata vo výške 2 830 EUR, viď. aj bod 8.8. týchto poznámok.

K 30. septembru 2025 spoločnosť nevykazuje žiadne finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez hospodársky výsledok.

4.3. Peniaze a peňažné ekvivalenty

Peniaze a peňažné ekvivalenty tvoria k 30.9.2025 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 (viď. aj bod. 5.3. týchto poznámok).

Peniaze a peňažné ekvivalenty pozostávajú z nasledujúcich položiek:

	30. september 2025	***30. september 2024***
Hotovosť na bankových účtoch	12 466 462	12 855 309
Peňažné ekvivalenty	0	0
Spolu	**12 466 462**	**12 855 309**

V rámci položky „Hotovosť na bankových účtoch" spoločnosť vykazuje k 30.9.2025 finančnú zábezpeku (tzv. collateral) zloženú u spoločnosti Mastercard vo výške 701 398 EUR (2024: 712 320 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 2025	***30. september 2024***
Náklady budúcich období	136 697	84 486
Príjmy budúcich období	197 835	103 762

Spolu	**334 532**	**188 248**

Podstatnú časť krátkodobých nákladov budúcich období tvoria časovo rozlíšené licencie na softvérové produkty a vstupné poplatky za priamu účasť v rámci niektorých alternatívnych platobných metód. Zostatok predstavuje bežné prevádzkové náklady súvisiace s nasledujúcim účtovným obdobím, predovšetkým domény, certifikáty, poistenia alebo časovo rozlíšené náklady na účasť na veľtrhoch, výstavách a konferenciách.

Príjmy budúcich období tvoria najmä časovo rozlíšené úroky súvisiace s peňažnými prostriedkami klientov evidovanými v podsúvahovej evidencii a časovo rozlíšené úroky z termínovaných úložiek.

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 2024/2025 v sume 9 161 EUR (2023/2024: 10 073 EUR).

5.2. Obmedzenie práva na majetok

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

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

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

Spoločnosť neeviduje krátkodobý finančný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo ani krátkodobý finančný majetok, pri ktorom má spoločnosť obmedzené právo s nimi nakladať s výnimkou zloženej zábezpeky na bankovom účte v prospech Mastercard (viď. aj bod 4.3.).

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 16 bankách v 9 krajinách (stav k 30.09.2025), 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 klientskych 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 30.09.2025 V EUR***	***k 30.09.2024 V EUR***
Konečný stav na účtoch klientov	117 866 511	121 284 990

Peňažné prostriedky klientov:	***k 30.09.2025 V EUR***	***k 30.09.2024 V EUR***
Peniaze na ceste, ktoré budú odpísané z účtov klientov	0	0
Peniaze na ceste, ktoré budú pripísané na účty klientov	0	494 454

Časť finančných prostriedkov klientov je na základe zmlúv po stanovenú dobu viazaná na účtoch spoločnosti Trust Pay, a.s. resp. na účtoch kartovým schémam 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 30.9.2025 je hodnota týchto prostriedkov približne v sume 15,1 mil. EUR (k 30.9.2024 suma 13,2 mil. EUR).

6. VLASTNÉ IMANIE

6.1. Základné imanie

Základné imanie zapísané do obchodného registra k 30.9.2025 aj k 30.9.2024 pozostáva z 350 kusov kmeňových akcií spoločnosti znejúcich na meno, v listinnej podobe, z ktorých každá má menovitú hodnotu 1.000 EUR/akcia. 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 (2024: 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 2025	*30. september 2024*
Stav k 1.10.	253 419	432 512
Prevod kumulovaného zisku pri ukončení vykazovania finančných aktív oceňovaných FVOCI do nerozdeleného zisku	(335 901)	(473 502)
Súvisiaca daň z príjmu	70 539	99 435
Zisk z precenenia finančných aktív oceňovaných FVOCI	187 687	246 803
Daň z príjmu z titulu precenenia finančných aktív oceňovaných FVOCI	(44 591)	(51 829)
Stav k 30.09.	**131 153**	**253 419**

Oceňovacie rozdiely z precenenia finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok k 30.09.2025 a k 30.09.2024 pozostávajú z precenenia majetkovej účasti (prioritných akcií série C) v spoločnosti VISA Inc. na jej reálnu hodnotu k 30.9.2025 a k 30.09.2024. Oceňovací rozdiel predstavuje zisk z precenenia ponížený o odložený daňový záväzok. Pri oceňovaní reálnou hodnotou spoločnosť použila model na základe nezistiteľných vstupov (úroveň 3) - ocenenie na základe trhovej hodnoty kmeňových akcií upravenej o vplyv obmedzení spojených s držbou prioritných akcií. Viď. aj bod 3.4. a 12.3. týchto poznámok.

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

6.4. Nerozdelený zisk

V priebehu roka bol akcionárom spoločnosti vyplatený formou dividend zostatok nerozdeleného zisku vykázaného v hospodárskom roku 2022/2023 vo výške 300 000 EUR (dividenda na akciu: 857 EUR) a podstatná časť čistého zisku vykázaná v hospodárskom roku 2023/2024 vo výške 10 931 144 EUR (dividenda na akciu: 31 232 EUR).

Nerozdelený zisk k 30.9.2025 predstavuje súčet zostatku nerozdeleného zisku z hospodárskeho roku 2023/2024 vo výške 200 000 EUR, prevedeného kumulovaného zisku pri ukončení vykazovania finančných aktív oceňovaných FVOCI do nerozdeleného zisku v sume 265 362 EUR po zdanení a z predchádzajúceho obdobia v sume 374 067 EUR po zdanení (viď. aj bod 3.4. a 6.3.) a zisku bežného obdobia vo výške 11 037 011 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 2025*	*30. september 2024*
stav k 1.10.	10 494	7 253
tvorba	9 471	11 482
čerpanie	(8 024)	(8 241)
stav k 30.09.	**11 941**	**10 494**

7.2 Záväzky z obchodného styku a iné záväzky

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

	30. september 2025	*30. september 2024*
Záväzky z obchodného styku	1 010 009	1 159 283
Záväzky voči zamestnancom	97 632	128 847
Záväzky voči orgánom sociálneho a zdravotného poistenia	63 695	83 383
Záväzky z ostatných daní	98 633	46 869
Krátkodobé rezervy	99 143	135 052
Ostatné záväzky	56 651	57 367
Spolu	**1 425 763**	**1 610 801**

Záväzky z obchodného styku v roku 2025 do splatnosti sú v sume 1 006 118 EUR (2024: 1 151 012 EUR), po splatnosti do 90 dní v sume 2 988 EUR (2024: 8 271 EUR) a po splatnosti medzi 90 až 360 dní v sume 903 EUR (2024: 0 EUR).

Záväzok z ostatných daní predstavuje daň z príjmov za zamestnancov, daň z finančných transakcií, DPH a cestnú daň.

Krátkodobé rezervy	**stav k 01.10.**	**tvorba**	**čerpanie**	**rozpustenie**	**stav k 30.09.**
rezerva na overenie účtovnej závierky	11 000	11 000	10 800	200	11 000
Rezerva na zostavenie daňového priznania	3 700	3 700	3 700	0	3 700
rezerva na nevyčerpané dovolenky a kvartálne odmeny	120 352	84 443	113 270	7 082	84 443
Spolu	**135 052**	**99 143**	**127 770**	**7 282**	**99 143**

Všetky vytvorené krátkodobé rezervy plánuje spoločnosť použiť v roku 2025/2026.

7.3 Krátkodobé výnosy budúcich období

	30. september 2025	*30. september 2024*
Krátkodobé výnosy budúcich období	36 221	84 884
Spolu	**36 221**	**84 884**

Krátkodobé výnosy budúcich období predstavujú časovo rozlíšené príspevky na dlhodobý majetok.

7.4 Dlhodobé výnosy budúcich období

	30. september 2025	*30. september 2024*
Dlhodobé výnosy budúcich období	81 498	0

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Spolu	**81 498**	0

Dlhodobé výnosy budúcich období predstavujú dlhodobú časť časovo rozlíšených príspevkov na dlhodobý majetok.

7.5 Ostatné údaje o záväzkoch

Spoločnosť neeviduje záväzky zabezpečené záložným právom alebo inou formou zabezpečenia.

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

Záväzky voči klientom (v EUR):

Záväzky voči klientom	**k 30.09.2025**	**k 30.09.2024**
záväzky voči klientom	117 866 511	121 779 444

8. VÝNOSY A NÁKLADY

8.1. Výnosy a náklady z platobného styku

	30. september 2025	***30. september 2024 po úprave***
Výnosy z platobného styku spolu	**41 325 204**	**41 648 663**
Akceptácia platieb	40 143 358	40 035 650
Platobné účty, ostatné a spoločné služby	1 181 846	1 613 013
Náklady na platobný styk spolu	**(26 785 700)**	**(28 101 072)**
Náklady na akceptáciu platieb	(26 157 620)	(27 334 916)
Náklady na platobné účty, ostatné a spoločné náklady	(628 080)	(766 156)
Zisk/(strata) z poplatkov z platobného styku	**14 539 504**	**13 547 591**

Položky výnosov z platobného styku a nákladov na platobný styk boli v aktuálnom období upravené tak, aby vernejšie prezentovali podstatu a obsah danej kategórie výnosov či nákladov. Zmena bola uskutočnená s cieľom zosúladiť členenie reklasifikovaných položiek s trhovým štandardom a poskytnúť užívateľom jasnejšie a relevantnejšie informácie. Položky boli preklasifikované do vhodnejších kategórií, aby sa lepšie odrážala ekonomická podstata transakcií. Uvedené zmeny boli spôsobené prispôsobením prezentácie vybraných položiek bežnej trhovej praxi. Zmeny neovplyvnili úroveň vlastného imania, výkaz komplexného výsledku ani výkaz o finančnej situácii.

Pre porovnateľnosť s bežným účtovným obdobím spoločnosť reklasifikovala aj porovnateľné údaje s nasledovným vplyvom na prezentované položky k 30.09.2024. Vplyv prepočtov na prezentované porovnateľné údaje je znázornený v nasledujúcej tabuľke.

Riadok výkazu Pôvodný názov položky	**Riadok výkazu Nový názov položky**	**30.09.2024 pred reklasifikáciou**	**Reklasifikácia**	**30.09.2024 po reklasifikácii**
8.1 Výnosy z platobného styku	8.1 Výnosy z platobného styku	41 648 663	0	41 648 663
Z toho: Kartové transakcie	*Z toho: Akceptácia platieb*	*33 465 283*	*6 570 367*	*40 035 650*
Z toho: Účtové transakcie	*Z toho: Platobné účty, ostatné a spoločné služby*	*8 063 134*	*(6 450 121)*	*1 613 013*

Z toho: Ostatné služby	-	*120 246*	*(120 246)*	*0*
8.1 Náklady z platobného styku	8.1 Náklady na platobný styk	(28 101 072)	0	(28 101 072)
Z toho: Náklady na kartové transakcie	*Z toho: Náklady na akceptáciu platieb*	*(25 470 065)*	*(1 864 851)*	*(27 334 916)*
Z toho: Náklady na účtové transakcie	*Z toho: Náklady na platobné účty, ostatné a spoločné náklady*	*(2 256 109)*	*1 489 953*	*(766 156)*
Z toho: Ostatné a spoločné náklady	-	*(374 898)*	*374 898*	*0*

8.2. Úrokové a obdobné výnosy

	30. september 2025	***30. september 2024***
Úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery z finančných aktív v amortizovanej hodnote (z termínovaných úložiek (podsúvahové aktíva))	1 405 883	1 310 582
Úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery z finančných aktív v amortizovanej hodnote (z bankových účtov, na ktorých sa evidujú peňažné prostriedky klientov a z ostatných pohľadávok)	358 590	319 154
Úrokové a obdobné výnosy	**1 764 473**	**1 629 736**

Spoločnosť časť klientských prostriedkov ukladá vo forme krátkodobých termínovaných úložiek v bankách. Úroky z týchto úložiek vykazuje ako úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery z finančných aktív v amortizovanej hodnote.

Vzhľadom na charakter činnosti spoločnosti Trust Pay, a.s. sú úroky, ostatné náklady ako aj výnosy súvisiace s prevádzkou bankových účtov, na ktorých sa evidujú peňažné prostriedky klientov, súčasťou prevádzkového hospodárskeho výsledku, nie finančného.

Ostatné úrokové výnosy a úrokové náklady spoločnosti ako napríklad bankové úroky z prevádzkových účtov sú vykázané v hospodárskom výsledku z finančných činností (viď. bod 8.7.), vzhľadom na ich odlišný charakter.

8.3. Všeobecné administratívne náklady

	30. september 2025	***30. september 2024***
Kancelárske zariadenia a potreby	(26 081)	(30 373)
Náklady na informačné technológie	(1 633 272)	(737 545)
Náklady za licencie	(368 282)	(288 316)
Nájomné, sídlo spoločnosti, služby spojené s nájmom	(277 729)	(263 148)
Náklady na reklamné služby, reprezentáciu, veľtrhy a výstavy	(196 943)	(163 006)
Náklady na cestovné	(56 501)	(67 288)
Náklady na účtovné a technické audity	(26 700)	(29 533)
Náklady na právne a notárske služby	(41 517)	(27 230)
Vzdelávacie služby a HR	(34 334)	(27 305)
Obchodné, finančné a iné poradenstvo	(37 407)	(67 240)
Náklady na telekomunikačné služby	(9 570)	(7 957)
Ostatné náklady	(93 361)	(108 214)
Ostatné administratívne náklady spolu:	**(2 801 697)**	**(1 817 155)**
Mzdové náklady	(1 763 674)	(2 177 702)
Náklady na sociálne poistenie	(632 331)	(776 133)
Doplnkové dôch.sporenie, zákonný sociálny náklad	(74 567)	(85 381)
Osobné náklady:	**(2 470 572)**	**(3 039 216)**
Všeobecné administratívne náklady spolu	**(5 272 269)**	**(4 856 371)**

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

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

	30. september 2025	30. september 2024
Overenie účtovnej závierky	(15 700)	(18 533)
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 2025	30. september 2024
Čistá tvorba opravných položiek k pohľadávkam	0	(4 149)
Odpisy pohľadávok	0	0
Výnosy z odpísaných pohľadávok	0	0
(Strata) / zisk zo znehodnotenia finančných aktív	**0**	**(4 149)**

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

8.5. Ostatné prevádzkové výnosy / (náklady)

Ostatné prevádzkové výnosy/náklady sú vykazované kompenzovane. Bankové poplatky a úroky z prevádzkového účtu sú evidované ako finančný náklad, resp. výnos.

	30. september 2025	30. september 2024
Dane a poplatky	(23 250)	(20 158)
Odpisy	(397 908)	(339 874)
Ostatné prevádzkové náklady	(457 020)	(470 226)
Ostatné prevádzkové výnosy	37 735	10 740
Celkom ostatné prevádzkové výnosy / (náklady)	**(840 443)**	**(819 518)**

Významnú časť ostatných prevádzkových nákladov tvorí koeficient DPH.

8.6. Výnosy / (náklady) z kurzových rozdielov

	30. september 2025	30. september 2024
Kurzový rozdiel – zisk	8 035 773	7 683 896
Kurzový rozdiel – strata	(3 669 213)	(2 650 421)
Zisk / (Strata) z kurzových rozdielov	**4 366 560**	**5 033 475**

Spoločnosť vykazuje k 30.9.2025 nerealizovaný kurzový zisk 31 040 EUR (2024: 4 140 EUR) a nerealizovanú kurzovú stratu 14 864 EUR (2024: 137 676 EUR).

8.7. Úrokové výnosy / (náklady)

	30. september 2025	30. september 2024
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote:		
Výnosy z úrokov z odloženej pohľadávky	0	0
Výnosy z úrokov z peňažných ústavov	23 573	23 623
Výnosy z úrokov spolu	**23 573**	**23 623**

	30. september 2025	30. september 2024
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote:		
Náklady z úrokov z pôžičiek	0	0
Náklady na úroky spolu	**0**	**0**

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

8.8. Ostatné finančné výnosy / (náklady)

	30. september 2025	*30. september 2024*
Dividendy z investícií do kapitálových nástrojov označených ako FVOCI, ktorých účtovanie sa počas obdobia vykazovania ukončilo	3 020	3 629
Dividendy z investícií do kapitálových nástrojov označených ako FVOCI, ktoré spoločnosť vlastní ku koncu účtovného obdobia	2 265	4 726
Dividendy z finančných nástrojov oceňovaných povinne FVPL – akcie držané na obchodovanie	0	0
Čistý zisk / (strata) z finančných nástrojov oceňovaných povinne reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia – akcie držané na obchodovanie	(2 830)	(16 773)
Čistý zisk / (strata) z investícií do dcérskych spoločností	(10 000)	0
Bankové poplatky z prevádzkových účtov	(2 216)	(2 210)
Ostatné finančné výnosy/(náklady), netto	**(9 761)**	**(10 628)**

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 septembri 2025 predala, viď. aj bod 4.2. poznámok.

9. DAŇ Z PRÍJMOV

9.1. Daň z príjmov

	30. september 2025	*30. september 2024*
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	607 276	450 946
Splatný daňový náklad	2 909 770	2 966 705
Odložený daňový náklad / (výnos)	17 580	(5 036)
Daň z príjmov spolu	**3 534 626**	**3 412 615**
Zisk pred zdanením	14 571 637	14 543 759
Teoretická daň vyčíslená pri sadzbe 21%	3 060 044	3 054 189
Daňový vplyv:		
Neodpočítateľné náklady	24 650	21 289
Nezdaniteľné príjmy*	(284 422)	(271 813)
Vplyv osobitného odvodu	477 879	359 413
Vplyv zrážkovej dane*	260 979	250 011
Ostatné	(2 047)	(474)
Vplyv zmeny sadzby dane na nasledujúce obdobie	(2 457)	0
Náklad na daň z príjmov/(výnos)	**3 534 626**	**3 412 615**
Kumulovaný zisk prevedený pri ukončení vykazovania finančných aktív oceňovaných FVOCI do nerozdeleného zisku	335 901	473 502
Daň z príjmov z prevedeného kumulovaného zisku, vykázaná v nerozdelenom zisku	70 539	99 435
Celková daň z príjmov	**3 605 165**	**3 512 050**
Efektívna daň za účtovné obdobie	**24,26 %**	**23,46 %**
Celková efektívna daň za účtovné obdobie	**24,74 %**	**24,15 %**

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

** dividendy Visa zdaňované zrážkovou daňou pri zdroji mimo SR, termínované úložky zdaňované zrážkovou daňou 19% pri výplate v SR*

Splatný daňový náklad predstavuje splatnú daň z príjmov právnických osôb a zrážkovú daň zrazenú pri zdroji.

Súčasťou dane z príjmov v zmysle požiadaviek Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva je i osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach podľa osobitného predpisu. Ku koncu účtovného obdobia spoločnosť zúčtovala záväzok z osobitného odvodu z podnikania v regulovaných odvetviach, ktorý vykázala na súvahe na riadku splatné daňové záväzky. Ku koncu účtovného obdobia vykazuje spoločnosť preplatok na dani z príjmov právnických osôb na riadku splatné daňové pohľadávky.

9.2. Odložená daňová pohľadávka/(záväzok)

	30. september 2025	*30. september 2024*
Počiatočný stav k 1.10.	(60 633)	(113 275)
Odložená daň za obdobie vykázané ako (náklad)/výnos	(17 580)	5 036
Odložená daň za obdobie vykázaná vo vlastnom imaní (-)/+	25 948	47 607
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok) k 30.09., netto	**(52 265)**	**(60 633)**

Odložené dane súvisia s týmito dočasnými rozdielmi:

Odložená daňová pohľadávka	*30. september 2025*	*30. september 2024*
Pohľadávky z obchodného styku	1 816	2 476
Záväzky z obchodného styku a iné záväzky	18 154	18 614
Odložená daňová pohľadávka spolu	**19 970**	**21 090**

Odložený daňový záväzok	*30. september 2025*	*30. september 2024*
Rozdiel účtovnej a daňovej zostatkovej ceny majetku	0	0
Časovo rozlíšené úroky z termínovaných vkladov	(30 818)	(14 360)
Precenenie finančných aktív oceňovaných FVOCI	(41 417)	(67 363)
Odložený daňový záväzok spolu	**(72 235)**	**(81 723)**
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto	**(52 265)**	**(60 633)**

Odložená daň za obdobie vykázaná vo vlastnom imaní, v aktuálnom roku zahŕňa aj efekt zmeny sadzby odloženej dane z 21% na 24% vo výške 4 123 EUR.

10. VÝZNAMNÉ TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

10.1. Spriaznené osoby

Medzi spriaznené osoby patrí akcionár spoločnosti, členovia predstavenstva a členovia ostatných orgánov spoločnosti, dcérske 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 30.09.2025:

Spoločnosť	*Pohľadávky a investície, dlhod.maj.*	*Záväzky*	*Výnosy*	*Náklady*
Akcionári	0	0	0	0
Predstavenstvo	1 000	211	72	0
Dcérska spoločnosť	0	0	0	0
Ostatné spriaznené osoby	6 982	1 000	11 037	1 678 853

Celkom	**7 982**	**1 211**	**11 109**	**1 678 853**

Záväzky voči ostatným spriazneným osobám tvorí prijatá platba.

Pohľadávky voči ostatným spriazneným osobám tvorí poskytnutý prevádzkový preddavok na dodávku služieb.

Pohľadávky voči predstavenstvu tvoria pohľadávku za poskytnuté povolené prečerpanie.

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

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

Spoločnosť vykázala voči spriazneným osobám nasledujúce zostatky a transakcie k 30.09.2024:

Spoločnosť	***Pohľadávky a investície, dlhod.maj.***	***Záväzky***	***Výnosy***	***Náklady***
Akcionári	0	0	0	0
Predstavenstvo	1 000	391	72	0
Dcérska spoločnosť	10 000	0	0	0
Ostatné spriaznené osoby	0	1 002	1 419	265 168
Celkom	**11 000**	**1 393**	**1 491**	**265 168**

Záväzky voči ostatným spriazneným osobám tvorí prijatá platba.

Pohľadávky voči predstavenstvu tvoria pohľadávku za poskytnuté povolené prečerpanie.

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

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 2025 boli v spoločnosti Trust Pay, a.s. zamestnaní na hlavný pracovný pomer dvaja členovia predstavenstva (k 30.9.2024 to boli traja členovia predstavenstva); celková suma hrubých miezd za rok 2024/2025 predstavuje čiastku 91 527 EUR (2023/2024: 129 896 EUR). Odmeny šiestim členom orgánov spoločnosti boli vyplatené vo výške 51 900 EUR (2023/2024: odmeny šiestim členom orgánov spoločnosti, 65 400 EUR).

10.3. Preddavky, úvery a záruky za členov orgánov a iné plnenia

Spoločnosť neposkytla žiadne preddavky 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. Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva (ako napríklad daň z finančných transakcií) doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať.

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 30.09.2025 daňové priznania spoločnosti za roky 2019/2020 až 2024/2025 otvorené a môžu sa stať predmetom kontroly. Vedenie spoločnosti je presvedčené, že v priložených finančných výkazoch sú adekvátne zaúčtované všetky daňové záväzky.

11.4. Súdne spory

Spoločnosť je pri svojej bežnej činnosti vystavená súdnym sporom a žalobám. Každý súdny spor podlieha prísnemu sledovaniu a pravidelnému prehodnocovaniu v rámci štandardných postupov spoločnosti. Je zásadou spoločnosti nezverejňovať podrobnosti o prebiehajúcich súdnych sporoch, aby sa nepoškodila pozícia spoločnosti v spore a dôsledne sa brániť voči neoprávnene vzneseným nárokom. Ak je pravdepodobné, že spoločnosť bude musieť nárok vyrovnať a odhad výšky tohto nároku možno dostatočne spoľahlivo určiť, vedenie spoločnosti rozhodne o vytvorení rezervy. K 30.09.2025 ani k 30.09.2024 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 7.5.).

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 predchádzajúcemu roku 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 30.09.2025 (30.9.2024) sú:

- Splatené základné imanie vo výške 350 000 EUR (2024: 350 000 EUR)
- Nerozdelený zisk minulých rokov vo výške 839 429EUR (2024: 674 067 EUR)
- Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok, pozostávajúci z výnosov a nákladov (vrátane reklasifikačných úprav), ktoré nie sú vykázané vo výsledku hospodárenia 131 153 EUR (2024: 253 419 EUR)
- Rezervný fond vo výške 70 000 EUR (2024: 70 000 EUR)

Položku znižujúcu hodnotu Vlastného kapitálu Tier1 spoločnosti k 30.09.2025 tvoria Ostatné nehmotné aktíva vo výške 267 531 EUR (30.9.2024: 165 533 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 2025	30. september 2024
Vlastné zdroje celkom:		
Splatené kapitálové nástroje	*350 000*	*350 000*
Emisné ážio	*0*	*0*
Vlastné nástroje CET1 (-)	*0*	*0*
Skutočné/podmienené záväzky kúpiť vlastné nástroje CET1 (-)	*0*	*0*
Kapitálové nástroje prípustné ako CET1	350 000	350 000
Nerozdelené zisky*	839 429	674 067
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	131 153	253 419
Ostatné rezervy	70 000	70 000
Rezerva na hedžing peňažných tokov	*0*	*0*
Goodwill	*0*	*0*
*Ostatné nehmotné aktíva***	*(267 531)*	*(165 533)*
Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a nevyplývajú z dočasných rozdielov, po odpočítaní prislúchajúcich daňových záväzkov	*0*	*0*
Nadbytok odpočítania od položiek AT1 nad kapitálom AT1	*0*	*0*
Odpočítateľné odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov	*0*	*0*
Položky znižujúce hodnotu vlastného kapitálu Tier 1	*(267 531)*	*(165 533)*
Ostatné prechodné úpravy kapitálu CET1	0	0
Vlastný kapitál Tier 1	***1 123 051***	***1 181 953***
Dodatočný kapitál Tier 1	***0***	***0***
Kapitál Tier 1	**1 123 051**	**1 181 953**
Kapitál Tier 2	**0**	**0**
Celkové vlastné zdroje spolu	**1 123 051**	**1 181 953**

*Nerozdelené zisky neobsahujú záverečný zisk hospodárskeho roku 2024/2025 vo výške 11 037 011 EUR (2023/2024: 11 131 144 EUR).
**Ako „Ostatné nehmotné aktíva" sa vykazujú softvérové aktíva, ktoré sú nehmotnými aktívami v zmysle vymedzenia osobitného predpisu. Suma softvérových aktív, sa určí na základe prudenciálnej akumulovanej amortizácie podľa osobitného predpisu.

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 30.09.2025 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 2025	30. september 2024
fixné prevádzkové náklady za predchádzajúci rok	5 686 080	4 704 416
10 % z fixných nákladov	568 608	470 442
vlastné zdroje financovania	1 123 051	1 181 953

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

Ukazovateľ úverovej zaťaženosti na konci roka:

	30. september 2025	30. september 2024
Dlh *(i)*	0	0
Peniaze a peňažné ekvivalenty	12 466 462	12 855 309
Čistý dlh	12 466 462	12 855 309

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Vlastné imanie	12 427 593	12 478 630
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, centrálnej banke alebo v pobočke zahraničnej banky alebo investovať do bezpečných, likvidných a nízkorizikových aktív. Spoločnosť Trust Pay, a.s. uplatňuje najmä prvú možnosť predpokladanú zákonom, t.j. uloženie finančných prostriedkov používateľov platobných služieb na samostatný účet v banke, centrálnej banke alebo pobočke zahraničnej banky. Spoločnosť časť klientských prostriedkov ukladá vo forme krátkodobých termínovaných úložiek v bankách.

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 2025	***30. september 2024***
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok	228 082	450 336
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	13 118 197	13 156 754
Finančné aktíva	**13 346 279**	**13 607 090**
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote - Úvery a pôžičky	0	0
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote - Záväzky z obchodného styku a ostatné záväzky*	1 339 071	1 574 425
Finančné záväzky	**1 339 071**	**1 574 425**

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

Okrem finančných aktív a finančných záväzkov vykázaných vo výkaze o finančnej situácii spoločnosť účtuje o finančných aktívach a finančných záväzkoch aj v podsúvahe. Ich prezentovaná hodnota (viď bod 5.3 a 7.5) predstavuje účtovnú aj reálnu hodnotu.

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.

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

Reálna hodnota peňazí a peňažných ekvivalentov, pohľadávok z obchodného styku, ostatných pohľadávok a podsúvahových aktív, záväzkov z obchodného styku, ostatných krátkodobých záväzkov a podsúvahových pasív je približne rovnaká ako ich účtovná hodnota najmä kvôli krátkodobej splatnosti týchto nástrojov. K 30. septembru 2025 a k 30. septembru 2024 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 0.764 (2024: 1.786). 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. Viď. aj bod 3.4. 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 odvodenej od kótovaných cien kmeňových akcií A pri fixnom konverznom pomere.

12.4. Meny a menové riziká, úrokové 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 2025 spoločnosť Trust Pay, a.s. reálne spravovala peňažné prostriedky v mene EUR, USD, CZK, HUF, PLN, GBP, DKK, NOK, SEK, CHF, CAD, AUD, NZD, RON.

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

k 30.09.2025 v EUR	***EUR***	***USD***	***CZK***	***GBP***	***Ostatné***	***Spolu***
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok	0	228 082	0	0	0	228 082
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez hospodársky výsledok	0	0	0	0	0	0
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote – Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky, Peniaze a peňažné ekvivalenty	4 341 016	5 564 724	159 099	226 703	2 826 655	13 118 197
Finančné aktíva	**4 341 016**	**5 792 806**	**159 099**	**226 703**	**2 826 655**	**13 346 279**

Finančné záväzky v amortizovanej hodnote – Úvery a pôžičky	0	0	0	0	0	0
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote – Záväzky z obchodného styku a ostatné záväzky	(1 272 461)	(57 272)	(1 696)	650	(8 292)	(1 339 071)
Finančné záväzky	**(1 272 461)**	**(57 272)**	**(1 696)**	**650**	**(8 292)**	**(1 339 071)**
Čistá menová pozícia k 30.09.2025	**3 068 555**	**5 735 534**	**157 403**	**227 353**	**2 818 363**	**12 007 208**
Spolu finančné aktíva k 30.09.2024	4 343 607	5 673 188	193 929	1 112 256	2 284 110	13 607 090
Spolu finančné záväzky k 30.09.2024	(1 401 437)	(62 223)	(40 461)	680	(70 984)	(1 574 425)
Čistá menová pozícia k 30.09.2024	**2 942 170**	**5 610 965**	**153 468**	**1 112 936**	**2 213 126**	**12 032 665**

Nasledujúca tabuľka zobrazuje citlivosť zisku alebo straty k 30.09.2025 a 30.9.2024 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).

Dopad na zisk alebo stratu (v EUR)	***30. september 2025***	***30. september 2024***
USD	521 412	510 088
CZK	14 309	13 952
GBP	20 668	101 176
Spolu	**556 389**	**625 216**

Keďže vo finančných výkazoch k 30.09.2025 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 556 389 EUR (2024: 625 216 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. Krátkodobé termínované úložky (bezpečné, likvidné a nízkorizikové aktíva) sú úročené vopred známou fixnou úrokovou sadzbou. Spoločnosť neuzatvára žiadne dohody s cieľom zaistiť úrokové riziko.

12.5. Úverové riziko

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

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

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

12.6. Riziko likvidity

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

Manažment monitoruje dostatočnosť likvidnej rezervy na základe predpovedí peňažných tokov.

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

	Vážená priemerná efektívna úroková miera	***Do 1 roka***	***1 – 5 rokov***	***5 rokov a viac***	***Celkom***
30.09.2025					
Bezúročne záväzky		1 327 130	11 941		1 339 071
30.09.2024					
Bezúročne záväzky		1 563 931	10 494		1 574 425

13. UDALOSTI PO DÁTUME ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

V súvislosti s pretrvávajúcou inváziou Ruska v Ukrajine naďalej platia sankcie voči Rusku a pozastavenie činností spoločností Visa a Mastercard v Rusku. Spoločnosť Trust Pay, a.s. bezprostredne po invázii prijala okamžité opatrenia na zosúladenie svojej činnosti s týmito opatreniami a platnými sankciami. Hoci spoločnosť Trust Pay, a.s. nepôsobí v oblastiach, ktoré sú priamo ovplyvnené týmito pretrvávajúcimi 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.

V priebehu posledného kvartálu roku 2025 spoločnosť realizovala predaj dcérskej spoločnosti IBANIZE LTD nezávislej strane.

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 2025.