

# **Trust Pay, a. s.**

**Za kasárňou 315/1**

**Bratislava 831 03**

**Individuálna účtovná zvierka za rok  
končiaci sa 31. decembra 2013  
pripravená podľa Medzinárodných  
štandardov pre finančné výkazníctvo, ako  
ich schválila Európska únia**

**Trust Pay, a. s.****Individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2013**

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

**Individuálny výkaz o finančnej situácii  
podľa IFRS k 31.12.2013**

(v EUR)	pozn.	2013	2012
<b>AKTÍVA</b>			
<b>DLHODOBÉ AKTÍVA</b>			
Nehnutelnosti, stroje a zariadenia	3.1	1 744	3 148
Finančné investície	3.2	8 042	
Dlhodobé pohľadávky	3.3	636 582	660 861
Dlhodobé náklady a príjmy budúcich období	3.4	85 190	101 150
<b>Dlhodobé aktíva celkom</b>		<b>731 558</b>	<b>765 159</b>
<b>OBEŽNÉ AKTÍVA</b>			
Pohľadávky z obchodného styku a iné pohľadávky	4.1	77 235	568 801
Krátkodobý finančný majetok	4.2	126 284	125 280
Peniaze a peňažné ekvivalenty	4.3	416 244	229 006
Krátkodobé náklady a príjmy budúcich období	4.4	20 580	68 041
<b>Obežné aktíva celkom</b>		<b>640 343</b>	<b>991 128</b>
<b>AKTÍVA CELKOM</b>		<b>1 371 901</b>	<b>1 756 287</b>
<b>VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY</b>			
<b>VLASTNÉ IMANIE</b>			
Základné imanie	6.1	125 000	125 000
Zákonné a ostatné fondy	6.2	1 844 308	597 500
Nerozdelený zisk / neuhradená strata	6.3	-1 085 483	- 567 431
<b>Vlastné imanie celkom</b>		<b>883 825</b>	<b>155 069</b>
<b>DLHODOBÉ ZÁVÄZKY</b>			
Ostatné dlhodobé záväzky	7.1	240	567
<b>Dlhodobé záväzky celkom</b>		<b>240</b>	<b>567</b>
<b>KRÁTKODOBÉ ZÁVÄZKY</b>			
Záväzky z obchodného styku a iné záväzky	7.2	289 225	94 257
Úročené úvery a pôžičky	7.3	198 611	1 506 394
<b>Krátkodobé záväzky celkom</b>		<b>487 836</b>	<b>1 600 651</b>
<b>Záväzky celkom</b>		<b>488 076</b>	<b>1 601 218</b>
<b>VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY CELKOM</b>		<b>1 371 901</b>	<b>1 756 287</b>

# Trust Pay, a. s.

## Individuálny výkaz komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2013

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

### *Individuálny výkaz komplexného výsledku podľa IFRS za obdobie končiace sa 31.12.2013*

(v EUR)	pozn.	2013	2012
Tržby z predaja služieb	8.1	834 445	714 438
Spotreba materiálu	8.2	- 4 299	- 8 269
Spotreba energií a služieb	8.2	- 948 932	- 660 446
Osobné náklady	8.3	- 242 485	- 155 357
Ostatné prevádzkové výnosy/náklady (+/-)	8.4	- 106 394	- 61 589
<b>ZISK/STRATA Z PREVÁDZKOVEJ ČINNOSTI</b>		<b>- 467 665</b>	<b>- 171 223</b>
Úrokové výnosy	8.5	1	624
Úrokové náklady	8.6	- 24 026	- 54 259
Čistý zisk / strata z finančných operácií	8.7	1 004	280
Ostatné finančné výnosy/náklady (+/-)	8.8	- 27 081	- 20 387
<b>ZISK/STRATA Z FINANČNÝCH ČINNOSTÍ</b>		<b>-50 102</b>	<b>- 73 742</b>
<b>ZISK PRED ZDANENÍM</b>		<b>- 517 767</b>	<b>- 244 965</b>
DAŇ Z PRÍJMOV	9	- 285	-268
<b>ČISTÝ ZISK/STRATA (PO ZDANENÍ DAŇOU Z PRÍJMOV)</b>		<b>- 518 052</b>	<b>- 245 233</b>
Ostatné súčasti komplexného výsledku za rok po zdanení:		-	-
Položky, ktoré sa môžu následne reklasifikovať do hospod. výsledku		-	-
Položky, ktoré sa nebudú reklasifikovať do hospod. výsledku		-	-
<b>CELKOVÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK ZA ROK KONČIACI 31.12.</b>		<b>-518 052</b>	<b>- 245 233</b>

Trust Pay, a. s.

**Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní k 31. decembru 2013**

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

<b>Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní k 31.12.2013 (v EUR)</b>	<b>Základné imanie</b>	<b>Zákonné a ostatné fondy</b>	<b>Nerozdel. Zisk / Neuhr. Strata</b>	<b>Vlastné imanie celkom</b>
<b>K 1. januáru 2012</b>	125 000	427 500	<b>-322 198</b>	<b>230 302</b>
tvorba ostatných kapitálových fondov		170 000		170 000
čistý zisk/strata za rok			-245 233	-245 233
<b>K 31. decembru 2012</b>	<b>125 000</b>	<b>597 500</b>	<b>-567 431</b>	<b>155 069</b>
tvorba ostatných kapitálových fondov		1 246 808		1 246 808
čistý zisk/strata za rok			-518 052	-518 052
<b>K 31. decembru 2013</b>	<b>125 000</b>	<b>1 844 308</b>	<b>-1 085 483</b>	<b>883 825</b>

**Trust Pay, a. s.****Individuálny výkaz o peňažných tokoch k 31. decembru 2013**

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

**Prehľad peňažných tokov za rok 2013 (v EUR)**

<b>Peňažné toky zo základných podnikateľských činností</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
HV z bežnej činnosti pred zdanením	- 517 767	-244 965
<i>Úpravy :</i>		
Odpisy	2 412	2 244
Úrokové výnosy	- 1 689	-5 033
Úrokové náklady	24 026	54 301
Účty časového rozlíšenia	63 421	-32 965
Kurzové rozdiely	- 3 369	939
Ostatné položky nepeňažného charakteru	31	0
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti pred zmenami pracovného kapitálu	- 432 935	-225 479
<i>Zmeny pracovného kapitálu :</i>		
Pohľadávky z obchodného styku a iné pohľadávky	15 845	-60 181
Závazky z obchodného styku a iné záväzky	194 641	69 160
Investícia určená na obchodovanie	- 1 004	-125 280
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti	- 223 453	-341 780
Prijaté úroky	1 689	5 033
Zaplatené úroky	-1	-42
Zaplatená daň z príjmov	-285	-268
<b>Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>	<b>- 222 050</b>	<b>-337 057</b>
<b>Peňažné toky z investičnej činnosti</b>		
Nákup dlhodobého majetku	- 1 008	
Akvízia dcérskych spoločností	-8 073	
<b>Čisté peňažné toky z investičnej činnosti</b>	<b>- 9 081</b>	
<b>Peňažné toky z finančnej činnosti :</b>		
Príjmy z ďalších vkladov do VI	330 000	25 000
Zaplatené úroky	-25 983	-54 259
Príjmy z prijatých pôžičiek	415 000	404 259
Výdavky na splácanie pôžičiek	- 304 017	
<b>Peňažný tok z finančných činností</b>	<b>415 000</b>	<b>375 000</b>
<b>Čistý nárast/(pokles) peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov</b>	<b>183 869</b>	<b>37 943</b>
<b>Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku obdobia</b>	<b>229 006</b>	<b>192 002</b>
<b>Kurzové rozdiely vyčíslené k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka</b>	<b>3 369</b>	<b>-939</b>
<b>Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci obdobia</b>	<b>416 244</b>	<b>229 006</b>

**Trust Pay, a. s.**

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2013**

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

## **1. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE**

### **1.1. Prehlásenie o súlade s IFRS**

Táto individuálna účtovná závierka bola vypracovaná v súlade s IFRS tak, ako boli schválené pre použitie v EÚ a v súlade so zákonom č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v platnom znení

### **1.2. Opis spoločnosti:**

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

### **1.3. Opis hospodárskej činnosti:**

Dňa 21.12.2009 spoločnosť získala od Národnej banky Slovenska povolenie na poskytovanie platobných služieb podľa §2 ods. 1 písm. c) a písm. g) zákona o platobných službách:

- 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
- vydávanie alebo prijímanie platobnej karty alebo iného platobného prostriedku

Od 08.01.2010 má spoločnosť tento predmet činnosti zapísaný aj v Obchodnom registri SR.

27.10.2010 dostala spoločnosť Trust Pay, a.s. po miestnej previerke od NBS povolenie na začiatok komerčnej prevádzky.

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

### **1.4. Obchodná filozofia**

Obchodnou filozofiou Trust Pay je uľahčiť svojim korporátnym klientom inkasovanie a výplatu peňazí s cieľom urýchliť a zjednodušiť celý proces pri znížených nákladoch. Trust Pay má preto ambíciu:

## **Trust Pay, a. s.**

### **Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2013**

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

- Inkasovať peniaze tretích strán
- Vyplácať peniaze v mene tretích strán
- Spravovať pohľadávky a záväzky tretích strán

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

#### Trust Pay v žiadnom prípade neplánuje vykonávať nasledovné činnosti:

- Investovať peniaze klientov,
- poskytovať pôžičky z peňazí klientov,
- prijímať vklady a vyplácať úroky,
- poskytovať poisťovacie služby,
- poskytovať služby leasingu a faktoringu
- poskytovať služby spojené s hotovostnými operáciami.

### **1.5. Platobné operácie a platobné služby**

Platobnou operáciou poskytovanou Trust Pay, a.s. sa rozumie vklad finančných prostriedkov, výber finančných prostriedkov alebo prevod finančných prostriedkov na pokyn platiteľa alebo príjemcu alebo prostredníctvom príjemcu poskytovateľovi platobných služieb vykonávaný v rámci platobných služieb.

#### Platobnou službou v rámci Trust Pay sa rozumie:

- 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(podľa § 2, ods.1 písm. c)
- b. vydávanie alebo prijímanie platobnej karty alebo iného platobného prostriedku.  
(podľa § 2, ods. 1 písm. g)

### **1.6. Štruktúra akcionárov a ich podiel na základnom imaní a hlasovacích právach**

K 31. decembru 2013 akcie spoločnosti vlastnili:

akcionári	podiel na základnom imaní		Hlasovacie práva v %
	v EUR	v %	
Igor Rintel	124 000	99,2%	99,2%
Meracrest Group	1 000	0,8%	0,8%

**Trust Pay, a. s.**

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2013**

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

**1.7. Členovia orgánov spoločnosti**

**Štatutárny orgán:**

Igor Rintel – predseda predstavenstva  
Tomáš Färber – člen predstavenstva  
Katarína Deglovičová – člen predstavenstva  
David Rintel – člen predstavenstva ( od 2.12.2013)

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

**Dozorná rada:**

Ivan Kodaj (od 2.12.2013)  
Jaroslav Novák  
Alfréd Paulovič

V spoločnosti nastali v roku 2103 nasledovné zmeny:

**Štatutárny orgán:**

Kamil Škubla - ukončenie funkcie 30.4.2013  
Ivan Kodaj – začiatok funkcie člena predstavenstva 30.04.2013, koniec funkcie 02.12.2013

**Dozorná rada:**

David Rintel – ukončenie funkcie 02.12.2013

**1.8. Zamestnanci spoločnosti**

Spoločnosť ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka evidovala 17 zamestnancov, z toho 3 riadiaci. Priemerný prepočítaný počet zamestnancov účtovnej jednotky počas účtovného obdobia 2013 bol 16. V roku 2012 Spoločnosť zamestnávala 11 zamestnancov, z toho 1 riadiaceho. Priemerný prepočítaný počet zamestnancov účtovnej jednotky počas účtovného obdobia 2012 bol 9.

**1.9. Ručenie spoločnosti**

Spoločnosť nie je neobmedzeným ručiteľom v žiadnej inej spoločnosti.

**1.10. Právny dôvod a spôsob zostavenia účtovnej závierky**

Táto účtovná závierka je riadna individuálna účtovná závierka za Trust Pay, a.s. v zmysle § 17a zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Riadna účtovná závierka bola zostavená za obdobie od 01.01.2013 do 31. 12. 2013 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.

## **Trust Pay, a. s.**

### **Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2013** *pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,* *ako ich schválila Európska únia(v Eur)*

Riadna účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013 bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania spoločnosti.

V účtovnej závierke boli vykázané pri uplatnení aktuálneho princípu účtovníctva 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. Ak položka nie je významná samostatne, je zoskupená s inými podobnými položkami buď vo výkazoch, alebo v poznámkach. 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 kompenzovane.

Účtovná závierka za účtovné obdobie 2012 bola schválená valným zhromaždením dňa 1.7.2013.

#### **1.11. 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 31.12.2012. Údaje za minulý rok boli preskupené alebo preklasifikované, keď to bolo potrebné, s cieľom zabezpečiť porovnateľnosť údajov s bežným účtovným obdobím.

#### **1.12. Zmeny v účtovných metódach a zásadách**

Počas roka končiaceho sa 31. decembra 2013 nedošlo k žiadnym významným zmenám v účtovných metódach a zásadách.

#### **1.13. 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. januára 2013.

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

- IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ – Prezentácia položiek iného komplexného výsledku (novela) (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. júla 2012 alebo neskôr). Položky, ktoré môžu byť v budúcnosti reklasifikované do výkazu ziskov a strát (napríklad pri odúčtovaní alebo vyrovnaní), sa budú vykazovať zvlášť od položiek, ktoré sa nemôžu reklasifikovať. Je zachovaná možnosť výberu prezentovať buď jediný výkaz ziskov a strát s ostatným hospodárskym výsledkom, alebo dva po sebe idúce výkazy
- IAS 19 Zamestnanecké požitky (revízia) Zlepšenie účtovania o požitkoch po skončení zamestnania (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr)

## **Trust Pay, a. s.**

### **Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2013**

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

- Dodatok IAS 12 „Odložené dane : úhrada podkladového aktíva“ (s účinnosťou pre obdobia začínajúce sa 1. januára 2012 a neskôr, do EÚ zavedené od 1.1.2013). Požaduje aby jednotka ocenila odloženú daň súvisiacu s majetkom v závislosti na tom či jednotka očakáva uhradiť účtovnú hodnotu majetku formou používania alebo predajom.
- Dodatky k IFRS 1 „Prvé uplatnenie IFRS“ – Vysoká hyperinflácia a zrušenie pevného dátumu pre prvoužívateľov (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr),
- IFRS 7 Zverejnenia — Započítavanie finančných aktív a finančných záväzkov — zmeny IFRS 7 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr). Obsahuje nové požiadavky na zverejnenie informácií, ktoré poslúžia užívateľom účtovných závierok vyhodnotiť dopad práv na kompenzáciu finančných aktív a záväzkov do výkazu finančnej pozície.
- IFRS 13 Oceňovanie reálnou hodnotou (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr). Štandard predstavuje zjednotený zdroj pokynov pre všetky oceňovania reálnou hodnotou podľa IFRS. Nedochoádza v ňom k zmene, kedy má účtovná jednotka oceňovať reálnou hodnotou, ale skôr predpisuje, ako podľa IFRS oceňovať reálnou hodnotou v prípadoch, keď je nutné alebo možné reálnu hodnotu použiť.

Prijatie týchto štandardov a interpretácií nevedlo k významným zmenám v účtovných a vykazovacích postupoch Spoločnosti.

#### Štandardy, interpretácie a dodatky existujúcich štandardov a interpretácií, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť

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

- IFRS 10 Konsolidovaná účtovná závierka (účinnosť pre ročné účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr). Štandard bol schválený Európskou komisiou pre účtovné obdobie začínajúce po 1. januári 2014. Skoršia aplikácia je povolená. Štandard nahrádza časť IAS 27 Konsolidovaná a individuálna účtovná závierka, ktorá sa týka konsolidovanej účtovnej závierky. Nanovo definuje kontrolu a zavádza jediný model platný pre všetky účtovné jednotky.
- IFRS 11 „Zmluvy o spoločnom podnikaní“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr). Štandard bol schválený Európskou komisiou pre účtovné obdobie začínajúce po 1. januári 2014. Skoršia aplikácia je povolená. Nahrádza časť IAS 31 a SIC 13. Zrušuje možnosť výberu účtovania proporcionálnou metódou a metódou VI a zavádza princíp metódy VI pre všetky spoločné podniky.
- IFRS 12 Zverejnenia podielov v iných spoločnostiach (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr). Štandard bol schválený Európskou komisiou pre účtovné obdobie začínajúce po 1. januári 2014. Skoršia aplikácia je povolená. Štandard zahŕňa všetky požiadavky na zverejnenie informácií, ktoré boli skôr zahrnuté v IAS 27, IAS 28 a IAS 31. Spoločnosť bude povinná zverejniť úsudky použité k vyhodnoteniu toho, či ovláda iné subjekty.
- IFRS 10, 11, 12 Prechodné ustanovenia (Novela) platná pre účtovné obdobie začínajúce po 1. januári 2013. Štandard bol schválený Európskou komisiou pre účtovné obdobie začínajúce po 1. januári 2014. Skoršia aplikácia je povolená. Novela dopĺňa a upresňuje časti týkajúce sa plnej retrospektívnej aplikácie. Novela

## **Trust Pay, a. s.**

### **Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2013**

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

potvrďuje, že ak v prípade prvotnej aplikácie dosiahne rovnaký výsledok v prípade použitia IAS 27/SIC- 12 ako aj IFRS 10, úprava hospodárskeho výsledku predchádzajúcich období nie je potrebná.

- IAS 27 Individuálna účtovná závierka (aktualizovaný v roku 2011) (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr). Štandard bol schválený Európskou komisiou pre účtovné obdobie začínajúce po 1. januári 2014. Skoršia aplikácia je povolená. Štandard obsahuje požiadavky na účtovanie a zverejnenie investícií v dcérskych, pridružených a spoločných podnikoch, pokiaľ spoločnosť zostavuje individuálnu účtovnú závierku.
- IAS 28 Investície v pridružených a spoločných podnikoch (aktualizovaný v roku 2011) (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr). Štandard bol schválený Európskou komisiou pre účtovné obdobie začínajúce po 1. januári 2014. Skoršia aplikácia je povolená. Štandard predpisuje účtovanie pre investície do pridružených podnikov a udáva požiadavky pre použitie metódy vlastného imania konsolidácie pre účtovanie investícií do pridružených a spoločných podnikov.
- Investičné spoločnosti (Novely štandardov IFRS 10, 12 a IAS 27) sú platné pre účtovné obdobie začínajúce po 1. januári 2014. Novela definuje pojem investičnej spoločnosti a prináša výnimku z konsolidácie špecifických dcérskych spoločností. Tieto novely požadujú precenenie týchto dcérskych spoločností na reálnu hodnotu v konsolidovaných i individuálnych finančných výkazoch. Novely požadujú nové zverejnenia pre investičné spoločnosti v IFRS 12 a IAS 27.
- IAS 32 Započítavanie finančných aktív a finančných záväzkov (novela) (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr)
- Zverejnenie spätne získateľnej čiastky u nefinančných aktív (Novela IAS 36) je platný pre účtovné obdobie začínajúce po 1. januári 2014. Novela upravuje požiadavky na zverejnenie pre IAS 36 vo vzťahu ku štandardu IFRS 13 Oceňovanie reálnou hodnotou.
- Novácia derivátov a pokračovanie zabezpečovacieho účtovníctva (Novela IAS 39) je platný pre účtovné obdobie začínajúce po 1. januári 2014. Dodatok poskytuje možnosť neukončiť zabezpečovací vzťah, pokiaľ novácia derivátu určeného ako zabezpečovací nástroj splní určité kritéria. Podobná úľava je plánovaná i pre nový štandard IFRS 9 Finančné nástroje.

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

Spoločnosť očakáva, že prijatie týchto štandardov, interpretácií a dodatkov existujúcich štandardov a interpretácií nebude mať významný dopad na individuálne finančné výkazy spoločnosti v období, keď ich spoločnosť začne aplikovať.

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 interpretáciám, ktoré neboli schválené na použitie v EU k 31. decembru 2013:

- IFRS 9 „Finančné nástroje“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2015 alebo neskôr podľa IASB). Štandard zohľadňuje prvú etapu práce IASB vykonanej na nahrádzaní štandardu IAS 39 a týka sa klasifikácie a oceňovania finančného majetku a finančných záväzkov v súlade s definíciou v IAS 39. V ďalších etapách bude IASB riešiť účtovanie o zabezpečení a zníženie hodnoty finančného majetku. Rada odkladá povinný dátum účinnosti pre nedávne zmeny v predpokladanom načasovaní ukončenia zostávajúcich etáp projektu týkajúceho sa finančných nástrojov. Chce ďalej účtovným jednotkám umožniť,

## **Trust Pay, a. s.**

### **Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2013**

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

aby zaviedli všetky etapy súčasne. Aplikácia tohto štandardu nebude mať významný vplyv na účtovnú závierku spoločnosti. Zavedenie IFRS 9 do EÚ je zatiaľ stále odložené.

- Dodatky k IFRS 1 (novela) „Prvé uplatnenie IFRS“ – Štátne pôžičky - výnimka z retrospektívneho uplatnenie IFRS 9 a IAS 20, len perspektívne uplatnenie na existujúce štátne úvery.
- Zlepšenia IFRS (2009-2011)
- Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“, IFRS 11 „Spoločné podnikanie“ a IFRS 12 „Zverejnenia podielov v iných účtovných jednotkách“ – Prechodné ustanovenia (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr),
- Investičné fondy (Doplňky IFRS 10, IFRS 12 a IAS 27) (účinnosť pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2014 a neskôr, skoršia aplikácia povolená)

Neočakáva sa, že prijatie uvedených štandardov a interpretácií v budúcich účtovných obdobiach bude mať významný vplyv na účtovnú závierku spoločnosti.

#### **1.14. Údaje o konsolidovanom celku**

Spoločnosť k 31.12.2013 vlastní tieto podiely v dcérskych spoločnostiach:

vo Fínsku spoločnosť Trust Pay Finland Oy - 100% v hodnote 2500 EUR

v Slovinsku spoločnosť TRUST PAY d.o.o. – 51% v hodnote 3 825 EUR

v Maďarsku spoločnosť TrustPay.hu Kft. – 51% v hodnote 1 717 EUR ( 510 000 HUF)

Percentuálne podiely v dcérskych spoločnostiach sú zhodné s percentuálnymi podielmi na hlasovacích právach.

V súlade s § 22 ods. 10 zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v platnom znení spoločnosť Trust Pay, a.s. nezostavila konsolidovanú účtovnú závierku k 31. decembru 2013, nakoľko nemá povinnosť zostavenia z dôvodu neprekročenia veľkostných kritérií.

## **2. ZHRNUTIE VÝZNAMNÝCH ÚČTOVNÝCH ZÁSAD A POSTUPOV**

### **2.1. Systém účtovníctva**

Táto individuálna účtovná závierka bola vypracovaná v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo tak, ako boli schválené EÚ.

Individuálna účtovná závierka bola zostavená na báze historických cien, s výnimkou niektorých finančných nástrojov. Informácie o použitých základných účtovných postupoch sa uvádzajú v ďalšom texte.

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

**Trust Pay, a. s.**

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2013**  
*pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,*  
*ako ich schválila Európska únia(v Eur)*

## **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 vykávanie podmienených aktív a záväzkov k dátumu účtovnej závierky a na vykávanie výnosov a nákladov za uvedené obdobie. Skutočné výsledky sa môžu od týchto odhadov líšiť a budúce zmeny ekonomických podmienok, podnikateľských stratégií, regulačných opatrení, účtovných pravidiel, resp. iných faktorov, môžu zapríčiniť zmenu odhadov, čo následne môže mať významný vplyv na budúcu vykázanú finančnú situáciu a výsledky hospodárenia.

## **2.3. Transakcie v cudzích menách**

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

## **2.4. Dlhodobý majetok**

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok sa oceňuje obstarávacími cenami. 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.

Predpokladaná doba životnosti vlastných zariadení je stanovená na dobu 36 mesiacov. Pre daňové odpisy je stanovená zákonom na dobu 4 rokov, účtovné odpisy nie sú totožné s daňovými, preto vzniká dočasný rozdiel medzi účtovnou a daňovou zostatkovou cenou uvedenej majetkovej položky.

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 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 31. decembru 2013 a 2012 a nezistilo žiadne straty zo znehodnotenia.

## **2.5. Finančné nástroje**

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

## **2.6. Dcérske spoločnosti**

Cenné papiere a podiely v dcérskych spoločnostiach sa vykazujú v účtovnej hodnote, t. j. v obstarávacej cene zníženej o prípadné akumulované straty zo zníženia hodnoty.

Obstarávacou cenou cenných papierov a podielov v dcérskych spoločnostiach je cena, ktorá bola zaplatená za nadobudnuté vlastníctvo akcií, resp. podielov.

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

Na základe vyššie uvedených skutočností posúdilo vedenie možné zníženie hodnoty majetku z dôvodu jeho znehodnotenia k 31. decembru 2013 a nezistilo žiadne straty zo znehodnotenia.

## **2.7. Investície určené na obchodovanie**

Ako investície určené na obchodovanie sú klasifikované investície, ktoré sú držané najmä za účelom dosiahnutia zisku z krátkodobých fluktuácií v cene. Po počiatočnom zaúčtovaní sa investície určené na obchodovanie oceňujú v reálnej hodnote. Zisky alebo straty pri investíciách určených na obchodovanie sú vykázané vo výkaze komplexného výsledku v položke „čistý zisk/strata z finančných operácií“. Nákupy a predaje investícií sú zaúčtované ku dňu realizácie obchodu, ktorým je deň, kedy sa dané aktívum doručí protistrane.

## **2.8. Investície držané do splatnosti**

Investície s fixnými alebo stanoviteľnými platbami a s pevnou dobou splatnosti, ktoré má Spoločnosť v úmysle držať až do doby splatnosti, sú klasifikované ako investície držané do splatnosti. Investície držané do splatnosti sú zahrnuté do dlhodobého majetku, pokiaľ sú splatné za viac ako 12 mesiacov odo dňa, ku ktorému bola zostavená súvaha. Vykazujú sa v amortizovanej cene pomocou metódy efektívnej úrokovej sadzby. Pri výpočte amortizovanej ceny sa berú do úvahy všetky diskonty alebo prémie pri obstaraní do doby splatnosti. Pri investíciách vykazovaných v amortizovanej cene sa zisky a straty vykazujú vo výkaze ziskov a strát, ak sú investície odúčtované alebo je znížená ich hodnota, ako aj počas procesu amortizácie.

## **2.9. Pohľadávky z obchodného styku a iné pohľadávky**

Pohľadávky z obchodného styku a iné pohľadávky sa oceňujú v predpokladanej realizovateľnej hodnote po zohľadnení opravnej položky k pochybným a nedobytným pohľadávkam.

## **Trust Pay, a. s.**

### **Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2013**

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

#### **2.10. Peniaze a peňažné ekvivalenty**

Peniaze a peňažné ekvivalenty predstavujú hotovosť, peniaze na bankových účtoch, úložky a ostatné krátkodobé vysokoliquidné investície, ktoré sú priamo zameniteľné za vopred známu sumu peňazí a pri ktorých nehrozí významná zmena hodnoty.

#### **2.11. Záväzky z obchodného styku a iné záväzky**

Záväzky z obchodného styku a iné záväzky sa prvotne oceňujú reálnou hodnotou a následne amortizovanými nákladmi pomocou metódy efektívnej úrokovej sadzby.

#### **2.12. Úročené úvery a pôžičky**

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

#### **2.13. Zákonné poistenie a sociálne a dôchodkové zabezpečenie**

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

#### **2.14. Časové rozlíšenie**

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

#### **2.15. Daň z príjmov**

Daň z príjmov sa počíta z účtovného zisku po zohľadnení určitých položiek pre daňové účely s použitím súčasnej sadzby dane z príjmov vo výške 23 %.

O odloženej dani z príjmov sa účtuje zo všetkých dočasných rozdielov medzi daňovou a účtovnou zostatkovou hodnotou aktív a daňovou a účtovnou hodnotou pasív záväzkovou metódou. Pri výpočte odloženej dane sa používa sadzba dane z príjmov očakávaná v období, v ktorom sa má vysporiadať príslušná pohľadávka alebo záväzok. Odložená daň sa účtuje vo výkaze ziskov a strát s výnimkou tých pohľadávok a záväzkov, ktoré sa účtujú priamo so súvzťažným zápisom vo vlastnom imaní; v takomto prípade sa aj odložená daň účtuje so súvzťažným zápisom vo vlastnom imaní. Sadzba dane z príjmov platná od 1. januára 2014 je 22 %.

O odloženej daňovej pohľadávke sa účtuje, ak sa v budúcnosti očakáva daňový zisk, s ktorým sa budú môcť dočasné rozdiely vysporiadať.

## **Trust Pay, a. s.**

### **Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2013**

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

#### **2.16. Výnosové úroky, nákladové úroky**

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

#### **2.17. Finančné prostriedky používateľov platobných služieb**

Aktíva prijaté do správy od používateľov platobných služieb sa nevykazujú ako aktíva alebo záväzky v súvahe, ale účtujú sa ako podsúvahové položky, nakoľko netvoria súčasť majetku spoločnosti ani nepodliehajú výkonu rozhodnutia podľa osobitných predpisov a sú z neho vylúčené. Pozri aj pozn. 5.4.

#### **2.18. Požiadavky regulačných orgánov**

Spoločnosť je povinná plniť regulačné požiadavky Národnej banky Slovenska, ktoré zahŕňajú limity a rôzne iné obmedzenia týkajúce sa vlastných zdrojov financovania, vypracovania a udržiavania účinného systému vnútornej kontroly, vedenia evidencie zmlúv a záznamov, ktoré sa vzťahujú na poskytovanie platobných služieb a iných požiadaviek vyplývajúcich zo zákonov.

Spoločnosť v priebehu roka 2013 a 2012 plnila všetky uvedené regulačné požiadavky.

## **3. DLHODOBÉ AKTÍVA**

### **3.1. Dlhodobý majetok**

Dlhodobý hmotný majetok sa skladá z nasledujúcich položiek:

<i>Rok končiaci sa</i> <b>31. decembra 2013</b>	<i>Pozemky, budovy a stavby</i>	<i>Stroje, prístroje a zariadenia</i>	<i>Majetok vo finančnom lízingu</i>	<i>Nedokončená investičná výstavby</i>	<i>Celkom</i>
Počiatočný stav k 1. januáru 2013		6 701			6 701
Prírastky		1 008			1 008
Presuny					
Úbytky					
<b>Konečný stav k 31. decembru 2013</b>		<b>7 709</b>			<b>7 709</b>
Oprávky k 1. januáru 2013		-3 553			- 3 553
Odpisy		-2 412			- 2 412
Presuny					
Úbytky					
<b>Oprávky k 31. decembru 2013</b>		<b>-5 965</b>			<b>- 5 965</b>

**Trust Pay, a. s.****Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2013**

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

Opravné položky k 1. januáru 2013

Prírastky

Úbytky

**Opravné položky****k 31. decembru 2013**

Zostatková hodnota

k 1. januáru 2013

Zostatková hodnota

k 31. decembru 2013

0

0

0

0

3 148

3 148

1 744

1 744

Spoločnosť technicky zhodnotila dlhodobý hmotný majetok - server. Obstarávacia cena DHIM je adekvátna kvalite nakúpeného servera, bežná na trhu s elektronikou. Na základe vyhodnotenia súčasného využívania dlhodobého majetku spoločnosť predpokladá, že k 31.12.2013 nedošlo k výraznému zníženiu hodnoty dlhodobého majetku .

**Rok končiaci sa**  
**31. decembra 2012**

**Pozemky,**  
**budovy**  
**a stavby**

**Stroje,**  
**prístroje**  
**a zariadenia**

**Majetok vo**  
**finančnom**  
**lízingu**

**Nedokončená**  
**investičná**  
**výstavba**

**Celkom**

Počiatočný stav k 1. januáru 2012

6 701

6 701

Prírastky

Presuny

Úbytky

**Konečný stav k 31. decembru**  
**2012**

6 701

6 701

Oprávk k 1. januáru 2012

-1 309

-1 309

Odpisy

-2 244

-2 244

Presuny

Úbytky

**Oprávk k 31. decembru 2012**

-3 553

-3 553

Opravné položky k 1. januáru 2012

Prírastky

Úbytky

**Opravné položky****k 31. decembru 2012**

0

0

0

0

Zostatková hodnota

k 1. januáru 2012

5 392

5 392

Zostatková hodnota

k 31. decembru 2012

3 148

3 148

16

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

**Trust Pay, a. s.****Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2013**

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

**3.2. Finančné investície**

Zmeny v dlhodobých finančných investíciách:

	<i>Dcérske spoločnosti</i>	<i>Ostatné finančné investície</i>	<i>Poskytnuté pôžičky</i>	<i>Opravné položky</i>	<i>Celkom</i>
K 1. januáru 2012	0	0	0	0	0
Prírastky					
Úbytky					
Kurzové rozdiely					
<b>K 31. decembru 2012</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Prírastky	8 073				8 073
Úbytky					
Kurzové rozdiely	- 31				- 31
<b>K 31. decembru 2013</b>	<b>8 042</b>				<b>8 042</b>

Prírastky dcérskych spoločností predstavujú nové investície v spoločnostiach Trust Pay Finland Oy vo výške 2 500 EUR, TRUST PAY d.o.o. vo výške 3 825 EUR a TrustPay.hu Kft. vo výške 510 000 Ft (1 748 EUR). Tieto spoločnosti pôsobia ako agenti platobných služieb. Bližšie vid' aj bod 1.14 týchto poznámok.

Kurzové rozdiely predstavujú prepočet podielu v TrustPay.hu Kft. kurzom platným k 31.12.2013.

Údaje o dcérskych spoločnostiach:

Obchodné meno a sídlo spoločnosti	Bežné účtovné obdobie				
	Podiel na ZI (v %)	Podiel na hlasovacích právach (v %)	Hodnota vlastného imania dcérskej spol.	Výsledok hospodárenia dcérskej spol.	Účtovná hodnota investície
Trust Pay Finland Oy	100	100	424	-2 075	2 500
TRUST PAY d.o.o.	51	51	*	*	3 825
TrustPay.hu Kft.	51	51	*	*	1 717
<b>Dcérske spoločnosti spolu :</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>8 042</b>

\*Údaje ku dňu zostavenia výkazov neboli k dispozícii, spoločnosť však nepredpokladá významný dopad na túto závierku

## **Trust Pay, a. s.**

### **Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2013**

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

#### **3.3. Dlhodobé pohľadávky**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Pohľadávky z obchodného styku		
Ostatné dlhodobé pohľadávky	636 582	660 861
Opravné položky k dlhodobým pohľadávkam		
<b>Spolu</b>	<b>636 582</b>	<b>660 861</b>

Spoločnosť eviduje k 31.12.2013 a k 31.12.2012 dlhodobé pohľadávky z titulu zábezpeky VISA a MasterCard.

Trust Pay, a.s. je členom medzinárodných kartových spoločností VISA a MasterCard, t.j. môže spracovávať aj platby kreditnou kartou tak, ako to vyplýva z povolenia Národnej banky Slovenska.

Podmienkou členstva vo VISA aj Master Card (MC) je zloženie zábezpeky, tzv. collateral. Túto finančnú zábezpeku požaduje VISA a MC od každého člena, a to v rámci ich Member Risk Policy – ich vnútorných pravidiel týkajúcich sa rizika, ktoré im vyplýva z členstva finančnej inštitúcie. Toto riziko súvisí s pokrytím platieb realizovaných kreditnými kartami; reklamáciami a vrátením už zrealizovaných platieb a pod. VISA aj MC na základe podkladov vyžiadaných od každého nového uchádzača o členstvo určí výšku peňažnej zábezpeky – v prípade Trust Pay, a.s. ako novej platobnej inštitúcie bola táto čiastka 100.000,- EUR v prípade VISA a 740.000,- USD v prípade MasterCard. Zábezpeka MasterCard ako peňažná položka v súlade s IAS 21 bola k 31.12.2013 prepočítaná závierkovým kurzom s vplyvom na výsledok hospodárenia spoločnosti, jej hodnota po prepočte k 31.12.2013 predstavuje sumu 536 581,83 EUR (2012: 560 861,00 EUR).

Zloženie finančnej zábezpeky („collateral“) je zmluvne ošetrené dokumentmi Programme Security Deed (VISA) a Charge Over Cash Deposit (MC), ktoré formalizujú dohody o zábezpeke medzi Trust Pay, a.s. a VISA/MC. Finančná zábezpeka pre VISA je uložená na účte spoločnosti VISA v Deutsche Bank; výnosy z týchto prostriedkov sú posielané na účet Trust Pay, a.s. v ČSOB. Collateral pre MC je uložený na účte MC v HSBC banke. Finančná zábezpeka je uložená na účtoch kartových spoločností počas trvania členstva Trust Pay, a.s. vo VISA/MC. V prípade, že by Trust Pay, a.s. z akéhokoľvek dôvodu neplnilo svoje finančné záväzky vyplývajúce z členstva vo VISA/MC, tieto spoločnosti môžu siahnuť na túto finančnú zábezpeku.

#### **3.4. Dlhodobé náklady a príjmy budúcich období**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
dlhodobé náklady budúcich období	85 190	101 150
<b>Dlhodobé náklady a príjmy budúcich období spolu</b>	<b>85 190</b>	<b>101 150</b>

Dlhodobé náklady budúcich období tvoria najmä časovo rozlíšené poplatky za služby Visa Europe membership licence vo výške 54 250 EUR (2012: 65 100 EUR) a poplatky Master Card vo výške 30 900 EUR (2012: 36 050 EUR) – rozlíšené do roku 2019, resp. 2020.

**Trust Pay, a. s.**

**Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2013**

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

**4. OBEŽNÉ AKTÍVA**

**4.1. Pohľadávky z obchodného styku a iné pohľadávky**

Pohľadávky z obchodného styku a iné pohľadávky pozostávajú z nasledujúcich položiek

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Pohľadávky z obchodného styku	77 235	66 389
Opravné položky na pochybné pohľadávky	-	-
Pohľadávky z obchodného styku celkom, netto	<u>77 235</u>	<u>66 389</u>
Ostatné pohľadávky	-	502 412
Opravné položky na pochybné pohľadávky	-	-
Ostatné pohľadávky celkom, netto	<u>-</u>	<u>502 412</u>
<b>Pohľadávky z obchodného styku a iné pohľadávky, netto</b>	<b><u>77 235</u></b>	<b><u>568 801</u></b>

Ostatné pohľadávky boli v 2012 tvorené najmä pohľadávkou súvisiacou s tvorbou kapitálového fondu. V roku 2011 bolo schválené rozhodnutím jediného akcionára doplnenie kapitálového fondu vo výške 355 000 EUR a v roku 2012 bolo schválené doplnenie kapitálového fondu o 170 000 EUR. Zostatok pohľadávky, vyplývajúcej z rozhodnutí o vytvorení kapitálových vkladov k 31.12.2012 činila 500 000 EUR (r.2011: 355 000 EUR). V 2013 došlo k splateniu pohľadávky a k 31.12.2013 spoločnosť nevykazuje zostatok na ostatných pohľadávkach.

Členenie pohľadávok z obchodného styku a iných pohľadávok:

	<b>31. december 2013</b>	<b>31. december 2012</b>
<b>Pohľadávky z obchodného styku a iné pohľadávky:</b>		
do splatnosti	72 635	564 201
po splatnosti	4 600	4 600
<b>Celkom</b>	<b><u>77 235</u></b>	<b><u>568 801</u></b>

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

	<b>31. december 2013</b>	<b>31. december 2012</b>
<b>Pohľadávky z obchodného styku:</b>		
do splatnosti	72 635	61 789
po splatnosti viac ako 360 dní	4 600	4 600
<b>Celkom</b>	<b><u>77 235</u></b>	<b><u>66 389</u></b>

## **Trust Pay, a. s.**

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2013**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,  
ako ich schválila Európska únia(v Eur)

### **4.2. Krátkodobý finančný majetok**

Krátkodobý finančný majetok možno zhrnúť takto:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Investície určené na obchodovanie	126 284	125 280
<b>Krátkodobý finančný majetok – spolu</b>	<b>126 284</b>	<b>125 280</b>

V položke Investície určené na obchodovanie (klasifikované ako finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok podľa IAS 39) sú zahrnuté podielové listy podielového fondu TAM-PDF, ktoré sú charakteristické prvkom viazanosti na hodnotu podielovej jednotky a ktoré boli obstarané s cieľom ich realizovania do jedného roka a získania výnosu z pohybu hodnoty podielovej jednotky. Vzhľadom na dostatočný pozitívny vývoj výnosu si spoločnosť ponechala tieto podielové listy na ďalšie obdobie, avšak pravidelne sleduje vývoj ich hodnoty v štvrtročných intervaloch. Akonáhle bude zaznamenaná akákoľvek tendencia zníženia hodnoty, spoločnosť bude žiadať vyplatenie týchto podielových listov. Reálna hodnota k 31.12.2013 bola stanovená na základe verejne dostupných údajov o hodnote podielovej jednotky k 31.12.2013. Precenenie je zahrnuté vo výkaze komplexného výsledku v položke „čistý zisk/strata z finančných operácií“. Zmeny vo výkonnosti podielového fondu spôsobené zmenou trhových podmienok majú za následok vznik trhového rizika. Vedenie spoločnosti vyhodnotilo predmetné trhové riziko ako nevýznamné.

### **4.3. Peniaze a peňažné ekvivalenty**

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

Peniaze a peňažné ekvivalenty pozostávajú z nasledujúcich položiek:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Pokladničná hotovosť	1 321	3 308
Hotovosť na bankových účtoch	414 923	225 698
Peňažné ekvivalenty		
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty celkom</b>	<b>416 244</b>	<b>229 006</b>

### **4.4. Krátkodobé náklady a príjmy budúcich období**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
náklady budúcich období	20 580	68 029
príjmy budúcich období	-	12
<b>Krátkodobé náklady a príjmy budúcich období spolu</b>	<b>20 580</b>	<b>68 041</b>

## **Trust Pay, a. s.**

### **Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2013**

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

Podstatnú časť krátkodobých nákladov budúcich období tvoria časovo rozlíšené poplatky za služby Visa Europe membership licence vo výške 10 850 EUR (2012: 10 850 EUR), poplatok Master Card vo výške 5 150 EUR (2012: 5 150 EUR), účastnícky poplatok Empiria Events 3 499 EUR (2012: 1 749 EUR), patriace do nasledujúceho účtovného obdobia. Zostatok sú bežné prevádzkové náklady súvisiace s nasledujúcim účtovným obdobím, predovšetkým balíky služieb na prac. portáloch Profesia a domény Trust Pay. V roku 2012 bol do krátkodobých nákladov budúcich období zahrnutý aj poplatok za služby a implementáciu vo výške 35 000 EUR.

## **5. OSTATNÉ ÚDAJE VYKAZOVANÉ NA STRANE AKTÍV**

### **5.1. Poistenie majetku**

Ku koncu účtovného obdobia končiaceho k 31.12.2013 spoločnosť neeviduje zmluvy a záväzky z poistenia dlhodobého nehmotného a dlhodobého hmotného majetku.

### **5.2. Obmedzenie práva na majetok**

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

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

Spoločnosť neeviduje pohľadávky zabezpečené záložným právom alebo inou formou zabezpečenia, pohľadávky, na ktoré sa zriadilo záložné právo ani pohľadávky, pri ktorých má spoločnosť obmedzené právo s nimi nakladať.

Spoločnosť neeviduje krátkodobý finančný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo ani krátkodobý finančný majetok, pri ktorom má spoločnosť obmedzené právo s nimi nakladať.

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 Vlastníctvo akcií, dočasných listov a obchodných podielov**

Spoločnosť v účtovnom období končiacom 31.12.2013 nenadobudla vlastné akcie, dočasné listy.

## **Trust Pay, a. s.**

### **Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2013**

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

#### **5.4. Peňažné prostriedky na účtoch klientov**

Spoločnosť spravuje peňažné prostriedky svojich klientov na bankových účtoch vedených v 52 bankách v 12 krajinách (stav k 31.12.2013), v SR má bankové účty v 11 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 zdieľa klient.

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

Prehľad významných transakcií a zostatkov na účtoch klientov podľa jednotlivých mien

#### **Peňažné prostriedky na účtoch klientov:**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
peňažné prostriedky klientov EUR - k 1.1.	1 271 642 EUR	431 714 EUR
peňažné prostriedky klientov EUR – prijaté	21 528 128 EUR	16 952 755 EUR
peňažné prostriedky klientov EUR - prevedené	21 031 798 EUR	16 112 827 EUR
<b>peňažné prostriedky klientov EUR - k 31.12.</b>	<b>1 767 972 EUR</b>	<b>1 271 642 EUR</b>
peňažné prostriedky klientov CZK - k 1.1.	16 024 999 CZK	21 325 234 CZK
peňažné prostriedky klientov CZK - prijaté	347 137 295 CZK	639 827 050 CZK
peňažné prostriedky klientov CZK - prevedené	348 188 440 CZK	645 127 285 CZK
<b>peňažné prostriedky klientov CZK - k 31.12.</b>	<b>14 973 854 CZK</b>	<b>16 024 999 CZK</b>
peňažné prostriedky klientov USD - k 1.1.	2 838 994 USD	77 787 USD
peňažné prostriedky klientov USD - prijaté	3 061 772 USD	4 548 147 USD
peňažné prostriedky klientov USD - prevedené	5 210 285 USD	1 786 940 USD
<b>peňažné prostriedky klientov USD - k 31.12.</b>	<b>690 481 USD</b>	<b>2 838 994 USD</b>
peňažné prostriedky klientov PLN - k 1.1.	1 065 175 PLN	182 674 PLN
peňažné prostriedky klientov PLN - prijaté	322 356 PLN	18 043 814 PLN
peňažné prostriedky klientov PLN - prevedené	1 299 373 PLN	17 161 313 PLN
<b>peňažné prostriedky klientov PLN - k 31.12.</b>	<b>88 158 PLN</b>	<b>1 065 175 PLN</b>
peňažné prostriedky klientov HUF - k 1.1.	1 025 660 HUF	105 077 HUF
peňažné prostriedky klientov HUF- prijaté	400 871 799 HUF	6 084 241 HUF
peňažné prostriedky klientov HUF- prevedené	398 253 237 HUF	5 163 658 HUF
<b>peňažné prostriedky klientov HUF - k 31.12.</b>	<b>3 644 222 HUF</b>	<b>1 025 660 HUF</b>

#### **Peňažné prostriedky, ktoré budú pripísané na účty klientov v 2014:**

peniaze na ceste EUR – k 31.12. 57 553 EUR  
peniaze na ceste CZK – k 31.12. 63 397 CZK  
peniaze na ceste USD – k 31.12. 137 938 USD

**Trust Pay, a. s.**

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2013**

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

## **6. VLASTNÉ IMANIE**

### **6.1. Základné imanie**

Základné imanie zapísané do obchodného registra pozostáva zo 125 kusov kmeňových akcií spoločnosti znejúcich na meno, v listinnej podobe, z ktorých každá má menovitú hodnotu 1.000 EUR/akcia. Emisný kurz všetkých akcií bol splatený peňažným vkladom vo výške 125.000 EUR. Akcie nie sú verejne obchodovateľné. Obmedzenie prevoditeľnosti akcií nie je. So všetkými akciami sa spájajú rovnaké práva, vrátane práva na vyplatenie dividend a rozdelenie kapitálu.

Spoločnosť neeviduje základné imanie nezapísané do obchodného registra.

Spoločnosť neeviduje vlastné akcie. Dcérske spoločnosti nevlastnia akcie spoločnosti.

### **6.2. Záonné a ostatné fondy**

Záonné a ostatné fondy pozostávajú zo zákonného rezervného fondu vo výške 12 500 EUR (2012: 12 500 EUR) a z ostatných kapitálových fondov vo výške 1 831 808 EUR (2012: 585 000 EUR).

Zákonný rezervný fond z kapitálových vkladov vytvorila spoločnosť pri svojom vzniku podľa stanov vo výške 10% základného imania. Pri vzniku spoločnosti poskytli akcionári na vytvorenie rezervného fondu príplatok.

Rezervný fond spoločnosti slúži na krytie strát alebo na opatrenia, ktoré majú prekonať nepriaznivý priebeh hospodárenia spoločnosti. O jeho použití rozhoduje predstavenstvo. Rezervný fond spoločnosť každoročne dopĺňa o sumu 10% z čistého zisku spoločnosti vyčísleného v riadnej účtovnej závierke, až do dosiahnutia výšky 20% základného imania.

Ostatné kapitálové fondy spoločnosť navýšila v roku 2013 o 1 246 808 EUR na základe Rozhodnutí spoločníkov zo dňa 31.1.2013 vo výške 62 000 EUR , 28.2.2013 vo výške 43 000 EUR a 30.04.2013 vo výške 1 141 808,10 EUR .

### **6.3. Nerozdelený zisk**

Výsledok minulých období predstavuje stratu dosiahnutú za účtovné obdobie končiacie 31.12.2009 vo výške - 1 374 EUR, ktorá bola na základe rozhodnutia valného zhromaždenia zo dňa 6.7.2010 zaúčtovaná ako neuhradená strata minulých rokov, stratu za účtovné obdobie končiacie 31.12.2010 vo výške - 50 879 EUR zaúčtovaná ako neuhradená strata minulých rokov, stratu dosiahnutú v roku 2011 vo výške - 269 945 EUR zaúčtovaná ako neuhradená strata minulých rokov a stratu v roku 2012 vo výške - 245 233 EUR zaúčtovaná ako neuhradená strata minulých rokov. Stratu v roku 2013 vo výške - 518 052 EUR predstavenstvo navrhuje v budúcom účtovnom období evidovať ako neuhradenú stratu minulých období.

## Trust Pay, a. s.

### Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2013

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

## 7. ZÁVÄZKY

### 7.1. Ostatné dlhodobé záväzky

Ostatné dlhodobé záväzky predstavujú záväzok zo sociálneho fondu tvorený vo výške 0,6% z hrubých miezd zamestnancov. Zo sociálneho fondu prispieva zamestnávateľ na stravné lístky zamestnancom vo výške 0,11 EUR/ks.

<b>Tvorba a čerpanie sociálneho fondu</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
stav k 1.1.	567	188
tvorba	932	601
čerpanie	1 259	222
<b>stav k 31.12.</b>	<b>240</b>	<b>567</b>

### 7.2. Záväzky z obchodného styku a iné záväzky

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

	<b>k 31.12.2013</b>	<b>k 31.12.2012</b>
Záväzky z obchodného styku	249 954	66 652
Nevyfakturované dodávky	6 592	993
Zmenky na úhradu	-	-
Záväzky voči zamestnancom	12 749	11 241
Záväzky voči orgánom sociálneho a zdravotného poistenia	7 265	6 143
Záväzky z ostatných priamych daní	1 743	1 527
Krátkodobé rezervy	9 174	7 701
Ostatné záväzky	1 748	0
<b>Záväzky z obchodného styku a iné záväzky spolu</b>	<b>289 225</b>	<b>94 257</b>

Členenie záväzkov z obchodného styku a iných záväzkov:

<b>Záväzky z obchodného styku a iné záväzky:</b>	<b>k 31.12. 2013</b>	<b>k 31.12.2012</b>
do splatnosti	275 320	94 257
po splatnosti	13 905	-
<b>Celkom</b>	<b>289 225</b>	<b>94 257</b>

Členenie rezerv:

<b>Krátkodobé rezervy</b>	<b>stav k 1.1.</b>	<b>tvorba</b>	<b>čerpanie</b>	<b>rozpustenie</b>	<b>stav k 31.12.</b>
rezerva na overenie a zverejnenie účtovnej závierky (v EUR)	3 600	4 200	3 600	-	4 200
rezerva na nevyčerpané dovolenky (v EUR)	4 101	4 974	4 051	50	4 974
<b>Krátkodobé rezervy spolu:</b>	<b>7 701</b>	<b>9 174</b>	<b>7 701</b>	<b>-</b>	<b>9 174</b>

## **Trust Pay, a. s.**

### **Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2013**

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

#### **7.3. Úročné úvery a pôžičky**

Úvery a pôžičky sa skladajú z nasledujúcich položiek:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Krátkodobé finančné výpomoci	198 611	1 506 394
<b>Krátkodobé úvery a pôžičky celkom</b>	<b>198 611</b>	<b>1 506 394</b>

Krátkodobé finančné výpomoci (v mene EUR) sú úročené fixnými úrokovými sadzbami a sú vykázané vrátane neuhradených akumulovaných úrokov. Vedenie spoločnosti odhaduje, že objektívna hodnota finančných výpomoci sa približuje ich účtovnej hodnote.

#### **7.4. Ostatné údaje o záväzkoch**

Spoločnosť neeviduje záväzky zabezpečené záložným právom alebo inou formou zabezpečenia.

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

Prehľad významných zostatkov záväzkov voči klientom podľa jednotlivých mien:

<b>Záväzky voči klientom</b>	<b>k 31.12.2013</b>	<b>k 31.12.2012</b>
záväzky voči klientom EUR	1 825 525 EUR	1 271 642 EUR
záväzky voči klientom CZK	15 037 251 CZK	16 024 999 CZK
záväzky voči klientom USD	828 419 USD	2 838 994 USD
záväzky voči klientom PLN	88 158 PLN	1 065 175 PLN
Záväzky voči klientom HUF	3 644 222 HUF	1 025 660 HUF

## Trust Pay, a. s.

### Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2013

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

## 8. NÁKLADY A VÝNOSY

### 8.1. Tržby z predaja služieb

Tržby z predaja služieb tvoria:

	2013	2012
- Výnosy za poskytnuté služby		
- prenájom konferenčnej miestnosti	0	21 700
- konzultačné a poradenské služby	23 360	57 616
- zákaznícka podpora	11 984	39 680
- služby Pay Pal	175 456	73 598
-služba Trust Card	50 230	5 000
- MasterCard	30 000	0
- ostatné služby	0	302
-provízie Global Reach	2 921	
-Werner	7 001	
<b>Výnosy za poskytnuté služby spolu</b>	<b>300 952</b>	<b>197 896</b>
- Výnosy od klientov –bankové poplatky	533 493	516 542
<b>Výnosy z predaja služieb celkom</b>	<b>834 445</b>	<b>714 438</b>

### 8.2. Spotreba materiálu, energií a služieb

	2013	2012
Materiál	4 299	8 269
Cestovné	36 039	21 574
Náklady na reprezentáciu	4 856	
Právne a notárske služby	5 446	5 189
Náklady na overenie UZ audítorom	5 760	4 700
Credit Pay	-	285 852
MasterCard, OmniPay, služby swift	300 056	174 340
VISA	171 153	44 021
Účtovné, ekonomické služby, business administration	7 200	14 400
Telekomunikačné služby	1 578	16 372
Služby IT	12 687	7 132
Nájomné, sídlo spoločnosti, služby spojené s nájmom	29 583	27 423
Prekladateľské služby	14 907	6 931
Google	5 303	3 482
Credit Guard	79 482	9 750
Pay Sale	-	10 889
Provízie	52 192	-
Provízie PSP	120 002	-
Interchange	52 461	-
Ostatné služby	50 227	28 391
<b>Materiál a služby celkom</b>	<b>953 231</b>	<b>668 715</b>

## **Trust Pay, a. s.**

### **Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2013** pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia(v Eur)

Podstatnú časť položky ostatné služby tvoria: náklady na servisné práce, konferencie, inzerciu, poštovné, prepravné služby, domény.

#### **8.3. Osobné náklady**

Tvoria náklady na hrubé mzdy, povinné odvody na sociálne zabezpečenie a zdravotné poistenie, vrátane tvorby rezerv na nevyčerpanú dovolenku za účtovné obdobie 2013, ako i tvorba sociálneho fondu a príspevok zamestnávateľa na stravovanie zamestnancov.

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Mzdové náklady	172 314	111 801
Odmeny manažmentu		-
Náklady na sociálne zabezpečenie	70 171	43 556
<b>Osobné náklady celkom</b>	<b>242 485</b>	<b>155 357</b>

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. Ostatné prevádzkové výnosy / náklady**

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

Ostatné prevádzkové výnosy/náklady (+/-), netto tvoria:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Dane a poplatky	-2 519	-1 955
Pokuty a penále	-	-15 005
Odpisy	- 2 412	- 2 244
Bankové poplatky z klientskych účtov	- 105 819	- 45 797
Ostatné	4 356	3 412
<b>Ostatné prevádzkové výnosy/náklady celkom (+/-), netto</b>	<b>-106 394</b>	<b>-61 589</b>

#### **8.5. Úrokové výnosy**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Bankové úroky	1	624
<b>Úrokové výnosy spolu</b>	<b>1</b>	<b>624</b>

## **Trust Pay, a. s.**

### **Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2013**

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

#### **8.6. Úrokové náklady**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
úroky z pôžičiek	24 026	54 259
<b>Úrokové náklady celkom</b>	<b>24 026</b>	<b>54 259</b>

Úroky z pôžičiek predstavujú úroky z prijatých krátkodobých finančných výpomocí – vid'. bod 7.3.

#### **8.7. Čistý zisk/strata z finančných operácií (+/-)**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Čistý zisk/strata z finančných operácií	1 004	280
<b>Čistý zisk/strata z finančných operácií (+/-)</b>	<b>1 004</b>	<b>280</b>

Čistý zisk/strata z finančných operácií vyplývajú zo zmeny reálnej hodnoty podielových listov (vykazovaných ako investície na obchodovanie) vid' bod 4.2

#### **8.8. Ostatné finančné výnosy / náklady**

Ostatné finančné výnosy/náklady (+/-), netto tvoria:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Kurzové zisky	30 009	7 121
Kurzové straty	-50 867	-1 168
Ostatné finančné náklady, netto	-6 223	-26 340
<b>Ostatné finančné výnosy/náklady celkom (+/-), netto</b>	<b>-27 081</b>	<b>-20 387</b>

## **9. DAŇ Z PRÍJMOV**

Spoločnosť Trust Pay, a.s. dosiahla v účtovnom období končiacom sa 31.12.2013 účtovnú aj daňovú stratu, preto nie je povinná platiť daň z príjmu právnických osôb, ani nie je povinná platiť preddavky na daň z príjmu právnických osôb na rok 2014. Z pripísaných kreditných úrokov (na území SR) bola daň zrazená zrážkovou daňou, čím je daňová povinnosť z týchto výnosov vysporiadaná.

Spoločnosť neúčtovala o odloženej daňovej pohľadávke v sume 150,70 EUR vyplývajúcej z dočasného rozdielu medzi účtovnou a daňovou zostatkovou cenou dlhodobého majetku, ani o odloženej daňovej pohľadávke v celkovej sume 233 674 EUR (2012: 108 208 EUR) z titulu možného odpočtu daňovej straty v budúcnosti, ktorá je k dispozícii na kompenzáciu s možnými budúcimi ziskami, nakoľko k dátumu tejto účtovnej závierky nebolo možné spoľahlivo určiť, či spoločnosť v budúcnosti dosiahne dostatočný zdaniteľný zisk, a to vzhľadom na podnikanie v úplne novej oblasti. Spoločnosť prehodnotí k nasledujúcemu súvahovému dňu nevykázanú odloženú daňovú pohľadávku z tohto titulu a vykáže ju v takom rozsahu, v akom bude pravdepodobné, že budúci zdaniteľný zisk umožní, aby sa odložená daňová pohľadávka získala späť. K 1. januáru 2014 sa sadzba dane z príjmov právnických

**Trust Pay, a. s.**

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2013**

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

osôb zmenila z 23% na 22%. Dopad zo zmeny sadzby dane na odloženú daňovú pohľadávku predstavoval 17 086 EUR.

## 10. VÝZNAMNÉ TRANSAKIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

### 10.1. Spriaznené osoby

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

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

Spoločnosť vykázala voči spriazneným osobám nasledujúce zostatky a transakcie k 31.12.2013:

<i>Spoločnosť</i>	<i>Pohľadávky a investície</i>	<i>Záväzky</i>	<i>Výnosy</i>	<i>Náklady</i>
Akcionári				
Ostatné spriaznené osoby		198 611		12 603
<b>Celkom</b>		<b>198 611</b>		<b>12 603</b>

Akcionári spoločnosti v roku 2013 rozhodli o vložení čiastky 1 246 808 EUR do kapitálových fondov (viď bod 6.2.), čím sa kapitálové fondy zvýšili na sumu 1 831 808 EUR (2012: 585 000 EUR). Záväzky v ostatných spriaznených osobách predstavujú pôžičku od spoločnosti Trust Credit SCE s ručením obmedzeným (vykázanú v položke úročené úvery a pôžičky), ktorá klesla na úroveň 198 611 EUR (2012: 580 860 EUR). Suma 12 603 EUR v nákladoch predstavuje zaúčtovaný úrok v r.2013 z tejto pôžičky.

Spoločnosť vykázala voči spriazneným osobám nasledujúce zostatky a transakcie k 31.12.2012:

<i>Spoločnosť</i>	<i>Pohľadávky a investície</i>	<i>Záväzky</i>	<i>Výnosy</i>	<i>Náklady</i>
Akcionári	500 000			
Ostatné spriaznené osoby		580 860		19 518
<b>Celkom</b>	<b>500 000</b>	<b>580 860</b>		<b>19 518</b>

Akcionári spoločnosti v roku 2012 rozhodli o vložení čiastky 170 000 EUR do kapitálových fondov (viď bod 4.1.), čím sa kapitálové fondy zvýšili na sumu 585 000 EUR (2011: 415 000 EUR). Zostatok pohľadávky, vyplývajúcej z rozhodnutí o vytvorení kapitálových vkladov k 31.12.2012 činí 500 000 EUR (r.2011: 355 000 EUR). Záväzky v ostatných spriaznených osobách predstavujú pôžičku od spoločnosti Trust Credit SCE s ručením obmedzeným (vykázanú v položke úročené úvery a pôžičky), ktorá stúpila na úroveň 580 860 EUR (2011: 211 343 EUR). Suma 19 518 EUR v nákladoch predstavuje zaúčtovaný úrok v r.2012 z tejto pôžičky.

**Trust Pay, a. s.**

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2013**

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

**10.2. Mzdy a odmeny za výkon funkcie členov orgánov spoločnosti**

Počas roka končiaceho sa 31. decembra 2013 v spoločnosti Trust Pay, a.s. bola Davidovi Rintelovi vyplatená mzda v sume 2 950,72 EUR (2012: 0 EUR), odmeny členom orgánov spoločnosti ani bývalým členom orgánov spoločnosti neboli vyplatené (2012: 0 EUR).

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

Spoločnosť neposkytla žiadne preddavky, úvery ani záruky za záväzky členov jednotlivých orgánov ani bývalých členov orgánov spoločnosti.

Spoločnosť poskytla finančné prostriedky členom štatutárneho orgánu len za účelom vyúčtovania pracovných ciest v celkovej hodnote 7400 EUR.

**11. ZÁVÄZNÉ VZŤAHY A MOŽNÉ ZÁVÄZKY**

**11.1. Záležitosti súvisiace so životným prostredím**

Vedenie spoločnosti je presvedčené, že spoločnosť spĺňa príslušné platné legislatívne predpisy a normy vo všetkých podstatných aspektoch. Neočakáva sa, že spoločnosti vznikne v budúcnosti povinnosť zaplatiť významné pokuty súvisiace so životným prostredím.

**11.2. Investičné výdavky**

Spoločnosť nezostavuje plán investičných výdavkov pre nasledujúce obdobia, ale nutné investičné výdavky schvaľuje predstavenstvo na základe skutočných požiadaviek. Vedenie spoločnosti neuzatvorilo žiadne záväzné zmluvy v súvislosti so žiadnym projektom.

**11.3. Dane**

Daňové prostredie, v ktorom spoločnosť na Slovensku pôsobí, závisí od bežnej daňovej legislatívy, ktorá je stále vo vývoji a praxe. Pretože daňové úrady neposkytujú oficiálny výklad daňových zákonov, existuje riziko, že daňové úrady môžu požadovať úpravy základu dane.

Daňové priznania môžu byť predmetom daňovej kontroly počas obdobia piatich rokov od konca roka, v ktorom vznikla povinnosť podať daňové priznanie. Skutočnosť, že určité obdobie alebo daňové priznanie vzťahujúce sa na toto obdobie bolo kontrolované, nemá vplyv na vylúčenie tohto obdobia z prípadnej ďalšej kontroly. V dôsledku toho sú k 31.12.2013 daňové priznania spoločnosti za roky 2009, 2010, 2011, 2012 a 2013 otvorené a môžu sa stať predmetom kontroly. Vedenie spoločnosti je presvedčené, že v priložených finančných výkazoch sú adekvátne zaúčtované všetky daňové záväzky.

**11.4. Záväzky vyplývajúce z ručenia**

Spoločnosť Trust Pay, a.s. neeviduje k 31.12.2013 žiadne záväzky vyplývajúce z ručenia.

## **12. RIADENIE FINANČNÝCH RIZÍK**

### **12.1. Riadenie kapitálového rizika**

Spoločnosť riadi svoj kapitál tak, aby zabezpečila, že bude schopná pokračovať v činnosti ako zdravo fungujúci podnik s cieľom dosiahnuť optimálny vzťah medzi cudzími a vlastnými zdrojmi. Celková stratégia spoločnosti sa oproti roku 2012 nezmenila.

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

Základné vlastné zdroje spoločnosti sú rozdielom položiek vytvárajúcich ich hodnotu a položiek znižujúcich ich hodnotu.

Položky vytvárajúce hodnotu základných vlastných zdrojov spoločnosti Trust Pay, a.s. k 31.12.2013 sú:

- Splatené základné imanie vo výške 125 000 EUR
- Rezervný fond tvorený pri vzniku spoločnosti vo výške 12 500 EUR
- Ostatný kapitálový fond tvorený z dodatočných vkladov akcionára vo výške 1 831 808 EUR

Emisné ážio spoločnosť v základných zdrojoch neeviduje a vzhľadom na to, že spoločnosť so svojou činnosťou len začína a doposiaľ nevytvorila zisk, tak neeviduje rezervný fond tvorený zo zisku, ostatné fondy vytvárané z rozdelenia zisku po zdanení, ktoré sú dostupné pre neobmedzené a okamžité použitie na účely pokrytia rizík alebo strát, akonáhle sa vyskytnú a neeviduje ani nerozdelený zisk minulých rokov.

Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov spoločnosti k 31.12.2013 sú

- Neuhradená strata z minulých rokov (2009) vo výške - 1 374 EUR
- Neuhradená strata z minulých rokov (2010) vo výške -50879 EUR
- Neuhradená strata účtovného obdobia (2011) vo výške -269 945 EUR
- Neuhradená strata účtovného obdobia (2012) vo výške -245 233 EUR
- Strata bežného účtovného obdobia 2013 vo výške -518 052 EUR

Iné položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov spoločnosť neeviduje.

Spoločnosť k 31.12.2013 neeviduje odpočítateľné položky k vlastným zdrojom.

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Základné vlastné zdroje</b>		
Splatené základné imanie	125 000	125 000
Rezervný fond tvorený pri vzniku spoločnosti	12 500	12 500
Ostatný kapitálový fond	1 831 808	585 000
Základné vlastné zdroje spolu	<b>1 969 308</b>	<b>722500</b>
Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov		
Neuhradená strata z minulých rokov	567 431	322 198
Strata bežného účtovného obdobia	518 052	245 233
Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov spolu	<b>1 085 483</b>	<b>567 431</b>
<b>Celkové vlastné zdroje</b>	<b>883 825</b>	<b>155 069</b>

## **Trust Pay, a. s.**

### **Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2013**

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

Vlastné zdroje financovania Spoločnosti neklesli k 31.12.2013 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 na vlastné imanie. Fixné náklady spoločnosti pozostávajú: nájomné a služby spojené s nájmom, účtovné a audítorske služby, telefóny a IT služby, poplatky OmniPay, MasterCard, VISA, CreditGuard, mzdové náklady, bankové poplatky, úroky z poskytnutých úverov.

Výpočet podľa § 72 ods.2 zákona 492/2009 v platnom znení na konci účtovného obdobia:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
fixné prevádzkové náklady za predchádzajúci rok	299 501	191 307
10 % z fixných nákladov	29 950	19 130
vlastné zdroje financovania	883 825	155 069

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

	2013	2012
Dlh (i)	-198 611	-1506394
Peniaze a peňažné ekvivalenty	416 244	229 006
Čistý dlh	217 633	-1 277388
Vlastné imanie	- 883 825	- 155 069
Pomer čistého dlhu k vlastnému imaniu	0%	824%

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

### **12.2. Investovanie s prostriedkami tretích strán:**

Spoločnosť Trust Pay nebude investovať peniaze svojich klientov. Keďže však spoločnosť bude mať k dispozícii väčšie objemy finančných prostriedkov, môže tieto investovať do produktov komerčných bank s nízkou rizikovosťou a krátkou viazanosťou. Trust Pay zamýšľa tieto peniaze investovať iba do krátkodobých termínovaných vkladov s maturitou do maximálne dvoch týždňov.

### **12.3. Kategórie finančných nástrojov**

	<b>31.12.13</b>	<b>31.12.12</b>
Finančné investície	8 042	-
Krátkodobý finančný majetok	126 284	125 280
Úvery a pohľadávky (vrátane peňazí a peňažných ekvivalentov)	1 130 061	1 458 668
<b>Finančný majetok</b>	<b>1 264 387</b>	<b>1 583 948</b>
Úvery a pôžičky	198 611	1 506 394
Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky	289 465	94 824
<b>Finančné záväzky</b>	<b>488 076</b>	<b>1 601 218</b>

**Trust Pay, a. s.**

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2013**

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

**Odhadovaná reálna hodnota finančných nástrojov:**

Reálna hodnota finančných nástrojov je cena, ktorá by sa získala za predaj aktíva alebo by bola zaplatená za prevod záväzku pri riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia. Oceňovať sa musí konkrétny majetok, aktívum alebo záväzok, pričom sa musia zobrať do úvahy podmienky, ktoré by zobrali do úvahy iní účastníci trhu v čase predaja alebo kúpy.

Vstupy pre oceňovanie sú rozdelené hierarchicky na 3 úrovne:

- úroveň 1 (najvyššia priorita) - kótované ceny na aktívnom trhu pre podobné aktíva a záväzky; spoločnosť musí určiť rozhodujúci trh a či môže vstúpiť do transakcie na tomto trhu.

- úroveň 2 - vstupy iné než kótované ceny v úrovni 1, ktoré sa dajú zistiť priamo alebo nepriamo.

- úroveň 3 - 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:

Účtovná hodnota peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov sa približuje k ich reálnej hodnote.

Reálna hodnota pohľadávok, úverov a finančných záväzkov ocenených v amortizovaných nákladoch sa z dôvodu ich krátkej splatnosti významne nelíši od ich účtovnej hodnoty.

Spoločnosť nemala k 31. decembru 2013 otvorené devízové forwardové a devízové opčné kontrakty.

Reálna hodnota krátkodobého finančného majetku - investícií určených na obchodovanie (finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok) vo forme podielových listov bola stanovená použitím úrovne 2 vstupov, na základe verejne dostupných údajov o hodnote podielovej jednotky. Vid'. bod 4.2. a 8.7.

**12.4. Meny a menové riziká**

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

Výnimku tvoria peňažné prostriedky prijaté Spoločnosťou od klientov, ktoré sú v každom momente peniazmi jej klientov. Peniaze klientov sú preto účtované oddelene a za žiadnych okolností sa nestávajú majetkom Spoločnosti. Spoločnosť ich eviduje v samostatnej evidencii na podsúvahových účtoch len v príslušnej mene. Pri transakciách uskutočňovaných s peňažnými prostriedkami klientov v plnej miere znáša kurzové riziko klient a Spoločnosť preto neúčtuje o kurzových rozdieloch. V účtovnom období 2013 Spoločnosť Trust Pay reálne spravovala peňažné prostriedky v mene EUR, USD, CZK, HUF, PLN, LVL, LTL, BGN, HRK, RON, RSD, BAM, XAU, GBP,TRY.

Menové riziko pre spoločnosť predstavuje možnosť straty vyplývajúcej z nepriaznivých pohybov výmenných kurzov cudzích mien.

V roku 2012 a 2011 spoločnosť nebola vystavená významnému riziku zmeny menových kurzov a preto dopad zmeny kurzov na hospodársky výsledok bol minimálny.

## **Trust Pay, a. s.**

### **Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2013**

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

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

<b>k 31.12.2013</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>CZK</b>	<b>HUF</b>	<b>Ostatné</b>	<b>Spolu</b>
Finančné investície	6 325			1 717		8 042
Krátkodobý finančný majetok	126 284					126 284
Úvery a pohľadávky (vrátane peňazí a peňažných ekvivalentov)	168 007	656 410	156 492	67 528	81 624	1 130 061
<b>Finančný majetok</b>	<b>300 616</b>	<b>656 410</b>	<b>156 492</b>	<b>69 245</b>	<b>81 624</b>	<b>1 264 387</b>
Úvery a pôžičky	198 611					198 611
Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky	221 648	67 817				289 465
<b>Finančné záväzky</b>	<b>420 259</b>	<b>67 817</b>				<b>488 076</b>
<b>Čistá menová pozícia k 31.12.2013</b>	<b>-119 643</b>	<b>588 593</b>	<b>156 492</b>	<b>69 245</b>	<b>81 624</b>	<b>776 311</b>
<b>Spolu finančný majetok k 31.12.2012</b>	<b>894 516</b>	<b>581 286</b>	<b>2 179</b>	<b>49 231</b>	<b>56 736</b>	<b>1 583 948</b>
<b>Spolu finančné záväzky k 31.12.2012</b>	<b>1 600 839</b>	<b>379</b>				<b>1 601 218</b>
<b>Čistá menová pozícia k 31.12.2012</b>	<b>-706 323</b>	<b>580 907</b>	<b>2 179</b>	<b>49 231</b>	<b>56 736</b>	<b>- 17 270</b>

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

#### **12.5. Úverové riziko**

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

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

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

#### **12.6. Riziko likvidity**

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

**Trust Pay, a. s.**

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2013**

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

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
<b>2013</b>					
Bezúročne záväzky		289 225	240		289 465
Nástroje s fixnou úrokovou sádzbou	5,47 %	198 611			198 611
<b>2012</b>					
Bezúročne záväzky		94 257	567		94 824
Nástroje s fixnou úrokovou sádzbou	4,55 %	1 506 394			1 506 394

### 13. UDALOSTI PO DÁTUME ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

K dátumu zostavenia tejto individuálnej účtovnej závierky sa nevyskytli žiadne významne udalosti, ktoré by vyžadovali úpravu účtovnej závierky alebo dodatočné vykázanie v individuálnej účtovnej závierke zostavenej k 31.12.2013

### 14. SCHVÁLENIE FINANČNÝCH VÝKAZOV

Individuálna účtovná závierka bola zostavená a schválená na vydanie dňa 27.6.2014

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