



**Individuálna účtovná závierka
za rok končiaci sa 31. decembra 2014
pripravená podľa Medzinárodných
štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia**

Individuálny výkaz o finančnej situácii podľa IFRS k 31.12.2014

(v EUR)	pozn.	2014	2013
AKTÍVA			
DLHODOBÉ AKTÍVA			
Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia	3.1	1 977	1 744
Finančné investície	3.2	9 111	8 042
Dlhodobé pohľadávky	3.3	809 505	636 582
Dlhodobé náklady a príjmy budúcich období	3.4	69 842	85 190
Odložená daňová pohľadávka	9.2	178 426	
Dlhodobé aktíva celkom		1 068 861	731 558
OBEŽNÉ AKTÍVA			
Pohľadávky z obchodného styku a iné pohľadávky	4.1	89 229	77 235
Krátkodobý finančný majetok	4.2	126 900	126 284
Peniaze a peňažné ekvivalenty	4.3	953 776	416 244
Krátkodobé náklady a príjmy budúcich období	4.4	86 712	20 580
Obežné aktíva celkom		1 256 617	640 343
AKTÍVA CELKOM		2 325 478	1 371 901
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY			
VLASTNÉ IMANIE			
Základné imanie	6.1	125 000	125 000
Zákonné a ostatné fondy	6.2	1 844 308	1 844 308
Nerozdelený zisk / neuhradená strata	6.3	(543 949)	(1 085 483)
Vlastné imanie celkom		1 425 359	883 825
DLHODOBÉ ZÁVÄZKY			
Ostatné dlhodobé záväzky	7.1	1 498	240
Dlhodobé záväzky celkom		1 498	240
KRÁTKODOBÉ ZÁVÄZKY			
Záväzky z obchodného styku a iné záväzky	7.2	499 401	289 225
Splatné daňové záväzky	9.1	35 933	
Úročené úvery a pôžičky	7.3	363 287	198 611
Krátkodobé záväzky celkom		898 621	487 836
Záväzky celkom		900 119	488 076
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY CELKOM		2 325 478	1 371 901

Individuálny výkaz komplexného výsledku podľa IFRS za obdobie končiace sa 31.12.2014

(v EUR)	pozn.	2014	2013
Výnosy z platobného styku	8.1	5 867 884	834 445
Náklady z platobného styku	8.1	(4 397 413)	(775 777)
Zisk/strata z poplatkov a provízií		1 470 471	58 668
Všeobecné administratívne náklady	8.2	(1 092 768)	(418 938)
Ostatné prevádzkové výnosy (náklady)	8.3.	(144 389)	(107 394)
ZISK / STRATA Z PREVÁDZKOVEJ ČINNOSTI		233 314	(467 664)
Kurzový rozdiel - zisk	8.4.	254 663	30 009
Kurzový rozdiel - strata	8.4.	(32 743)	(50 867)
Zisk/(strata) z kurzových rozdielov		221 920	(20 858)
Výnosy z úrokov	8.5	753	1
Náklady na úroky	8.5	(18 290)	(24 026)
Zisk/(strata) z úrokov		(17 537)	(24 025)
Ostatné finančné výnosy (náklady)	8.6	(38 339)	(5 220)
ZISK / (STRATA) Z FINANČNÝCH ČINNOSTÍ		166 044	(50 103)
ZISK PRED ZDANENÍM		399 358	(517 767)
Daň z príjmov	9.1	(36 250)	(285)
Odložená daňová pohľadávka	9.2	178 426	
ČISTÝ ZISK / (STRATA) PO ZDANENÍ DAŇOU Z PRÍJMOV		541 534	(518 052)
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		-	-
CELKOVÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK ZA ROK KONČIACI 31.12.		541 534	(518 052)

Trust Pay, a. s.

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní k 31. decembru 2014

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

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní k 31.12.2014 (v EUR)

	<i>Základné imanie</i>	<i>Zákonné a ostatné fondy</i>	<i>Nerozdelený zisk / neuhradená strata</i>	<i>Vlastné imanie celkom</i>
K 1. januáru 2013	125 000	597 500	(567 431)	155 069
Tvorba ostatných kapitálových fondov		1 246 808		1 246 808
Čistá strata za rok			(518 052)	(518 052)
K 31. decembru 2013	125 000	1 844 308	(1 085 483)	883 825
Čistý zisk za rok			541 534	541 534
K 31. decembru 2014	125 000	1 844 308	(543 949)	1 425 359

Priložené poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Individuálny výkaz o peňažných tokoch k 31. decembru 2014**

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

Prehľad peňažných tokov za rok 2014 (v EUR)

Peňažné toky zo základných podnikateľských činností	2014	2013
HV z bežnej činnosti pred zdanením	399 358	(517 767)
Úpravy :		
Odpisy	1 831	2 412
Úrokové výnosy	(753)	(1 689)
Úrokové náklady	18 290	24 026
Účty časového rozlíšenia	(50 784)	63 421
Kurzové rozdiely	(53 178)	(3 369)
Ostatné položky nepeňažného charakteru	137	31
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti pred zmenami pracovného kapitálu	314 901	(432 935)
Zmeny pracovného kapitálu :		
Pohľadávky z obchodného styku a iné pohľadávky	(184 917)	15 845
Závazky z obchodného styku a iné záväzky	211 434	194 641
Investícia určená na obchodovanie	(616)	(1 004)
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti	340 802	(223 453)
Prijaté úroky	753	1 689
Zaplatené úroky	(3)	(1)
Zaplatená daň z príjmov	(317)	(285)
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	341 235	(222 050)
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku	(2 064)	(1 008)
Akvízie dcérskych spoločností	(1 206)	(8 073)
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	(3 270)	(9 081)
Peňažné toky z finančnej činnosti :		
Príjmy z ďalších vkladov do VI		330 000
Zaplatené úroky	(3 611)	(25 983)
Príjmy z prijatých pôžičiek	150 000	415 000
Výdavky na splácanie pôžičiek		(304 017)
Peňažné toky z finančnej činnosti	146 389	415 000
Čistý nárast/(pokles) peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	484 354	183 869
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku obdobia	416 244	229 006
Kurzové rozdiely vyčíslené k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	53 178	3 369
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci obdobia	953 776	416 244

Priložené poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

1. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE

1.1. Prehlásenie o súlade s IFRS

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

1.2. Opis spoločnosti

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

1.3. Opis hospodárskej činnosti

Dňa 21.12.2009 spoločnosť získala od Národnej banky Slovenska povolenie na poskytovanie platobných služieb podľa Zákona č. 492/2009 o platobných službách, §2 ods. 1 písm. c) a písm. g):

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

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

b) vydávanie alebo prijímanie platobnej karty alebo iného platobného prostriedku

Od 08.01.2010 má spoločnosť tento predmet činnosti zapísaný v Obchodnom registri SR. Dňa 27.10.2010 dostala spoločnosť Trust Pay, a.s. po miestnej previerke od NBS povolenie na začiatok komerčnej prevádzky. V roku 2013 bol rozšírený predmet činnosti spoločnosti o činnosť podnikateľských, organizačných a ekonomických poradcov.

1.4. Obchodná filozofia

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

- Inkasovať peniaze tretích strán
- Vyplácať peniaze v mene tretích strán

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

Trust Pay, a.s. 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.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014**

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

1.5. Akcionári

Štruktúra akcionárov a ich podiel na základnom imaní a hlasovacích právach k 31. decembru:

Akcionári	Podiel na základnom imaní		Hlasovacie práva v %
	v eur	v %	
Igor Rintel	124 000	99,2%	99,2%
Meracrest Group SE	1 000	0,8%	0,8%

1.6. Členovia orgánov spoločnosti

Orgán	Funkcia	Meno
Predstavenstvo	predseda	Igor Rintel
	člen	Tomáš Färber
	člen	David Rintel
	člen	Katarína Deglovičová
Dozorná rada	člen	Ivan Kodaj
	člen	Jaroslav Novák
	člen	Alfréd Paulovič

Na platnosť písomných právnych úkonov v mene platobnej inštitúcie sa vyžadujú podpisy najmenej dvoch členov štatutárneho orgánu platobnej inštitúcie, ak za platobnú inštitúciu koná štatutárny orgán. V orgánoch spoločnosti počas roku 2014 nenastali žiadne personálne zmeny.

1.7. Zamestnanci spoločnosti

	2014	2013
Počet zamestnancov ku dňu účtovnej závierky	62	17
- z toho riadiaci pracovníci	7	3
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov za rok	36	16

1.8. Ručenie spoločnosti

Spoločnosť nie je neobmedzeným ručiteľom v žiadnej inej spoločnosti.

1.9. 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 01.01.2014 do 31. 12. 2014 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. Riadna účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2014 do 31. decembra 2014 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 netto.

Účtovná závierka za účtovné obdobie 2013 bola schválená valným zhromaždením dňa 23.7.2014.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

1.10. 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 31.12.2013. Údaje za minulý rok boli preskupené alebo preklasifikované, keď to bolo potrebné, s cieľom zabezpečiť porovnateľnosť údajov s bežným účtovným obdobím.

1.11. Zmeny v účtovných metódach a zásadách

Počas roka končiaceho sa 31. decembra 2014 nedošlo k žiadnym významným zmenám v účtovných metódach a zásadách s výnimkou zmeny popísanej nižšie.

Spoločnosť zmenila v roku 2014 spôsob prezentácie položiek vo výkaze komplexného výsledku. Zmenená prezentácia poskytuje informácie, ktoré sú spoľahlivé a relevantnejšie pre používateľov účtovných výkazov, nakoľko vo väčšej miere odráža už plne rozbehnutý charakter podnikania spoločnosti.

Pre porovnateľnosť s bežným účtovným obdobím spoločnosť reklasifikovala aj porovnávacie sumy s nasledovným vplyvom na prezentované položky nákladov a výnosov roku 2013:

- položka „tržby z predaja služieb“ bola premenovaná na „výnosy z platobného styku“
- samostatná prezentácia nákladov na platobný styk v položke „náklady z platobného styku“, ktoré predtým boli vykázané v položke „spotreba energií a služieb“ vo výške 775 777 EUR
- reklasifikácia spotreby materiálu (4 299 EUR), spotreby energií a služieb (173 154 EUR) a osobných nákladov (242 485 EUR) do položky „všeobecné administratívne náklady“ (spolu 418 938 EUR) a do položky „ostatné prevádzkové výnosy (náklady)“ (1 000 EUR)
- samostatná prezentácia kurzových ziskov (30 009 EUR) a kurzových strát (50 867 EUR), ktoré predtým boli vykázané v položke „Ostatné finančné výnosy (náklady)“ (zníženie položky o 20 857 EUR)
- reklasifikácia čistého zisku/straty z finančných operácií do položky „Ostatné finančné výnosy (náklady)“ (zvýšenie o 1 004 EUR).

1.12. 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 2014.

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

- IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“ (účinnosť pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr). 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 „Spoločné dohody“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr). Tento štandard nahrádza IAS 31 a SIC 13. Zrušuje možnosť výberu účtovania proporciálnou metódou a metódou VI a zavádza princíp metódy VI pre všetky spoločné podniky.
- IFRS 12 „Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr). 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.
- IAS 27 „Individuálna účtovná závierka“ (aktualizovaný v roku 2011) (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr). Štandard obsahuje požiadavky na účtovanie a zverejnenie investícií v dcérskych, pridružených a spoločných podnikoch, pokiaľ spoločnosť zostavuje individuálnu účtovnú závierku.
- IAS 28 „Investície do pridružených podnikov a spoločných podnikov“ (aktualizovaný v roku 2011) (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr). 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.
- IFRS 10, 11, 12 Prechodné ustanovenia (Novela) platná pre účtovné obdobie začínajúce po 1. januári 2014. Novela dopĺňa a upresňuje časti týkajúce sa plnej retrospektívnej aplikácie. Novela potvrdzuje, že ak v prípade prvej

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

- Investičné subjekty (Novely štandardov IFRS 10, 12 a IAS 27) sú platné pre účtovné obdobie začínajúce po 1. januári 2014. Novela definuje pojem investičnej spoločnosti. Investičná spoločnosť bude musieť účtovať o svojich dcérskych spoločnostiach v reálnej hodnote. Novely požadujú nové zverejnenia pre investičné spoločnosti v IFRS 12 a IAS 27.
- IAS 32 „Finančné nástroje: Prezentácia“ - Vzájomné započítanie finančných aktív a finančných záväzkov (novela) (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr).
- IAS 36 „Zníženie hodnoty majetku“ - Zverejňovanie návratnej hodnoty pre nefinančný majetok (novela) 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.
- IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“ - Obnovenie derivátov a pokračovanie účtovania zabezpečenia (novela) je platný pre účtovné obdobie začínajúce po 1. januári 2014. Dodatok poskytuje možnosť neukončiť zabezpečovací vzťah, pokiaľ nová derivátu určeného ako zabezpečovací nástroj splní určité kritéria. Podobná úrava je plánovaná i pre nový štandard IFRS 9 Finančné nástroje.

Prijatie týchto štandardov a interpretácií nevedlo k významným zmenám v účtovných zásadách a metódach 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:

- Dodatky k IAS 19 „Zamestnanecké požitky“ – objasnenie účtovania/aplikovania zamestnaneckých príspevkov alebo príspevkov tretích strán spojených s programami so stanovenými požitkami (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. februára 2015 alebo neskôr).
- Dodatky k rôznym štandardom "Cyklus ročných zlepšení IFRS 2010 - 2012)" vyplývajúce z ročného projektu zlepšovania kvality zverejneného dňa 17. decembra 2014 (IFRS 2, IFRS 3, IFRS 8, IAS 16, IAS 24, IAS 38), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie štandardov (dodatky sa budú vzťahovať na ročné obdobia začínajúce sa 1. februára 2015 alebo neskôr).
- Dodatky k rôznym štandardom "Cyklus ročných zlepšení IFRS 2011 - 2013)" vyplývajúce z ročného projektu zlepšovania kvality zverejneného dňa 18. decembra 2014 (IFRS 3, IFRS 13, IAS 40), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie štandardov (dodatky sa budú vzťahovať na ročné obdobia začínajúce sa 1. januára 2015 alebo neskôr).
- IFRIC 21 „Odvody“ – objasnenie účtovania o povinnosti uhradiť odvod, ktorý nie je daňou z príjmu (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 17. júna 2014 alebo neskôr).

Spoločnosť sa rozhodla neuplatňovať 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 prvého uplatnenia.

V súčasnosti sa štandardy IFRS tak, ako ich prijala EÚ, významne neodlišujú od predpisov schválených Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) okrem nasledujúcich štandardov, dodatkov k existujúcim štandardom a interpretácií, ktoré neboli schválené na použitie v EÚ k 31. decembru 2014 (nižšie uvedené dátumy účinnosti sa vzťahujú na IFRS v úplnom znení):

- IFRS 9 „Finančné nástroje“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr). kompletná verzia štandardu, nahradenie IAS 39 Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie. Táto finálna verzia obsahuje požiadavky na klasifikáciu a oceňovanie finančného majetku a finančných záväzkov, jej súčasťou je aj model očakávaných strát z úverov a zabezpečovacie účtovníctvo (hedging).
Klasifikácia a oceňovanie - IFRS 9 zavádza nový prístup pre klasifikáciu finančných aktív, kedy finančné aktívum bude možné oceniť amortizovanou hodnotou len za predpokladu jeho obstarania za účelom prijímania zmluvných peňažných tokov, ktorými sú výlučne splátky istiny a úroku. Tento jediný, principiálny prístup nahradí existujúce požiadavky podľa IAS 39.
Zníženie hodnoty - IFRS 9 zaviedla nový model očakávanej straty zo zníženia hodnoty, ktorý bude reflektovať aj vplyv možných budúcich strát na rozdiel od predošlého modelu, ktorý vychádzal len z minulých udalostí a súčasných podmienok.

Zabezpečovacie účtovníctvo - IFRS 9 zavádza podstatne zmenený model pre zaistovacie účtovanie s rozšírenými požiadavkami na zverejňovanie informácií o riadení rizík.

- IFRS 14 „Účty časového rozlíšenia pri regulácii“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr). Štandard umožňuje účtovným jednotkám, ktoré po prvýkrát aplikujú IFRS, aby pri prechode na IFRS naďalej vykazovali sumy súvisiace s reguláciou cien podľa svojich národných štandardov.
- IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr). Štandard zavádza princíp účtovania výnosov v transakčnej cene v čase, keď tovar alebo služby sú prevedené na zákazníka. Akékoľvek viazané tovary alebo služby, ktoré sú odlišiteľné, sa musia účtovať samostatne a zľavy alebo vrátky z predajnej ceny musia byť alokované na jednotlivé položky. V prípade, že cena je z akéhokoľvek dôvodu variabilná, musí sa zaúčtovať minimálna hodnota, u ktorej je vysoko pravdepodobné, že nebude odúčtovaná. Náklady na obstaranie zmluvy so zákazníkmi sa musia kapitalizovať a odpisujú sa počas doby, počas ktorej spoločnosť plynú ekonomické benefity zmluvy so zákazníkmi.
- Dodatky k IFRS 10, IFRS 12 a IAS 28 Investičné subjekty: použitie výnimky z konsolidácie (účinnosť pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2016 a neskôr).
- Dodatky k IFRS 11 „Spoločné dohody“ – účtovanie nadobudnutia podielov v spoločných prevádzkach (s účinnosťou od 1.1.2016 alebo neskôr).
- Dodatky k IAS 16 „Nehnutelnosti, stroje a zariadenia“ a IAS 38 „Nehmotný majetok“ – objasňuje, že metóda založená na výnosoch by sa nemala používať na výpočet výšky odpisov (s účinnosťou od 1.1.2016 alebo neskôr).
- Dodatky k IAS 16 „Nehnutelnosti, stroje a zariadenia“ a IAS 41 „Poľnohospodárstvo“- vo vzťahu k úžitkovým, opakovane rodiacim rastlinám (s účinnosťou od 1.1.2016 alebo neskôr).
- Dodatky k IAS 27 „Individuálna účtovná závierka“- umožňuje používať v individuálnej účtovnej závierke metódu vlastného imania pri účtovaní o podieloch v dcérskych spoločnostiach, spoločných podnikoch a pridružených spoločnostiach (s účinnosťou od 1.1.2016 alebo neskôr).
- Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“ a IAS 28 „Podiely v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch“ – odstránenie niektorých existujúcich nezrovnalostí medzi týmito štandardmi (s účinnosťou od 1.1.2016 alebo neskôr).
- Cyklus ročných zlepšení IFRS 2012-2014 pre IFRS 5, IFRS 7, IAS 19, IAS 34 (s účinnosťou od 1.1.2016 alebo neskôr).
- Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ – nezlučovať alebo nerozčleňovať zverejnené informácie, ak by tým malo dochádzať k netransparentnej prezentácii informácií (s účinnosťou od 1.1.2016 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 s výnimkou štandardu IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“ a štandardu IFRS 9 „Finančné nástroje“, pri ktorých spoločnosť vyhodnocuje ich možné dopady na finančné výkazy spoločnosti a k dátumu zostavenia týchto finančných výkazov nevie posúdiť významnosť vplyvu na jej finančné výkazy v období prvého uplatnenia štandardu.

1.13. Údaje o konsolidovanom celku

Spoločnosť k 31.12.2014 vlastní nasledovné podiely v dcérskych spoločnostiach:

Spoločnosť	Podiel na základnom imaní		Hlasovacie práva v %
	v eur	v %	
Trust Pay Finland Oy (Fínsko)	2 500	100	100
Trust Pay Poland Sp. Z o.o. (Poľsko)	1 170	100	100
Trust Pay d.o.o. (Slovinsko)	3 825	51	51
TrustPay.hu Kft.(Maďarsko)	1 616	51	51

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 2014, 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.

2.2. Hlavné zdroje neistôt v odhadoch

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje od vedenia spoločnosti odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na vykázané hodnoty aktív a záväzkov, na vykázanie podmienených aktív a záväzkov k dátumu účtovnej závierky a na vykázanie výnosov a nákladov za uvedené obdobie. Skutočné výsledky sa môžu od týchto odhadov líšiť a budúce zmeny ekonomických podmienok, podnikateľských stratégií, regulačných opatrení, účtovných pravidiel, resp. iných faktorov, môžu zapríčiniť zmenu odhadov, čo následne môže mať významný vplyv na budúcu vykázanú finančnú situáciu a výsledky hospodárenia.

2.3. Transakcie v cudzích menách

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 vlastnených 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 2014 a 2013 a neexistovalo žiadne zníženie hodnoty majetku.

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 (klasifikované ako finančné aktíva k dispozícii na predaj) sú prvotne ocenené obstarávacou cenou a následne spoločnosť vykazuje tieto podiely v účtovnej hodnote, t.j. v obstarávacej cene zníženej o prípadné akumulované straty zo zníženia hodnoty, vzhľadom na to, že nie sú kótované na aktívnom trhu a ich reálna hodnota nemôže byť spoľahlivo určená. 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 2014 a 2013 a neexistovalo žiadne zníženie hodnoty.

2.7. Investície určené na obchodovanie

Ako investície určené na obchodovanie (finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez hospodársky výsledok) 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 „Ostatné finančné výnosy (náklady)“. Nákupy a predaje investícií sú zaúčtované ku dňu realizácie obchodu, ktorým je deň, kedy sa dané aktívum doručí protistrane.

2.8. Výnosy a náklady z platobného styku

Výnos je vykázaný v individuálnom výkaze komplexného výsledku pokiaľ je pravdepodobné, že ekonomický úžitok bude plynúť do spoločnosti a výnos môže byť spoľahlivo ocenený.

Prijaté a platené poplatky za finančné služby a provízie sú vykazované ako časovo rozlíšené podľa doby poskytnutia služby.

2.9. Pohľadávky z obchodného styku a iné pohľadávky

Pohľadávky z obchodného styku a iné pohľadávky sú ocenené upravenou cenou obstarania s použitím efektívnej úrokovej miery (tzv. amortised cost), zníženou o opravné položky k pochybným a nedobytným pohľadávkam.

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. Záonné poistenie a sociálne a dôchodkové zabezpečenie

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

2.14. 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 22 %.

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

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 využívať 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 využívať 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.

Spoločnosť prehodnocuje ku každému súvahovému dňu nevykázané odložené daňové pohľadávky a vykáže predtým nevykázané odložené daňové pohľadávky v takom rozsahu, v akom je pravdepodobné, že budúci zdaniteľný zisk umožní, aby sa odložená daňová pohľadávka získala späť.

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 2014 a 2013 plnila všetky uvedené regulačné požiadavky.

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

Dlhodobý hmotný majetok sa skladá z nasledujúcich položiek:

	Pozemky budovy a stavby	Stroje, prístroje zariadenia	Majetok vo finančnom lízingu	Nedokončená investičná výstavba	Celkom
Počiatočný stav k 1. januáru 2014		7 709			7 709
Prírastky		2 064			2 064
Presuny					
Úbytky					
Konečný stav k 31. decembru 2014		9 773			9 773
Oprávky k 1. januáru 2014		(5 965)			(5 965)
Odpisy		(1 831)			(1 831)
Presuny					
Úbytky					
Oprávky k 31. decembru 2014		(7 796)			(7 796)
Opravné položky k 1. januáru 2014					
Prírastky					
Úbytky					
Opravné položky k 31. decembru 2014					
Zostatková hodnota k 1. januáru 2014		1 744			1 744
Zostatková hodnota k 31. decembru 2014		1 977			1 977

Spoločnosť obstarala v roku 2014 dlhodobý hmotný majetok – Svetelné logo TrustPay v celkovej obstarávacej cene 2 064 EUR. DHIM je zaradený v odpisovej skupine II. Podľa odpisového plánu životnosť pre účtovné odpisy je stanovená na dobu 72 mesiacov.

Účtovné odpisy majetku nie sú totožné s daňovými, preto vzniká dočasný rozdiel medzi účtovnou a daňovou zostatkovou cenou uvedenej majetkovej položky. Spoločnosť účtuje v roku 2014 o odloženej daňovej pohľadávke. Účtovné odpisy v roku 2014 činili 1 831 EUR, daňové odpisy činili 2 014 EUR. Účtovná zostatková cena k 31.12.2014 je 1 977 EUR, daňová zostatková cena je 2 479 EUR.

Na základe vyhodnotenia súčasného využívania dlhodobého majetku spoločnosť predpokladá, že k 31.12.2014 nedošlo k výraznému zníženiu hodnoty dlhodobého majetku.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014**

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

	<i>Pozemky, budovy a stavby</i>	<i>Stroje, prístroje, zariadenia</i>	<i>Majetok vo finančnom lízingu</i>	<i>Nedokončená investičná výstavba</i>	<i>Celkom</i>
Počiatočný stav k 1. januáru 2013		6 701			6 701
Prírastky		1 008			1 008
Presuny					
Úbytky					
Konečný stav k 31. decembru 2013		7 709			7 709
Oprávky k 1. januáru 2013		(3 553)			(3 553)
Odpisy		(2 412)			(2 412)
Presuny					
Úbytky					
Oprávky k 31. decembru 2013		(5 965)			(5 965)
Opravné položky k 1. januáru 2013					
Prírastky					
Úbytky					
Opravné položky k 31. decembru 2013					
Zostatková hodnota k 1. januáru 2013		3 148			3 148
Zostatková hodnota k 31. decembru 2013		1 744			1 744

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 2013	8 073				8 073
Prírastky					
Úbytky					
Kurzové rozdiely	(31)				(31)
K 31. decembru 2013	8 042				8 042
Prírastky	1 206				1 206
Úbytky					
Kurzové rozdiely	(137)				(137)
K 31. decembru 2014	9 111				9 111

Prírastky dcérskych spoločností predstavujú novú investíciu v spoločnosti TrustPay Poland Sp. z o.o. vo výške 5 000 PLN (1 170 EUR), 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 (1 616 EUR) vlastní spoločnosť bez zmeny. Tieto spoločnosti pôsobia ako agenti platobných služieb. Bližšie viď. aj bod 1.13 týchto poznámok.

Kurzové rozdiely predstavujú prepočet podielu v TrustPay.hu Kft. a TrustPay Poland Sp. Z o.o. kurzom ECB platným k 31.12.2014.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014**

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

Údaje o dcérskych spoločnostiach k 31.12.2014:

Obchodné meno a sídlo spoločnosti	Bežné účtovné obdobie				
	Podiel na ZI (v %)	Podiel na hlasovacích právach imania (v %)	Hodnota vlastného dcérskej spol.	Výsledok hospodárenia dcérskej spol.	Účtovná hodnota investície
Trust Pay Finland Oy	100	100	(1 714)	(2 139)	2 500
TRUST PAY d.o.o	51	51	*	*	3 825
TrustPay.hu Kft.	51	51	627	(15)	1 616
Trust Pay Poland Sp. Zo.o.	100	100	432	(732)	1 170
Spolu					9 111

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

Vedenie spoločností posúdilo k 31.12.2014 hodnotu každej uvedenej investície. Opravná položka nebola tvorená, nakoľko sa činnosť týchto spoločností len rozbieha. V budúcnosti možno bude potrebná úprava, ak sa zásadne zmenia okolnosti a podmienky.

3.3. Dlhodobé pohľadávky

	31. december 2014	31. december 2013
Pohľadávky z obchodného styku		
Ostatné dlhodobé pohľadávky	809 505	636 582
Opravné položky k dlhodobým pohládkam	-	-
Spolu	809 505	636 582

Spoločnosť eviduje k 31.12.2014 a k 31.12.2013 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 MasterCard je zloženie zábezpeky, tzv. collateral. Túto finančnú zábezpeku požaduje VISA a MasterCard 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 MasterCard na základe podkladov vyžiadanych od každého nového uchádzača o členstvo určí výšku peňažnej zábezpeky. Pre spoločnosť Trust Pay, a.s. 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 31.12.2014 prepočítaná závierkovým kurzom s vplyvom na výsledok hospodárenia spoločnosti, jej hodnota po prepočte k 31.12.2014 predstavuje sumu 609 505 EUR (2013: 536 582,00 EUR). V roku 2014 bola navýšená zábezpeka (collateral) spoločnosťou VISA na 200 000 EUR (2013: 100 000 EUR).

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

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

3.4. Dlhodobé náklady a príjmy budúcich období

	31.december 2014	31.december 2013
Dlhodobé náklady budúcich období	69 842	85 190
Spolu	69 842	85 190

Dlhodobé náklady budúcich období tvoria najmä časovo rozlíšené poplatky za služby Visa Europe membership licence vo výške 43 400 EUR (2013: 54 250 EUR) a poplatky MasterCard vo výške 25 750 EUR (2013: 30 900 EUR) – rozlíšené do roku 2019, resp. 2020.

4. OBEŽNÉ AKTÍVA**4.1. Pohľadávky z obchodného styku a iné pohľadávky**

Pohľadávky z obchodného styku a iné pohľadávky pozostávajú z nasledujúcich položiek

	31.december 2014	31.december 2013
Pohľadávky z obchodného styku	88 609	77 235
Opravné položky na pochybné pohľadávky	-	-
Pohľadávky z obchodného styku celkom, netto	88 609	77 235
Ostatné pohľadávky	620	-
Opravné položky na pochybné pohľadávky	-	-
Ostatné pohľadávky celkom, netto	620	-
Pohľadávky z obchodného styku a iné pohľadávky, netto	89 229	77 235

Pohľadávky z obchodného styku predstavujú hlavne pohľadávky za PayPal, čo je jednou z poskytovaných finančných služieb. Nárast pohľadávky ku koncu roka 2014 oproti koncu roka 2013 odzrkadľuje nárast poskytovaných služieb.

Členenie pohľadávok z obchodného styku a iných pohľadávok:

	31. december 2014	31. december 2013
Pohľadávky z obchodného styku a iné pohľadávky:		
do splatnosti	88 441	77 635
po splatnosti	788	4 600
Spolu	89 229	77 235

Spoločnosť netvorila opravné položky k pohľadávkam. Suma pohľadávok po splatnosti za rok 2014 predstavuje nevýznamné sumy niekoľkých faktúr, ktoré sú po splatnosti do 60 dní.

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

	31. december 2014	31. december 2013
Pohľadávky z obchodného styku:		
do splatnosti	88 441	72 635
po splatnosti do 60 dní	788	-
po splatnosti viac ako 360 dní	-	4 600
Spolu	89 229	77 235

4.2. Krátkodobý finančný majetok

Krátkodobý finančný majetok možno zhrnúť takto:

	31.december 2014	31. december 2013
Investície určené na obchodovanie	126 900	126 284
Spolu	126 900	126 284

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 31.12.2014 bola stanovená na základe verejne dostupných údajov o hodnote podielovej jednotky k 31.12.2014. Precenenie je zahrnuté vo výkaze komplexného výsledku v položke „Ostatné finančné výnosy (náklady)“. 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, nevstupujú do jej vlastníctva, sú evidované na podsúvahových účtoch a vôbec nevstupujú do výkazov spoločnosti.

Peniaze a peňažné ekvivalenty pozostávajú z nasledujúcich položiek:

	31.december 2014	31.december 2013
Pokladničná hotovosť	2 604	1 321
Hotovosť na bankových účtoch	951 172	414 923
Peňažné ekvivalenty		
Spolu	953 776	416 244

Zostatky na bankových účtoch sú ku koncu roka 2014 viac ako dvojnásobné v porovnaní s koncom roku 2013, čo je dôsledkom výrazného rastu objemu spracovaných transakcií a rastu objemu výnosov spoločnosti.

4.4. Krátkodobé náklady a príjmy budúcich období

	31.december 2014	31.december 2013
Náklady budúcich období	86 712	20 580
Príjmy budúcich období		
Spolu	86 712	20 580

Podstatnú časť krátkodobých nákladov budúcich období tvoria časovo rozlíšené poplatky za služby Visa Europe membership licence vo výške 10 850 EUR (2013: 10 850 EUR), poplatok Master Card vo výške 5 150 EUR (2013: 5 150 EUR), účastnícky poplatok Empiria Events 3 499 EUR (2013: 3 499 EUR), prenájom stánku na výstave iFEXPO ASIA 9 000 EUR (2013: 0 EUR), prenájom stánku na výstave iFEXPO CYPRUS 8 500 EUR (2013: 0 EUR), poplatky VISA 38 750 EUR (2013: 0 EUR), patriace do nasledujúceho účtovného obdobia. Zostatok predstavuje bežné prevádzkové náklady súvisiace s nasledujúcim účtovným obdobím, predovšetkým balíky služieb na pracovných portáloch Profesia a domény Trust Pay.

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

Ku koncu účtovného obdobia končiaceho k 31.12.2014 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 31.12.2014 nenadobudla vlastné akcie ani dočasné listy.

5.4. Peňažné prostriedky na účtoch klientov

Spoločnosť spravuje peňažné prostriedky svojich klientov na bankových účtoch vedených v 76 bankách v 20 krajinách (stav k 31.12.2014), 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 znáša 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:

	31.december 2014	31.december 2013
peňažné prostriedky klientov EUR - k 1.1.	1 767 972 EUR	1 271 642 EUR
peňažné prostriedky klientov EUR – prijaté	90 083 369 EUR	21 528 128 EUR
peňažné prostriedky klientov EUR - prevedené	88 057 530 EUR	21 031 798 EUR
peňažné prostriedky klientov EUR - k 31.12.	3 793 811 EUR	1 767 972 EUR
peňažné prostriedky klientov CZK - k 1.1.	14 973 854 CZK	16 024 999 CZK
peňažné prostriedky klientov CZK - prijaté	535 238 533 CZK	347 137 295 CZK
peňažné prostriedky klientov CZK - prevedené	535 402 448 CZK	348 188 440 CZK
peňažné prostriedky klientov CZK - k 31.12.	14 809 939 CZK	14 973 854 CZK

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014**

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

peňažné prostriedky klientov USD - k 1.1.	690 481 USD	2 838 994 USD
peňažné prostriedky klientov USD - prijaté	70 630 380 USD	3 061 772 USD
peňažné prostriedky klientov USD - prevedené	67 378 067 USD	5 210 285 USD
peňažné prostriedky klientov USD - k 31.12.	3 942 794 USD	690 481 USD
peňažné prostriedky klientov GBP - k 1.1.	1 321 GBP	0 GBP
peňažné prostriedky klientov GBP - prijaté	4 729 810 GBP	9 114 GBP
peňažné prostriedky klientov GBP - prevedené	4 310 455 GBP	7 793 GBP
peňažné prostriedky klientov GBP - k 31.12.	420 676 GBP	1 321 GBP
peňažné prostriedky klientov HUF - k 1.1.	3 644 222 HUF	1 025 660 HUF
peňažné prostriedky klientov HUF- prijaté	1 077 998 828 HUF	400 871 799 HUF
peňažné prostriedky klientov HUF- prevedené	1 075 388 388 HUF	398 253 237 HUF
peňažné prostriedky klientov HUF - k 31.12.	6 254 662 HUF	3 644 222 HUF
peňažné prostriedky klientov JPY - k 1.1.	0 JPY	0 JPY
peňažné prostriedky klientov JPY- prijaté	291 045 328 JPY	0 JPY
peňažné prostriedky klientov JPY- prevedené	258 720 742 JPY	0 JPY
peňažné prostriedky klientov JPY - k 31.12.	32 324 586 JPY	0 JPY

Peňažné prostriedky, ktoré budú pripísané na účty klientov v 2015:

peniaze na ceste EUR – k 31.12.	230 095 EUR
peniaze na ceste CZK – k 31.12.	853 258 CZK
peniaze na ceste GBP – k 31.12.	110 147 GBP
peniaze na ceste USD – k 31.12.	464 591 USD
peniaze na ceste HUF – k 31.12.	298 941 HUF
peniaze na ceste JPY – k 31.12.	17 206 604 JPY

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. 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. Dcérske spoločnosti nevlastnia akcie spoločnosti.

6.2. Zákonné a ostatné fondy

Zákonné a ostatné fondy pozostávajú zo zákonného rezervného fondu vo výške 12 500 EUR (2013: 12 500 EUR) a z ostatných kapitálových fondov vo výške 1 831 808 EUR (2013: 1 831 808 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 príspevky.

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.

6.3. Nerozdelený zisk

Výsledok minulých období predstavuje stratu dosiahnutú za účtovné obdobie 2009 až 2013 vo výške 1 085 483 EUR.

- k 31.12.2009 vo výške -1 374 EUR, ktorá bola zaúčtovaná ako neuhradená strata minulých rokov,
- k 31.12.2010 vo výške - 50 879 EUR, ktorá bola zaúčtovaná ako neuhradená strata minulých rokov,
- k 31.12.2011 vo výške - 269 945 EUR, ktorá bola zaúčtovaná ako neuhradená strata minulých rokov,
- k 31.12.2012 vo výške - 245 233 EUR, ktorá bola zaúčtovaná ako neuhradená strata minulých rokov,
- k 31.12.2013 vo výške - 518 052 EUR, ktorá bola zaúčtovaná ako neuhradená strata minulých rokov

Zisk v roku 2014 vo výške 541 534 EUR predstavenstvo navrhuje v budúcom účtovnom období po navýšení rezervného fondu preúčtovať na účet Nerozdelený zisk/Neuhradená strata minulých období.

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 0,29 EUR/ks od 1.11.2014 (do 31.10.2014 prispieval 0,40 EUR/ks).

	31.december 2014	31.december 2013
Tvorba a čerpanie sociálneho fondu		
stav k 1.1.	240	567
tvorba	2 843	932
čerpanie	1 585	1 259
stav k 31.12.	1 498	240

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014**

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

7.2. Závázky z obchodného styku a iné závázky

Závázky z obchodného styku a iné závázky predstavujú závázky z bežnej prevádzky spoločnosti.

	31.december 2014	31.december 2013
Závázky z obchodného styku	351 079	249 954
Nevyfakturované dodávky	5 969	6 592
Závázky voči zamestnancom	54 889	12 749
Závázky voči orgánom sociálneho a zdravotného poistenia	35 506	7 265
Závázky z ostatných priamych daní	9 130	1 743
Krátkodobé rezervy	25 744	9 174
Ostatné závázky	17 084	1 748
Spolu	499 401	289 225

Závázky z obchodného styku vzrástli o 101 125 EUR, čo predstavuje nárast o 40% oproti predchádzajúcemu roku. Koncoročný zostatok v roku 2014 predstavuje hlavne závázky voči obchodníkom v celkovej sume 240 778 EUR, záväzok za technické služby zabezpečujúce poskytovanie finančných služieb spoločnosťou v sume 52 579 EUR, záväzok voči MasterCard vo výške 32 713 EUR, záväzok za správu počítačovej techniky v sume 11 784 EUR a záväzok za nájomné priestorov vo výške 9 642 EUR.

Závázky voči zamestnancom vzrástli o 331% z 12 749 EUR k 31.12.2013 na 54 889 EUR k 31.12.2014. Koncoročný stav zamestnancov predstavuje zvýšenie o 264% (zo 17 zamestnancov k 31.12.2013 na 62 zamestnancov k 31.12.2014). Zvýšenie záväzku za mzdy je tiež dôsledkom zvýšenia počtu vedúcich pracovníkov poberajúcich vyššiu mzdu.

Záväzok z ostatných priamych daní predstavuje hlavne daň z príjmov za zamestnancov. Nárast tejto sumy je v súlade s nárastom počtu zamestnancov a príslúchajúcim nárastom záväzku za mzdy.

Členenie záväzkov z obchodného styku a iných záväzkov:

Závázky z obchodného styku a iné závázky:	31.december 2014	31.december 2013
do splatnosti	441 509	275 320
po splatnosti	57 892	13 905
Spolu	499 401	289 225

Členenie rezerv:

Krátkodobé rezervy	stav k 1.1.	tvorba	čerpanie	rozpustenie	stav k 31.12.
rezerva na overenie účtovnej závierky (v EUR)	4 200	4 200	4 200	-	4 200
rezerva na výpočet dane z príjmov a zostavenie daňového priznania	-	5 000	-	-	5 000
rezerva na nevyčerpané dovolenky (v EUR)	4 974	16 545	4 511	463	16 545
Spolu	9 174	25 745	8 711	463	25 745

Rezerva na overenie účtovnej závierky zostáva totožná s predchádzajúcim rokom. V roku 2014 dosiahla spoločnosť po prvý krát zisk. Výpočet dane z príjmov za rok 2014 zabezpečí daňový poradca, čo predstavuje ku koncu roka 2014 rezervu vo výške 5 000 EUR. Rezerva na nevyčerpané dovolenky sa medziročne zvýšila viac ako 3-násobne, čo je v súlade s výrazným nárastom počtu zamestnancov počas roku 2014 (stav k 31.12.2013 bol 17 zamestnancov, stav k 31.12.2014 bol 62 zamestnancov).

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014**

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

7.3. Úročené úvery a pôžičky

Úvery a pôžičky sa skladajú z nasledujúcich položiek:

	31.december 2014	31.december 2013
Krátkodobé finančné výpomoci	363 287	198 611
Spolu	363 287	198 611

Krátkodobá finančná výpomoc predstavuje pôžičku od spoločnosti Trust Credit SCE, ktorá sa používa na prevádzkové účely spoločnosti. Pôžička je splatná do 30 dní, na požiadanie. Počas roku 2014 došlo k navýšeniu pôžičky o 150 000 EUR. Pôžička je úročená fixnými úrokovými sadzbami a je vykázaná vrátane neuhradených akumulovaných úrokov. Vedenie spoločnosti odhaduje, že objektívna hodnota finančných výpomocí 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 Spoločnosť nevznikajú náklady a výnosy z titulu kurzových rozdielov.

Prehľad významných zostatkov záväzkov voči klientom podľa jednotlivých mien:

Záväzky voči klientom	k 31.12.2014	k 31.12.2013
záväzky voči klientom EUR	4 023 906 EUR	1 825 525 EUR
záväzky voči klientom CZK	15 663 197 CZK	15 037 251 CZK
záväzky voči klientom USD	4 407 385 USD	828 419 USD
záväzky voči klientom GBP	530 823 GBP	1 525 GBP
Záväzky voči klientom HUF	6 553 603 HUF	3 644 222 HUF
Záväzky voči klientom JPY	49 531 190 JPY	0 JPY

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

	2014		2013	
Výnosy z platobného styku, z toho:	5 713 152		834 445	
-poplatky z kartových transakcií	4 970 123		358 379	
-poplatky z okamžitých bankových prevodov	451 343		225 344	
-poplatky za Pay Pal služby	291 686		250 722	
Výnosy za ostatné služby	154 732		-	
Výnosy z platobného styku spolu	5 867 884	100%	834 445	100%
Náklady z platobného styku, z toho:	(4 242 681)		(775 777)	
-poplatky za služby PSP	(2 165 386)		(175 974)	
-poplatky za využívanie softvéru pre platob.styk	(428 888)		(242 111)	
-poplatky za VISA a MasterCard služby	(783 915)		(305 231)	
-poplatky za interchange	(864 492)		(52 461)	
Náklady za ostatné služby	(154 732)		-	
Náklady z platobného styku spolu	(4 397 413)	75%	(775 777)	93%
Zisk/strata z poplatkov z platobného styku	1 470 471	25%	58 668	7%

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Služby platobného styku predstavujú hlavnú podnikateľskú činnosť spoločnosti. Zisk z týchto služieb stúpol z 58 668 EUR v 2013 na 1 470 471 EUR v roku 2014. Nárast marginu zo 7% v roku 2013 na 25% v roku 2014 bol spôsobený prudkým nárastom počtu zákazníkov (obchodníkov) ako aj nárastom objemu spracovaných transakcií. Nízky margin v roku 2013 bol okrem iného dôsledkom zvýšených nákladov vynaložených na rozbehnutie nových obchodov, keďže spoločnosť je v štádiu rastu.

Výnosy a náklady z ostatných služieb predstavujú poplatky od spoločností VISA a MasterCard, ktoré sú v plnej výške refakturované obchodným partnerom, a preto majú nulový vplyv na hospodársky výsledok spoločnosti. Spoločnosť Trust Pay, a.s. je registrovaným členom VISA a MasterCard a tieto poplatky predstavujú náklady obchodných partnerov, ktorí poskytujú pre Trust Pay, a.s. podporné technické služby, ale nie sú členmi VISA/MasterCard.

8.2. Všeobecné administratívne náklady

	31.december 2014	31.december 2013
Náklady na informačné technológie	(99 879)	(12 687)
Nájomné, sídlo spoločnosti, služby spojené s nájmom	(81 416)	(29 583)
Náklady na cestovné	(54 681)	(37 004)
Náklady na reklamné služby, veľtrhy a výstavy	(14 895)	(10 734)
Obchodné a finančné poradenstvo	(9 920)	(2 448)
Náklady na reprezentáciu	(9 195)	(4 856)
Náklady na právne a notárske služby	(6 854)	(5 446)
Náklady za účtovnícke služby	(7 200)	(7 200)
Spotreba kancelárskych potrieb	(5 301)	(4 299)
Risk monitoring	(5 766)	-
Náklady na zostavenie daňového priznania k dani z príjmov	(5 000)	-
Vzdelávacie služby	(4 776)	(1 819)
Náklady na overenie UZ audítorom	(4 200)	(5 760)
Poštové a kuriérske služby	(4 178)	(3 526)
Náklady na telekomunikačné služby	(3 211)	(1 794)
Prekladateľské služby	(2 807)	(14 907)
Návrh softwarového riešenia pre Slovinský trh	-	(6 030)
Ostatné náklady	(22 643)	(28 360)
Ostatné administratívne náklady spolu:	(341 923)	(176 453)
Mzdové náklady	(538 479)	(172 314)
Náklady na sociálne poistenie	(188 500)	(60 967)
Ostatné sociálne náklady	(23 866)	(9 204)
Osobné náklady spolu:	(750 845)	(242 485)
Všeobecné administratívne náklady spolu	(1 092 768)	(418 938)

Náklady na informačné technológie tvoria významnú časť nákladov v riadku Ostatné administratívne náklady. Spoločnosť v roku 2014 investovala do programovacích služieb na vylepšenie a rozšírenie ponúkaných finančných služieb pre svojich zákazníkov, ktoré predstavujú jej hlavnú podnikateľskú činnosť.

Nájomné a služby spojené s nájmom výrazne stúpili s rastom počtu zamestnancov spoločnosti počas posledných 2 rokov.

Od júla 2014 spoločnosť začala využívať aj externé služby na risk monitoring obchodníkov, ich obchodné zameranie, predávané produkty a služby, prípadné podozrenia na spreneveru. Týmto spoločnosť minimalizuje riziká vyplývajúce z poskytovaných služieb.

Služby daňového poradcu vo veci výpočtu dane z príjmov a zostavenie daňového priznania využila spoločnosť roku 2014 prvý krát, keďže prvý krát dosiahla zisk.

Spoločnosť využívala v roku 2013 prekladateľské služby prevažne pri otvorení nových účtov v bankách v zahraničí. Väčšina bankových účtov bola otvorená počas roku 2013, kedy spoločnosť masívne rozbiehala svoje podnikateľské aktivity na zahraničných trhoch.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014**

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

Podstatnú časť položky ostatné náklady tvoria: náklady na SWIFT, služby Profesia, odmeny dcérskej spoločnosti Trust Pay Finland Oy za vedenie bankových účtov vo Fínsku na základe komisionárskych zmlúv, HR služby a taxi.

Nárast mzdových nákladov o viac ako 2-násobok v roku 2014 oproti roku 2013 je dôsledkom nárastu počtu zamestnancov počas roku 2014. Priemerný prepočítaný počet zamestnancov v roku 2014 bol 36 (v roku 2013 bol 16), čo predstavuje 125% nárast.

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

8.3. Ostatné prevádzkové výnosy / (náklady)

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

	2014	2013
Dane a poplatky	(2 488)	(3 519)
Pokuty a penále	(18 937)	(1)
Odpisy	(1 831)	(2 412)
Bankové poplatky z klientskych účtov	(161 404)	(105 819)
Ostatné prevádzkové náklady	(181 010)	(2 259)
Ostatné prevádzkové výnosy	221 281	6 616
Celkom ostatné prevádzkové výnosy (náklady)	(144 389)	(107 394)

Riadok Pokuty a penále zahŕňa pokutu od obchodníka vo výške 14 937 EUR ako náhrada škody za oneskorené spracovanie transakcií, pri ktorých došlo k porušeniu všeobecných podmienok vyplývajúcich zo zmluvy zo strany obchodníka.

Významnú časť ostatných prevádzkových nákladov a ostatných prevádzkových výnosov tvoria 2 pokuty za škodu spôsobenú obchodníkmi. Celá výška oboch pokút bola refakturovaná obchodníkom, preto nemajú vplyv na hospodársky výsledok spoločnosti.

8.4. Výnosy / (náklady) z kurzových rozdielov

	2014	2013
Kurzový rozdiel - zisk	254 663	30 009
Kurzový rozdiel - strata	(32 743)	(50 867)
Zisk / Strata z kurzových rozdielov	221 920	(20 858)

Spoločnosť poskytuje pre svojich klientov možnosť zámeny finančných prostriedkov, z čoho plynú kurzové zisky. Na druhej strane si spoločnosť zamieňa svoje finančné prostriedky podľa potreby vlastnej likvidity v jednotlivých menách a z toho spoločnosti vznikajú kurzové straty.

Spoločnosť vykazuje k 31.12.2014 nerealizovaný kurzový zisk 73 285 EUR a nerealizovanú kurzovú stratu 1 583 EUR. Nerealizovaný kurzový zisk vo výške 72 923 EUR sa vzťahuje k zábezpeke (collateral) pre MasterCard, ktorá je k 31.12.2014 vedená v mene USD.

8.5. Úrokové výnosy / (náklady)

	2014	2013
Výnosy z úrokov z pôžičiek	727	
Výnosy z úrokov z peňažných ústavov	26	1
Výnosy z úrokov spolu	753	1

	2014	2013
Náklady z úrokov z pôžičiek	(18 288)	(24 025)
Náklady z ostatných úrokov (collateral)	(2)	(1)
Náklady na úroky spolu	(18 290)	(24 026)

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

8.6. Ostatné finančné výnosy / (náklady)

	2014	2013
Čistý zisk/strata z finančných operácií	616	1 004
Bankové poplatky z prevádzkových účtov	(38 955)	(6 224)
Ostatné finančné výnosy/(náklady), netto	(38 339)	(5 220)

Bankové poplatky z prevádzkových účtov predstavujú náklady peňažného styku spoločností a sú vykázané v riadku ostatných finančných výnosov/nákladov.

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

9. DAŇ Z PRÍJMOV**9.1. DAŇ Z PRÍJMOV**

	2014	2013
Splatný daňový náklad	36 250	285
Odložený daňový náklad	178 426	
	2014	
Zisk pred zdanením	399 358	
Teoretická daň vyčíslená pri sadzbe 22%	(87 858)	
Daňový vplyv:		
Pripočítateľné položky	6 760	
Odpočítateľné položky	(40)	
Odpočet daňovej straty za rok 2009	(302)	
Odpočet ¼ daňovej straty za roky 2010 – 2013	(58 343)	
Náklad na daň z príjmov	(35 933)	

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014**

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

Spoločnosť Trust Pay, a.s. dosiahla v účtovnom období končiacom sa 31.12.2014 účtovný aj daňový zisk, preto je povinná platiť daň z príjmu právnických osôb a je povinná platiť preddavky na daň z príjmu právnických osôb na rok 2015. Z pripísaných kreditných úrokov (na území SR) bola daň zrazená zrážkovou daňou, čím je daňová povinnosť z týchto výnosov vysporiadaná.

9.2. Odložená daňová pohľadávka

	2014
Počiatočný stav k 1. januáru 2014	0
Odložená daň za obdobie vykázaná ako (náklad)/výnos	178 426
Konečný stav k 31. decembru 2014	178 426

	2014	2013 - nevykázané
Odložené daňové pohľadávky		
Rozdiel účtovnej a daňovej zostatkovej ceny majetku	110	151
Umorovanie daňovej straty	175 029	233 674
Ostatné záväzky	3 287	
Odložená daňová pohľadávka	178 426	233 825

Spoločnosť neúčtovala k 31.12.2013 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. V roku 2014 spoločnosť vykázala zisk. Rovnako aj v budúcich účtovných obdobiach spoločnosť očakáva zisky vzhľadom na plné rozbehnutie podnikania a z tohto dôvodu prehodnotila nevykázané odložené daňové pohľadávky k 31.12.2014 a rozhodla sa vykazať odložené daňové pohľadávky v plnej výške 178 426 EUR vo výkaze o finančnej situácii.

10. VÝZNAMNÉ TRANSAKcie SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI**10.1. Spriaznené osoby**

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

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

Spoločnosť vykázala voči spriazneným osobám nasledujúce zostatky a transakcie k 31.12.2014:

Spoločnosť	Pohľadávky a investície	Záväzky	Výnosy	Náklady
Akcionári		486		
Ostatné spriaznené osoby		384 713		154 612
Celkom		385 199		154 612

Akcionári spoločnosti v roku 2014 nenavyšovali kapitálové fondy (viď bod 6.2.), čím kapitálové fondy ostali na rovnakej úrovni ako v roku 2013, na sume 1 831 808 EUR (2013: 1 831 808 EUR). Záväzky voči členovi predstavenstva boli vo výške 486 EUR. Záväzky voči ostatným spriazneným osobám predstavujú pôžičku od spoločnosti Trust Credit SCE sručením obmedzeným (vykázanú v položke úročené úvery a pôžičky), ktorá sa zvýšila o 150 000 EUR na úroveň 363 287 EUR (2013: 198 611 EUR). Riadok Ostatné spriaznené osoby obsahuje aj záväzky voči spoločnostiam Trust Pay Services, s.r.o. (9 642 EUR) a THE Development SE (11 784 EUR). Suma 18 287 EUR v nákladoch predstavuje zaúčtovaný úrok v r.2014 z tejto pôžičky.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014

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

Ďalšia suma 4 195 EUR v nákladoch predstavuje sumu nákladov za vedenie bankových účtov vo Fínsku spoločnosťou Trust Pay Finland Oy na základe komisionárskych zmlúv. Náklady na nájomné a sídlo spoločnosti zabezpečované spoločnosťou Trust Pay services, s.r.o. predstavujú sumu 81 416 EUR. Náklady za IT služby zabezpečované spoločnosťou THE Development SE boli vo výške 50 714 EUR.

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

Spoločnosť	Pohľadávky a investície	Závazky	Výnosy	Náklady
Akcionári				
Ostatné spriaznené osoby		200 269		25 291
Celkom		200 269		25 291

Akcionári spoločnosti v roku 2013 rozhodli o vložení čiastky 1 246 808 EUR do kapitálových fondov, čím sa kapitálové fondy zvýšili na sumu 1 831 808 EUR (2012: 585 000 EUR). Závazky 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) a záväzky voči 1 658 EUR voči THE Development SE. Náklady pozostávajú z úroku z pôžičky v sume 12 603 EUR a z nákladov za IT služby v sume 12 688 EUR.

10.2. Mzdy a odmeny za výkon funkcie členov orgánov spoločnosti

Počas roka končiaceho sa 31. decembra 2014 boli v spoločnosti Trust Pay, a.s. zamestnaní na hlavný pracovný pomer traja členovia predstavenstva; celková suma ich hrubých miezd za rok 2014 predstavuje čiastku 12 948 EUR (2013: 2 951 EUR). Odmeny členom orgánov spoločnosti ani bývalým členom orgánov spoločnosti neboli vyplatené ani v roku 2014 ani v roku 2013.

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 11 822 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 spoločnosť 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 31.12.2014 daňové priznania spoločnosti za roky 2009 až 2014 otvorené a môžu sa stať predmetom kontroly. Vedenie spoločnosti je presvedčené, že v priložených finančných výkazoch sú adekvátne zaúčtované všetky daňové záväzky.

11.4. Závazky vyplývajúce z ručenia

Spoločnosť Trust Pay, a.s. neeviduje k 31.12.2014 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 2013 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 financovania bánk a o vlastných zdrojoch financovania obchodníkov s cennými papiermi a požiadavkách na vlastné zdroje financovania obchodníkov s cennými papiermi. Základné vlastné zdroje spoločnosti sú rozdielom položiek vytvárajúcich ich hodnotu a položiek znižujúcich ich hodnotu.

Položky vytvárajúce hodnotu základných vlastných zdrojov spoločnosti Trust Pay, a.s. k 31.12.2014 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 zisk dosiahla v roku 2014 prvý krát, tak k 31.12.2014 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 31.12.2014 sú

- Neuhradená strata z minulých rokov (2009) vo výške - 1 374 EUR
- Neuhradená strata z minulých rokov (2010) vo výške - 50 879 EUR
- Neuhradená strata účtovného obdobia (2011) vo výške - 269 945 EUR
- Neuhradená strata účtovného obdobia (2012) vo výške - 245 233 EUR
- Neuhradená strata účtovného obdobia (2013) vo výške - 518 052 EUR

Iné položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov spoločnosť neeviduje. Spoločnosť k 31.12.2014 neeviduje odpočítateľné položky k vlastným zdrojom.

	31.december 2014	31.december 2013
Základné vlastné zdroje		
Splatené základné imanie	125 000	125 000
Rezervný fond tvorený pri vzniku spoločnosti	12 500	12 500
Ostatný kapitálový fond	1 831 808	1 831 808
Základné vlastné zdroje spolu	1 969 308	1 969 308
Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov		
Neuhradená strata z minulých rokov	(1 085 483)	(567 431)
Strata bežného účtovného obdobia		(518 052)
Zisk bežného účtovného obdobia	541 534	
Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov spolu	(543 949)	1 085 483
Celkové vlastné zdroje spolu	1 425 359	883 825

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014**

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

Vlastné zdroje financovania spoločnosti neklesli k 31.12.2014 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. Fixné náklady spoločnosti pozostávajú: nájomné a služby spojené s nájomom, účtovné a právne služby, preklady, telefóny, IT služby, iné administratívne náklady, mzdové náklady, odpisy, bankové poplatky, úroky z poskytnutých úverov.

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

	31.december 2014	31.december 2013
fixné prevádzkové náklady za predchádzajúci rok	359 052	299 501
10 % z fixných nákladov	35 905	29 950
vlastné zdroje financovania	1 425 359	883 825

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 zafarbenosti na konci roka

	31.december 2014	31.december 2013
Dlh (i)	(363 287)	(198 611)
Peniaze a peňažné ekvivalenty	953 756	416 244
Čistý dlh	590 469	217 633
Vlastné imanie	1 425 359	883 825
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. 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, a.s. zamýšľa tieto peniaze investovať iba do krátkodobých termínovaných vkladov s maturitou do maximálne dvoch týždňov.

12.3. Kategórie finančných nástrojov

	31.december 2014	31.december 2013
Finančné investície	9 111	8 042
Krátkodobý finančný majetok	126 900	126 284
Úvery a pohľadávky (vrátane peňazí a peňažných ekvivalentov)	1 852 510	1 130 061
Finančný majetok	1 988 521	1 264 387
Úvery a pôžičky	363 287	198 611
Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky	536 834	289 465
Finančné záväzky	900 121	488 076

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.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

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 2014 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. Viď. bod 4.2. a 8.6.

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 2014 spoločnosť Trust Pay, a.s. reálne spravovala peňažné prostriedky v mene EUR, USD, CZK, HUF, PLN, LTL, JPY, BGN, HRK, RON, RSD, BAM, XAU, GBP, TRY.

V roku 2014 spoločnosť vykazuje nerealizovaný kurzový zisk ku pohľadávke voči MasterCard (zábezpeka) vykazanej v mene USD s vplyvom na výsledok hospodárenia spoločnosti vo výške 72 923 EUR, v roku 2013 vykázala spoločnosť nerealizovaný kurzový stratu k tejto pohľadávke vo výške 24 279 EUR.

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

	EUR	USD	CZK	HUF	Ostatné	Spolu
k 31.12.2014 v EUR						
Finančné investície	6 325			1 616	1 170	9 111
Krátkodobý finančný majetok	126 900					126 900
Úvery a pohľadávky (vrátane peňazí a peňažných ekvivalentov)	(43 558)	945 090	557 475	128 320	265 183	1 852 510
Finančný majetok	89 667	945 090	557 475	129 936	266 353	1 988 521
Úvery a pôžičky	363 287					363 287
Záväzky z obchodného styku a ostatné záväzky	320 934	212 462	523		2 915	536 834
Finančné záväzky	684 221	212 462	523		2 915	900 121
Čistá menová pozícia k 31.12.2014	(594 554)	732 628	556 952	129 936	263 438	1 088 400
Spolu finančný majetok k 31.12.2013	300 616	656 410	156 492	69 245	81 624	1 264 387
Spolu finančné záväzky k 31.12.2013	420 259	67 817				488 076
Čistá menová pozícia k 31.12.2013	(119 643)	588 593	156 492	69 245	81 624	776 311

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou finančných výkazov.

Nasledujúca tabuľka zobrazuje citlivosť zisku alebo straty k 31.12.2014 na 10%-né posilnenie/oslabenie EUR voči USD, CZK a HUF. Analýza zahŕňa peňažné položky v cudzej mene a upravuje ich prepočet na konci účtovného obdobia o uvedenú zmenu výmenných kurzov (ostatné premenné zostávajú konštantné).

v EUR	dopad na zisk alebo stratu
USD	66 603
CZK	50 639
HUF	11 812
Spolu	129 054

Keďže vo finančných výkazoch k 31.12.2014 prevládajú v menách USD, CZK a HUF pohľadávky nad záväzkami, v prípade, že by došlo k 10% zníženiu výmenných kurzov, spoločnosť by vykázala kurzový zisk vo výške 129 054 EUR. V prípade opačného vývoja menového kurzu by spoločnosť účtovala o kurzovej strate.

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

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 línií 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
2014					
Bezüročne záväzky		535 336	1 498		536 834
Nástroje s fixnou úrokovou sadzbou	5,47 %	363 287			363 287
2013					
Bezüročne záväzky		289 225	240		289 465
Nástroje s fixnou úrokovou sadzbou	5,47 %	198 611			198 611

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 31.12.2014

14. SCHVÁLENIE FINANČNÝCH VÝKAZOV

Individuálna účtovná závierka bola zostavená a schválená na vydanie dňa 29.6.2015

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