



Individuálna účtovná závierka
za rok končiaci sa 31. decembra 2015
pripravená podľa Medzinárodných
štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia

Trust Pay, a. s.**Individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2015**

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

Individuálny výkaz o finančnej situácii podľa IFRS k 31.12.2015

(v EUR)	pozn.	2015	2014
AKTÍVA			
DLHODOBÉ AKTÍVA			
Dlhodobý nehmotný majetok	3.1	61 475	0
Nehnutelnosti, stroje a zariadenia	3.2	3 707	1 977
Finančné investície	3.3	7 939	9 111
Dlhodobé pohľadávky	3.4	679 710	809 505
Dlhodobé náklady a príjmy budúcich období	3.5	54 877	69 842
Odložená daňová pohľadávka	9.2	0	178 426
Dlhodobé aktíva celkom		807 708	1 068 861
OBEŽNÉ AKTÍVA			
Pohľadávky z obchodného styku a iné pohľadávky	4.1	402 097	89 229
Finančné aktíva na predaj	4.2	3 735 960	0
Krátkodobý finančný majetok	4.3	127 038	126 900
Peniaze a peňažné ekvivalenty	4.4	2 125 830	953 776
Krátkodobé náklady a príjmy budúcich období	4.5	63 756	86 712
Obežné aktíva celkom		6 454 681	1 256 617
AKTÍVA CELKOM		7 262 389	2 325 478
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY			
VLASTNÉ IMANIE			
Základné imanie	6.1	125 000	125 000
Zákonné a ostatné fondy	6.2	1 856 808	1 844 308
Oceňovacie rozdiely z precenenia	6.3	2 914 040	0
Nerozdelený zisk / neuhradená strata	6.4	499 930	(543 949)
Vlastné imanie celkom		5 395 778	1 425 359
DLHODOBÉ ZÁVÄZKY			
Ostatné dlhodobé záväzky	7.1	2 537	1 498
Odložený daňový záväzok	9.2	649 625	0
Dlhodobé záväzky celkom		652 162	1 498
KRÁTKODOBÉ ZÁVÄZKY			
Záväzky z obchodného styku a iné záväzky	7.2	949 095	499 401
Splatné daňové záväzky	9.1	265 354	35 933
Úročené úvery a pôžičky	7.3	0	363 287
Krátkodobé záväzky celkom		1 214 449	898 621
Záväzky celkom		1 866 611	900 119
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY CELKOM		7 262 389	2 325 478

Priložené poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Individuálny výkaz komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2015**

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

Individuálny výkaz komplexného výsledku podľa IFRS za rok končiaci sa 31.12.2015

(v EUR)	pozn.	2015	2014
Výnosy z platobného styku	8.1	11 133 069	5 825 552
Náklady z platobného styku	8.1	(7 513 239)	(4 397 413)
Zisk/strata z poplatkov a provízií		3 619 830	1 428 139
Všeobecné administratívne náklady	8.2	(1 957 678)	(1 092 768)
Ostatné prevádzkové výnosy (náklady)	8.3.	(410 797)	(144 389)
ZISK / STRATA Z PREVÁDZKOVEJ ČINNOSTI		1 251 355	190 982
Kurzový rozdiel - zisk	8.4.	644 639	296 995
Kurzový rozdiel - strata	8.4.	(492 813)	(32 743)
Zisk/(strata) z kurzových rozdielov		151 826	264 252
Výnosy z úrokov	8.5	253	753
Náklady na úroky	8.5	(15 245)	(18 290)
Zisk/(strata) z úrokov		(14 992)	(17 537)
Ostatné finančné výnosy (náklady)	8.6	(24 188)	(38 339)
ZISK / (STRATA) Z FINANČNÝCH ČINNOSTÍ		112 646	208 376
ZISK PRED ZDANENÍM		1 364 001	399 358
Daň z príjmov	9.1	(301 481)	(36 250)
Odložená daňová pohľadávka	9.2	(6 141)	178 426
ČISTÝ ZISK / (STRATA) PO ZDANENÍ DAŇOU Z PRÍJMOV		1 056 379	541 534
Ostatné súčasti komplexného výsledku za rok po zdanení:			
Položky, ktoré sa môžu následne preklasifikovať na zisk alebo stratu:			
Finančné aktíva na predaj	6.3.	2 914 040	
Položky, ktoré sa nebudú reklasifikovať do hospod. výsledku		-	-
CELKOVÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK ZA ROK KONČIACI 31.12.		3 970 419	541 534

Trust Pay, a. s.**Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2015**

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

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31.12.2015 (v EUR)

	<i>Základné imanie</i>	<i>Zákonné a ostatné fondy</i>	<i>Oceňovacie rozdiely z precenenia finančných aktív na predaj</i>	<i>Nerozdelený zisk / neuhradená strata</i>	<i>Vlastné imanie celkom</i>
K 1. januáru 2014	125 000	1 844 308	0	(1 085 483)	883 825
Tvorba ostatných kapitálových fondov					
Čistý zisk za rok				541 534	541 534
K 31. decembru 2014	125 000	1 844 308	0	(543 949)	1 425 359
Tvorba rezervného fondu		12 500		(12 500)	0
Celkový komplexný výsledok za rok			2 914 040	1 056 379	3 970 419
Čistý zisk za rok				1 056 379	1 056 379
Ostatné súčasti komplexného výsledku za rok, po zdanení			2 914 040		2 914 040
K 31. decembru 2015	125 000	1 856 808	2 914 040	499 930	5 395 778

Trust Pay, a. s.**Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31. decembra 2015**

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

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31.12.2015 (v EUR)

Peňažné toky zo základných podnikateľských činností	2015	2014
HV z bežnej činnosti pred zdanením	1 364 001	399 358
Úpravy :		
Odpisy	1 899	1 831
Opravné položky k finančným investíciám a pohľadávkam	3 128	
Úrokové výnosy	(253)	(753)
Úrokové náklady	15 245	18 290
Účty časového rozlíšenia	37 921	(50 784)
Nerealizované kurzové rozdiely, netto	55 213	(53 178)
Ostatné položky nepeňažného charakteru		137
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti pred zmenami pracovného kapitálu	1 477 154	314 901
Zmeny pracovného kapitálu :		
Pohľadávky z obchodného styku a iné pohľadávky	(185 029)	(184 917)
Závazky z obchodného styku a iné záväzky	450 733	211 434
Finančné aktíva na predaj	(10)	
Investícia určená na obchodovanie	(138)	(616)
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti	1 742 710	340 802
Prijaté úroky	253	753
Zaplatené úroky	(17)	(3)
Zaplatená daň z príjmov	(72 059)	(317)
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	1 670 887	341 235
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Obstaranie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(65 104)	(2 064)
Akvízia dcérskych spoločností		(1 206)
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	(65 104)	(3 270)
Peňažné toky z finančnej činnosti :		
Príjmy z ďalších vkladov do VI		
Zaplatené úroky	(33 516)	(3 611)
Príjmy z prijatých pôžičiek		150 000
Výdavky na splácanie pôžičiek	(345 000)	
Peňažné toky z finančnej činnosti	(378 516)	146 389
Čistý nárast/(pokles) peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	1 227 267	484 354
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku obdobia	953 776	416 244
Kurzové rozdiely vyčíslené k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	(55 213)	53 178
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci obdobia	2 125 830	953 776

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 transfer finančných prostriedkov 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 2015**

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 2015 nenastali žiadne personálne zmeny.

1.7. Zamestnanci spoločnosti

	31. december 2015	31. december 2014
Počet zamestnancov ku dňu účtovnej závierky	59	62
- z toho riadiaci pracovníci	7	7
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov za rok	60	36

1.8. Ručenie spoločnosti

Spoločnosť nie je neobmedzeným ručiteľom v žiadnej inej spoločnosti.

1.9. Právny dôvod a spôsob zostavenia účtovnej závierky

Individuálna účtovná závierka spoločnosti Trust Pay, a.s. bola zostavená v zmysle § 17a zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov za obdobie od 01.01.2015 do 31. 12. 2015 podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo („IFRS“ – International Financial Reporting Standards) tak, ako boli schválené Európskou úniou („EÚ“) a taktiež predstavuje slovenskú štatutárnu účtovnú závierku spoločnosti.

Individuálna účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015 bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania Spoločnosti (going concern).

V individuálnej účtovnej závierke boli pri uplatnení akruálneho princípu účtovníctva vykázané položky ako majetok, záväzky, vlastné imanie, výnosy a náklady vtedy, keď vyhovujú definíciám a kritériám vykazovania týchto zložiek.

Účtovná jednotka prezentuje každú významnú triedu podobných položiek samostatne. Položka, ktorá nie je dostatočne významná na samostatnú prezentáciu vo výkazoch, je samostatne prezentovaná v poznámkach.

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

Individuálna účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (k 31. decembru 2014) bola schválená valným zhromaždením dňa 6.7.2015.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou týchto 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 31.12.2014. Údaje za minulý rok boli preskúpené 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 2015 nedošlo k žiadnym významným zmenám v účtovných metódach a zásadách s výnimkou zmeny popísanej nižšie.

Spoločnosť zmenila v roku 2015 spôsob prezentácie zisku zo spotových operácií vo výkaze komplexného výsledku. Zmenená prezentácia poskytuje informácie, ktoré sú spoľahlivé a relevantnejšie pre používateľov účtovných výkazov. Pre porovnateľnosť s bežným účtovným obdobím spoločnosť reklasifikovala aj porovnávacie sumy s nasledovným vplyvom na prezentované položky nákladov a výnosov roku 2014:

reklasifikácia z výnosov z platobného styku v sume 261 081 EUR (2014: 42 332 EUR) do položky kurzový rozdiel - zisk.

Navýšenie bolo spôsobené nárastom spotových operácií v roku 2015. Tieto operácie nespádajú do prevažujúcej činnosti spoločnosti.

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 2015.

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

- Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2011 - 2013)“ vyplývajúce z ročného projektu zlepšovania kvality IFRS (IFRS 1, IFRS 3, IFRS 13 a IAS 40), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie, prijaté EÚ dňa 18. decembra 2014 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2015 alebo neskôr),
- IFRIC 21 „Odvody“, prijaté EÚ dňa 13. júna 2014 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 17. júna 2014 alebo neskôr).

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

K dátumu schválenia 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:

- Dodatky k IFRS 11 „Spoločné dohody“ – účtovanie nadobudnutia podielov v spoločných prevádzkach (s účinnosťou od 1.1.2016 alebo neskôr),
- Dodatky k IAS 16 „Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia“ a IAS 38 „Nehmotný majetok“ – Vysvetlenie prijateľných metód odpisovania - 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 „Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia“ a IAS 41 „Poľnohospodárstvo“- vo vzťahu k úžitkovým, opakovane plodiacim rastlinám (s účinnosťou od 1.1.2016 alebo neskôr),
- Dodatky k IAS 19 „Zamestnanecké požitky“ – Plány definovaných požitkov: príspevky zamestnancov (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. februára 2015 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),
- Cyklus ročných zlepšení IFRS 2010-2012 pre IFRS 2, IFRS 3, IFRS 8, IFRS 13, IAS 16, IAS 24, IAS 38 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. februára 2015 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),

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

- Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ – Iniciatíva zlepšení v oblasti zverejňovaných informácií -nezlučovať alebo nerozčleňovať zverejnené informácie, ak by tým malo dochádzať k netransparentnej prezentácii informácií (s účinnosťou od 1.1.2016 alebo neskôr).

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

Spoločnosť očakáva, že prijatie týchto štandardov, interpretácií a dodatkov existujúcich štandardov a interpretácií nebude mať významný vplyv na individuálne finančné výkazy spoločnosti v období ich 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 2015 (nižšie uvedené dátumy účinnosti sa vzťahujú na IFRS v úplnom znení):

- IFRS 9 „Finančné nástroje“ a následné dodatky (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 2018 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 vratky 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 zákazníkom.
- 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 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“ a IAS 28 „Podiely v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch“ – Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom (dátum účinnosti bol odložený na neurčito, kým nebude ukončený projekt skúmania metódy vlastného imania).

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“, pri ktorom spoločnosť vyhodnocuje jeho 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.

Spoločnosť očakáva, že prijatie IFRS 9 v jeho aktuálnom znení bude mať významný vplyv na účtovnú závierku prevažne v súvislosti s klasifikáciou finančných nástrojov.

Zároveň účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív a záväzkov, ktorého zásady EÚ ešte neprijala, zostáva naďalej neupravené. Na základe odhadov spoločnosti uplatnenie účtovania o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív alebo záväzkov podľa IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“ by nemalo významný vplyv na finančné výkazy, ak by sa uplatnilo k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2015**

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

1.13. Údaje o konsolidovanom celku

Spoločnosť k 31.12.2015 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)	1 172	100	100
Trust Pay d.o.o. (Slovinsko)	3 825	51	51
TrustPay.hu Kft.(Maďarsko)	1 614	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 2015 ani k 31.12.2014, nakoľko nemá povinnosť zostavenia z dôvodu neprekročenia veľkostných kritérií.

Spoločnosť k 31.12.2014 vlastnila 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

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

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. Životnosť a metóda odpisovania je každoročne prehodnocovaná vedením spoločnosti. Pre následné ocenenie si spoločnosť zvolila metódu ocenenia v obstarávacích cenách pri dlhodobom hmotnom aj nehmotnom majetku, kedy je majetok vykázaný v obstarávacej cene zníženej o oprávky a akumulované straty zo zníženia hodnoty.

Dlhodobý nehmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou je výsledkom prác interných projektov prostredníctvom fázy vývoja. Oceňuje sa vo výške nákladov, ktoré sa dajú priamo priradiť k nákladom na dosiahnutie takého stavu majetku, v akom sa dá používať, a to odo dňa, keď boli splnené všetky kritériá na vykávanie aktíva ako nehmotného majetku (technická možnosť dokončenia majetku tak, že sa bude dať využiť; zámer spoločnosti dokončiť nehmotný majetok; generovanie pravdepodobných budúcich ekonomických úžitkov; dostupnosť zdrojov na ukončenie vývoja a využívanie nehmotného majetku; schopnosť spoľahlivo merať náklady, ktoré sa dajú priradiť nehmotnému majetku počas etapy jeho vývoja). Náklady zahŕňajú najmä náklady na materiál, služby, mzdy a akékoľvek iné náklady spojené s uvedením majetku do stavu, v ktorom sa dá používať. Do nákladov nemožno zahrnúť najmä administratívne a iné všeobecné režijné náklady, náklady spôsobené neefektívnosťou ako aj náklady na školenia.

Doba používania nehmotného majetku sa stanovuje ako určitá alebo neurčitá, pričom nehmotný majetok môže byť vykazovaný s neurčitou dobou používania iba vtedy, ak na základe všetkých relevantných faktorov neexistuje žiaden predpokladaný limit na dĺžku obdobia, počas ktorého je majetok schopný prinášať peňažné toky spoločnosti.

Predpokladaná doba životnosti vlastných zariadení je stanovená na dobu 48 - 72 mesiacov. Pre daňové odpisy je stanovená zákonom na dobu 4 - 6 rokov, účtovné odpisy nie sú totožné s daňovými, preto vzniká dočasný rozdiel medzi účtovnou a daňovou zostatkovou cenou uvedenej majetkovej položky.

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

Druh majetku	Doba odpisovania	Sadzba odpisov	Odpisová metóda
Softvér	4 roky	25%	lineárne
Stroje a zariadenia	4 roky	25%	lineárne
Stroje a zariadenia	6 rokov	16,67%	lineárne

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

Ku každému dátumu zostavenia finančných výkazov sa vykoná posúdenie, či existujú faktory, ktoré by naznačovali, že realizovateľná hodnota 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 2015 a k 31. decembru 2014. Neboli zistené 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 (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 2015 a bola vytvorená opravná položka (viď. bod 3.3.), v roku 2014 neexistovali žiadne straty zo znehodnotenia.

2.7. Finančné aktíva k dispozícii na predaj

Finančné aktíva k dispozícii na predaj sú tie nederivátové finančné aktíva, ktoré sú určené ako k dispozícii na predaj a neklasifikujú sa ako a) úvery a pohľadávky, b) investície držané do splatnosti alebo c) finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok.

Finančné aktíva k dispozícii na predaj zahŕňajú investície spoločnosti v iných subjektoch s podielom menším ako 20 % na základnom imaní a hlasovacích právach. Finančné aktíva k dispozícii na predaj sa následne oceňujú reálnou hodnotou. Nakoľko ide o podielové cenné papiere, pri ktorých neexistuje žiaden trh, spoločnosť používa úroveň 3 stanovenia reálnej hodnoty (viď. bod 12.3.). V prípade, že nie je možné spoľahlivo stanoviť reálnu hodnotu investície, vykazujú sa tieto cenné papiere v obstarávacej cene zníženej o znehodnotenie.

Dividendy z finančných aktív na predaj sa vykazujú vo výkaze komplexného výsledku v položke „Prijaté dividendy“. Zisk alebo strata z predaja finančných aktív na predaj sa vykazuje vo výkaze komplexného výsledku v položke „Čistý zisk (strata) z finančných aktív na predaj“. Zmeny reálnej hodnoty u finančných aktív určených na predaj sa účtujú vo vlastnom imaní v položke „Oceňovacie rozdiely z precenenia finančných aktív na predaj“.

2.8. 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.

2.9. 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.

2.10. 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.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

2.11. 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.

2.12. Závazky z obchodného styku a iné záväzky

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

2.13. 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.

2.14. 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.

2.15. 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.

2.16. 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 zužitkovať tieto nevyužité daňové straty. V takýchto prípadoch spoločnosť zverejní výšku vykázanej odloženej daňovej pohľadávky a charakter dôkazu podporujúceho jej vykázanie. Účtovná hodnota odloženej daňovej pohľadávky sa preskúma ku každému súvahovému dňu. Spoločnosť zníži účtovnú hodnotu odloženej daňovej pohľadávky v rozsahu, v ktorom už nie je pravdepodobné, že dosiahne dostatočný zdaniteľný zisk, ktorý umožní zužitkovať časť alebo celý úžitok tejto odloženej daňovej pohľadávky. Každé takéto zníženie sa zruší v rozsahu, v ktorom vzniká pravdepodobnosť, že sa dosiahne dostatočný zdaniteľný zisk.

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.

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

2.17. 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

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

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.

2.18. 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.

2.19. 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 2015 a 2014 plnila všetky uvedené regulačné požiadavky.

3. DLHODOBÉ AKTÍVA

3.1. Dlhodobý nehmotný majetok

	Interne vytvorený software	Ostatný DNM	Celkom
Počiatočný stav k 1. januáru 2015	0	0	0
Prírastky z interného vývoja	50 024		50 024
Prírastky nadobudnuté samostatne		12 760	12 760
Presuny			
Úbytky			
Konečný stav k 31. decembru 2015	50 024	12 760	62 784
Oprávky k 1. januáru 2015	0	0	0
Odpisy	(1 043)	(266)	(1 309)
Presuny			
Úbytky			
Oprávky k 31. decembru 2015	(1 043)	(266)	(1 309)
Opravné položky k 1. januáru 2015			
Prírastky			
Úbytky			
Opravné položky k 31. decembru 2015			
Zostatková hodnota k 1. januáru 2015	0	0	0
Zostatková hodnota k 31. decembru 2015	48 981	12 494	61 475

Spoločnosť v roku 2015 zlepšila prístup pre klientov na svojej web stránke v celkovej obstarávacej cene 12 760 EUR. Vzhľadom na to, že klienti môžu zadávať svoje požiadavky priamo cez túto stránku, vedenie považuje za preukazné, že webová stránka je schopná generovať budúce ekonomické úžitky.

Spoločnosť tiež aktivovala software - elektronický systém v hodnote 50 024 EUR, po preukázaní splnenia všetkých kritérií na uznanie nehmotného majetku vytvoreného vlastnou činnosťou. Jedná sa o interne využívaný majetok, slúži na zefektívnenie práce operátorov a automatizácia priniesie pre spoločnosť budúce ekonomické úžitky. Majetok má určitú dobu používania, ktorá bola stanovená na 48 mesiacov. Zostávajúca doba odpisovania k 31.12.2015 je 47 mesiacov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2015**

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

DNM podľa odpisového plánu má životnosť pre účtovné odpisy stanovenú na dobu 48 mesiacov (majetok s určitou dobou používania). Daňové odpisy majetku sú totožné s účtovnými, preto nevzniká dočasný rozdiel medzi účtovnou a daňovou zostatkovou cenou uvedenej majetkovej položky. Účtovné a daňové odpisy v roku 2015 činili 1 309 EUR, Účtovná a daňová zostatková cena k 31.12.2015 je 61 475 EUR. Odpisy nehmotného majetku sú vo výkaze komplexného výsledku zahrnuté v položke „Ostatné prevádzkové výnosy / (náklady)“ (viď. bod 8.3.).

Na základe vyhodnotenia súčasného využívania dlhodobého nehmotného majetku spoločnosť vyhodnotila, že k 31.12.2015 nedošlo k výraznému zníženiu hodnoty dlhodobého nehmotného majetku.

Výdavky na výskum a vývoj

V roku 2015 spoločnosť vynaložila celkom 30 000 EUR ako výdavky na výskum a vývoj, ktoré boli v danom období vykázané ako náklad (2014: 0 EUR). Spoločnosť sa zaoberala vývojom platobného portálu PTS. Tento vývoj bude prebiehať aj v nasledujúcom účtovnom období.

3.2. Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia

Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia sa skladajú z nasledujúcich položiek:

	Pozemky budovy a stavby	Stroje, prístroje zariadenia	Majetok vo finančnom lízingu	Nedokončená investičná výstavba	Celkom
Počiatočný stav k 1. januáru 2015		9 773			9 773
Prírastky		2 320			2 320
Presuny					
Úbytky					
Konečný stav k 31. decembru 2015		12 093			12 093
Oprávky k 1. januáru 2015		(7 796)			(7 796)
Odpisy		(590)			(590)
Presuny					
Úbytky					
Oprávky k 31. decembru 2015		(8 386)			(8 386)
Opravné položky k 1. januáru 2015					
Prírastky					
Úbytky					
Opravné položky k 31. decembru 2015					
Zostatková hodnota k 1. januáru 2015		1 977			1 977
Zostatková hodnota k 31. decembru 2015		3 707			3 707

Spoločnosť obstarala v roku 2015 dlhodobý hmotný majetok – testovacie karty v celkovej obstarávacej cene 2 320 EUR. DHM je zaradený v odpisovej skupine I. Podľa odpisového plánu životnosť pre účtovné odpisy je stanovená na dobu 48 mesiacov.

Účtovné odpisy majetku nie sú totožné s daňovými, preto vzniká dočasný rozdiel medzi účtovnou a daňovou zostatkovou cenou dlhodobého hmotného majetku. Spoločnosť účtuje v roku 2015 o odloženej daňovej pohľadávke. Účtovné odpisy v roku 2015 boli vo výške 590 EUR, daňové odpisy boli vo výške 1 087 EUR. Účtovná zostatková cena k 31.12.2015 je 3 707 EUR, daňová zostatková cena je 3 712 EUR.

Na základe vyhodnotenia súčasného využívania dlhodobého majetku spoločnosť vyhodnotila, že k 31.12.2015 nedošlo k výraznému zníženiu hodnoty dlhodobého hmotného majetku.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2015**

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

	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		2064			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

3.3. Finančné investície

Zmeny v dlhodobých finančných investíciách:

	Dcérske spoločnosti	Ostatné finančné investície	Poskytnuté pôžičky	Opravné položky	Celkom
K 1. januáru 2014	8 042				8 042
Prírastky	1206				1206
Úbytky					
Kurzové rozdiely	(137)				(137)
K 31. decembru 2014	9 111				9 111
Prírastky				(1 172)	(1 172)
Úbytky					
Kurzové rozdiely	(0)				(0)
K 31. decembru 2015	9 111			(1 172)	7 939

Dcérske spoločnosti predstavujú investíciu v spoločnosti Trust Pay Poland Sp. z o.o. vo výške 5 000 PLN (1 172 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 (1 614 EUR). Ku dňu zostavenia individuálnej účtovnej závierky nenastala žiadna zmena vo vlastníctve dcérskych spoločností. Tieto spoločnosti pôsobia ako agenti platobných služieb. Bližšie viď. aj bod 1.13 týchto poznámok.

Kurzové rozdiely predstavujú prepočet podielu v Trust Pay.hu, Kft. a Trust Pay Poland Sp. Z o.o. kurzom ECB platným k 31.12.2015 pri prepočte podielu v Trust Pay.hu, Kft. vznikla kurzová strata 3 EUR a pri prepočte podielu v Trust Pay Poland Sp vznikol kurzový zisk 3 EUR.

Vedenie spoločnosti posúdilo k 31.12.2015 hodnotu každej uvedenej investície. Opravná položka bola vytvorená z opatrnosti pri spoločnosti Trust Pay Poland Sp.Zo.o v 100% výške z dôvodu ukončenia svojej činnosti a zatvorenia spoločnosti

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2015**

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

v budúcom období. Opravná položka u ostatných dcérskych spoločností nebola tvorená. V budúcnosti možno bude potrebná úprava, ak sa zásadne zmenia okolnosti a podmienky.

Údaje o dcérskych spoločnostiach k 31.12.2015:

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	(5 340)	(3 625)	2 500
TRUST PAY d.o.o	51	51	*	*	3 825
TrustPay.hu Kft.	51	51	611	(15)	1 614
Trust Pay Poland Sp. Zo.o.	100	100	(1 541)	(1 980)	0
Spolu					7 939

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

3.4. Dlhodobé pohľadávky

	31. december 2015	31. december 2014
Pohľadávky z obchodného styku	-	-
Ostatné dlhodobé pohľadávky	679 710	809 505
Opravné položky k dlhodobým pohľadávkam	-	-
Spolu	679 710	809 505

Spoločnosť eviduje k 31.12.2015 dlhodobé pohľadávky z titulu zábezpeky MasterCard a k 31.12.2014 dlhodobé pohľadávky z titulu zábezpeky VISA a MasterCard.

Trust Pay, a.s. je členom medzinárodných kartových spoločností VISA a MasterCard, UNION PAY 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. Zábezpeka MasterCard ako peňažná položka v súlade s IAS 21 bola k 31.12.2015 prepočítaná závierkovým kurzom s vplyvom na výsledok hospodárenia spoločnosti, jej hodnota po prepočte k 31.12.2015 predstavuje sumu 679 5710 EUR (Hodnota k 31.12.2014 bola vo výške 609 505 EUR). VISA zábezpeka bola v roku 2015 v sume 300 000 EUR vrátená (2014: 200 000 EUR v dlhodobých pohľadávkach) a následne navýšená kvartálne až na sumu 1 777 265 USD a je súčasťou klientskych peňazí v podsúvahe. Dôvodom presunu na klientské peniaze je procesovanie väčšiny platieb klientov v mene USD a navýšovanie collateralu spoločnosťou VISA.

Zloženie finančnej zábezpeky („collateral“) je zmluvne ošetrené dokumentmi Programme Security Deed (VISA) a Charge Over Cash Deposit (MasterCard), ktoré formalizujú dohody o zábezpeke medzi Trust Pay, a.s. a VISA/MasterCard. 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 týchto finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2015**

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

3.5. Dlhodobé náklady a príjmy budúcich období

	31.december 2015	31.december 2014
Dlhodobé náklady budúcich období	54 877	69 842
Spolu	54 877	69 842

Dlhodobé náklady budúcich období tvoria najmä časovo rozlíšené poplatky za služby Visa Europe membership licence vo výške 32 550 EUR (2014: 43 400 EUR) a poplatky MasterCard vo výške 20 600 EUR (2014: 25 750 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 2015	31.december 2014
Pohľadávky z obchodného styku	367 622	88 609
Opravné položky na pochybné pohľadávky	-	-
Pohľadávky z obchodného styku celkom, netto	367 622	88 609
Ostatné pohľadávky	36 431	620
Opravné položky na pochybné pohľadávky	(1 956)	-
Ostatné pohľadávky celkom, netto	34 475	-
Pohľadávky z obchodného styku a iné pohľadávky, netto	402 097	89 229

Pohľadávky z obchodného styku predstavujú hlavne pohľadávky voči spoločnosti Solid Merchant service vo výške 177 389 EUR (2014: 0 EUR) a pohľadávky voči spoločnosti PayPal vo výške 153 298 EUR (2014: 72 472 EUR), ktorá je jednou zo spoločností pre ktorú spoločnosť Trust Pay, a.s. poskytuje finančné služby. Nárast pohľadávky ku koncu roka 2015 oproti koncu roka 2014 odzrkadľuje nárast poskytovaných služieb. Suma 36 431 EUR v ostatných pohľadávkach pozostáva zo sumy 34 475 EUR – ostatné pohľadávky – voči spoločnosti MasterCard z titulu duplicitnej úhrady faktúr a poskytnutej pôžičky spoločnosti Trust Pay Poland v sume 1 956 EUR. K tejto pohľadávke bola vytvorená 100% opravná položka z dôvodu opatrnosti, pretože spoločnosť ukončuje svoju činnosť a bude zatvorená.

Členenie pohľadávok z obchodného styku

	31. december 2015	31. december 2014
Pohľadávky z obchodného styku:		
do splatnosti	70 952	87 821
po splatnosti	296 670	788
Spolu	367 622	88 609

V pohľadávkach z obchodného styku uvedených vyššie sú zahrnuté čiastky, ktoré sú ku koncu účtovného obdobia po splatnosti (ich veková štruktúra je uvedená nižšie), ku ktorým spoločnosť nezaúčtovala opravnú položku k pochybným pohľadávkam, nakoľko nedošlo k žiadnej významnej zmene úverovej kvality a uvedené čiastky považuje vedenie spoločnosti naďalej za realizovateľné (vymožiteľné).

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2015**

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

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

	31. december 2015	31. december 2014
Pohľadávky z obchodného styku:		
do splatnosti	70 952	87 821
po splatnosti do 30 dní	75 899	300
po splatnosti do 60 dní	201 884	450
po splatnosti do 180 dní	5 011	38
po splatnosti do 360 dní	13 876	
Spolu	367 622	88 609

Zmeny opravných položiek na pochybné a sporné pohľadávky:

	31. december 2015	31. december 2014
Štáv k 1.1.	0	0
Vykázané straty zo zníženia hodnoty pohľadávok (tvorba)	1 956	
Odúčtovanie straty zo zníženia hodnoty		
Odúčtovanie straty zo zníženia hodnoty pri odpise pohľadávky		0
Štáv k 31.12.	1 956	0

4.2. Finančné aktíva na predaj

Finančné aktíva k dispozícii na predaj podľa spoločností:

	31. december 2015	31. december 2014
VISA EUROPE LIMITED	3 735 960	0
Spolu	3 735 960	0

Finančné aktíva na predaj - ostatné finančné investície predstavujú 1 akciu spoločnosti Visa Europe Limited, v menovitej hodnote 10 EUR. Spoločnosť Visa Inc. zverejnila informáciu o kúpe spoločnosti Visa Europe Limited v novembri 2015, čím vznikne jedna globálna spoločnosť. Uskutočnenie tejto transakcie (vrátane odkupu akcií Visa Europe od ich držiteľov) sa očakáva v priebehu roka 2016. Súčasťou popísanej transakcie bude prvotné finančné vyrovnanie s prípadným dodatočným vyrovnaním, ktoré bude splatné po uplynutí 4 rokov. Trust Pay, a.s., precenila svoju majetkovú účasť v spoločnosti Visa Europe Limited na trhovú hodnotu v sume 3 735 960 EUR na základe odhadu tej časti predajnej ceny akcií, ktorá bude spoločnosti vyplatená v r.2016. Reálna hodnota ostatných súčastí predajnej ceny (akcie VISA Inc. a dodatočné príjmy, pri splnení stanovených podmienok) nebola odhadovaná, nakoľko na základe dostupných údajov tieto zložky nie je možné spoľahlivo oceniť. Po zohľadnení vplyvu odloženej dane predstavoval dopad uvedenej transakcie na finančné výkazy spoločnosti pre rok končiaci sa k 31. decembra 2015 čistú hodnotu vo výške 2 914 040 EUR. Vzhľadom na skutočnosť, že sa očakáva predaj (realizácia) akcie do 12 mes. po období vykazovania, akcia bola vykázaná v obežných aktívach spoločnosti.

4.3. Krátkodobý finančný majetok

Krátkodobý finančný majetok možno zhrnúť takto:

	31. december 2015	31. december 2014
Investície určené na obchodovanie	127 038	126 900
Spolu	127 038	126 900

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.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2015

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

Akonáhle bude zaznamenaná akákoľvek tendencia zníženia hodnoty, spoločnosť bude žiadať vyplatenie týchto podielových listov. Reálna hodnota k 31.12.2015 bola stanovená na základe verejne dostupných údajov o hodnote podielovej jednotky k 31.12.2015. 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.

4.4. 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 2015	31.december 2014
Pokladničná hotovosť	3 471	2 604
Hotovosť na bankových účtoch	2 122 359	951 172
Peňažné ekvivalenty		
Spolu	2 125 830	953 776

Zostatky na bankových účtoch sú ku koncu roka 2015 viac ako dvojnásobné v porovnaní s koncom roku 2014, čo je dôsledkom výrazného rastu objemu spracovaných transakcií a rastu objemu výnosov spoločnosti.

4.5. Krátkodobé náklady a príjmy budúcich období

	31.december 2015	31.december 2014
Náklady budúcich období	63 756	86 712
Príjmy budúcich období		
Spolu	63 756	86 712

Podstatnú časť krátkodobých nákladov budúcich období tvoria časovo rozlíšené poplatky za služby S.W.I.F.T. SCRL a Visa Europe membership licence vo výške 17 278 EUR (2014: 10 850 EUR), za poplatok MasterCard vo výške 5 150 EUR (2014: 5 150 EUR), poplatky VISA 3 750 EUR (2014: 38 750 EUR) Za prenájom stánkov na výstavách 24 985 EUR (2014: 17 500 EUR). Zostatok predstavuje bežné prevádzkové náklady súvisiace s nasledujúcim účtovným obdobím, predovšetkým domény Trust Pay, certifikáty, poistenia, reklama.

5. OSTATNÉ ÚDAJE VYKAZOVANÉ NA STRANE AKTÍV

5.1. Poistenie majetku

Ku koncu účtovného obdobia končiaceho k 31.12.2015 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.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

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 31.12.2015 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 31.12.2015), 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 2015	31.december 2014
peňažné prostriedky klientov EUR - k 1.1.	3 793 811 EUR	1 767 972 EUR
peňažné prostriedky klientov EUR - k 31.12.	7 364 009 EUR	3 793 811 EUR
peňažné prostriedky klientov CZK - k 1.1.	14 809 939 CZK	14 973 854 CZK
peňažné prostriedky klientov CZK - k 31.12.	20 113 075 CZK	14 809 939 CZK
peňažné prostriedky klientov USD - k 1.1.	3 942 794 USD	690 481 USD
peňažné prostriedky klientov USD - k 31.12.	9 182 791 USD	3 942 794 USD
peňažné prostriedky klientov GBP - k 1.1.	420 676 GBP	1 321 GBP
peňažné prostriedky klientov GBP - k 31.12.	2 028 916 GBP	420 676 GBP
peňažné prostriedky klientov HUF - k 1.1.	6 254 662 HUF	3 644 222 HUF
peňažné prostriedky klientov HUF - k 31.12.	11 626 853 HUF	6 254 662 HUF
peňažné prostriedky klientov JPY - k 1.1.	32 324 586 JPY	0 JPY
peňažné prostriedky klientov JPY - k 31.12.	34 298 500 JPY	32 324 586 JPY

Peňažné prostriedky, ktoré budú pripísané na účty klientov v 2016:

peniaze na ceste EUR – k 31.12.	110 698 EUR
peniaze na ceste CZK – k 31.12.	1 879 804 CZK
peniaze na ceste GBP – k 31.12.	220 092 GBP
peniaze na ceste USD – k 31.12.	1 057 831 USD
peniaze na ceste HUF – k 31.12.	15 610 HUF
peniaze na ceste JPY – k 31.12.	28 547 817 JPY

6. VLASTNÉ IMANIE**6.1. Základné imanie**

Základné imanie zapísané do obchodného registra k 31.12.2015 a k 31.12.2014 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 25 000 EUR (2014: 12 500 EUR) a z ostatných kapitálových fondov vo výške 1 831 808 EUR (2014: 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 príplatok. Rezervný fond bol doplnený o sumu 12 500 EUR zo zisku dosiahnutého v roku 2015 na základe Rozhodnutia valného zhromaždenia

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, v súlade s Obchodným zákonníkom a stanovami. Zákonný rezervný fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárom.

Ostatný kapitálový fond vznikol dodatočnými vkladmi majoritného vlastníka mimo vlastného imania za účelom posilnenia kapitálovej štruktúry. Ostatný kapitálový fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárom.

6.3. Oceňovacie rozdiely z precenenia

Oceňovacie rozdiely z precenenia finančných aktív na predaj:

	31. december 2015	31. december 2014
Stav k 1.1.	0	0
Zisk z precenenia finančných aktív na predaj	3 735 950	
Daň z príjmu z titulu precenenia finančných aktív na predaj	(821 910)	
Kumulatívny zisk/strata z predaja finančných aktív na predaj reklasifikovaný do zisku/straty za obdobie		0
Stav k 31.12.	2 914 040	0

Oceňovacie rozdiely z precenenia finančných aktív na predaj pozostávajú z precenenia hodnoty 1 akcie Visa Europe v hodnote 10 eur na reálnu hodnotu v sume 3 735 960 EUR k 31.12.2015, poníženú o odložený daňový záväzok vo výške 821 910 EUR..

Pri oceňovaní reálnou hodnotou spoločnosť použila všeobecne uznávaný model na základe analýzy diskontovaných peňažných tokov, konkrétne úroveň 3 – ocenenie reálnou hodnotou odvodenou od metód oceňovania, ktoré zahŕňajú vstupné informácie týkajúce sa aktíva, alebo záväzku, ktoré nie sú založené na zisťiteľných trhových údajoch (nezisťiteľné vstupy). Viď. aj bod 4.2. a 12.3. týchto poznámok.

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

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

6.4. Nerozdelený zisk

Výsledok minulých období predstavuje stratu za účtovné obdobie 2012 a 2013 vo výške 556 449 EUR.

- k 31.12.2012 vo výške – 38 397 EUR (zostatok po úhrade zo zisku 2014), 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 bol započítaný s neuhradenou stratou minulých období vo výške 529 034 EUR. Zákonný rezervný fond bol navýšený o sumu 12 500 EUR.

Účtovný zisk dosiahnutý v roku 2015 vo výške 1 056 379 EUR predstavenstvo navrhuje v budúcom účtovnom období preúčtovať na účet Nerozdelený zisk/Neuhradená strata minulých období (vo výške neuhr. straty) a zvyšok bude vyplatený ako dividendy akcionárom.

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 prispieval zamestnávateľ na stravné lístky zamestnancom vo výške 0,29 EUR/ks (do 31.10.2015). Od 1.11.2015 prispieval zamestnávateľ zamestnancom na stravné lístky sumou vo výške 0,39 EUR/ks.

	31. december 2015	31. december 2014
Tvorba a čerpanie sociálneho fondu		
stav k 1.1.	1 498	240
tvorba	5 333	2 843
čerpanie	4 294	1 585
stav k 31.12.	2 537	1 498

7.2 Záväzky z obchodného styku a iné záväzky

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

	31.december 2015	31.december 2014
Záväzky z obchodného styku	801 482	351 079
Nevyfakturované dodávky	667	5 969
Záväzky voči zamestnancom	57 074	54 889
Záväzky voči orgánom sociálneho a zdravotného poistenia	37 423	35 506
Záväzky z ostatných priamych daní	14 506	9 130
Krátkodobé rezervy	35 905	25 744
Ostatné záväzky	2 038	17 084
Spolu	949 095	499 401

Záväzky z obchodného styku vzrástli o 450 403 EUR, čo predstavuje nárast o 128% oproti predchádzajúcemu roku. Koncoročný zostatok v roku 2015 predstavuje hlavne záväzky voči obchodníkom v celkovej sume 758 688 EUR (2014: 240 778 EUR), záväzok voči MasterCard vo výške 4 705 EUR (2014: 32 713 EUR), záväzok za správu počítačovej techniky v sume 0 EUR, (2014: 11 784 EUR) a záväzok za nájomné priestorov vo výške 0 EUR (2014: 9 642 EUR).

Záväzky voči zamestnancom vzrástli o 4% z 54 889 EUR k 31.12.2014 na 57 074 EUR k 31.12.2015. Stav zamestnancov oproti roku 2014 bol približne na rovnakej úrovni, stav zamestnancov k 31.12.2014 bol 62, k 31.12.2015 je počet zamestnancov 59

Záväzok z ostatných priamych daní predstavuje hlavne daň z príjmov za zamestnancov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2015**

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

Členenie záväzkov z obchodného styku a iných záväzkov:

Záväzky z obchodného styku a iné záväzky:	31.december 2015	31.december 2014
do splatnosti	354 627	441 509
po splatnosti	594 468	57 892
Spolu	949 095	499 401

Členenie rezerv:

Krátkodobé rezervy	stav k 1.1.	tvorba	čerpanie	rozpustenie	stav k 31.12.
rezerva na overenie účtovnej závierky	4 200	3 500	4 200		3 500
rezerva na vypracovanie transferovej dokumentácie		1 500			1 500
rezerva na výpočet dane z príjmov a zostavenie daňového priznania	5 000	5 000	5 000		5 000
rezerva na nevyčerpané dovolenky (v EUR)	16 544	25 905	15 230	1 314	25 905
Spolu	25 744	35 905	24 430	1 314	35 905

Rezerva na overenie účtovnej závierky bola vytvorená v súlade so zmluvou vo výške 3 500 EUR, rezerva na vypracovanie transferovej dokumentácie bola zmluvne dohodnutá vo výške 1 500 EUR. Výpočet dane z príjmov za rok 2015 zabezpečí daňový poradca, čo predstavuje ku koncu roka 2015 rezervu vo výške 5 000 EUR. Rezerva na nevyčerpané dovolenky sa medziročne zvýšila o 57 % z dôvodu nevyčerpania dovolenky pripadajúcej na rok 2015. Všetky vytvorené krátkodobé rezervy plánuje spoločnosť použiť v r.2016.

7.3 Úročené úvery a pôžičky

Úvery a pôžičky sa skladajú z nasledujúcich položiek:

	31.december 2015	31.december 2014
Krátkodobé finančné výpomoci	0	363 287
Spolu	0	363 287

Krátkodobá finančná výpomoc predstavuje pôžičku od spoločnosti Trust Credit SCE, ktorá sa používala na prevádzkové účely spoločnosti. Pôžička bola splatná do 30 dní, na požiadanie. Počas roku 2015 došlo k úplnému splateniu istiny a úrokov. Pôžička bola úročená fixnými úrokovými sadzbami a bola evidovaná vrátane neuhradených akumulovaných úrokov.

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 31.12.2015	k 31.12.2014
záväzky voči klientom EUR	7 474 707 EUR	4 023 906 EUR
záväzky voči klientom CZK	21 992 879 CZK	15 663 197 CZK
záväzky voči klientom USD	10 240 622 USD	4 407 385 USD
záväzky voči klientom GBP	2 249 008 GBP	530 823 GBP
Záväzky voči klientom HUF	11 642 463 HUF	6 553 603 HUF
Záväzky voči klientom JPY	62 846 317 JPY	49 531 190 JPY

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

	31. december 2015		31. december 2014	
Výnosy z platobného styku, z toho:	11 124 769		5 670 820	
-poplatky z kartových transakcií	9 215 156		4 970 123	
-poplatky z okamžitých bankových prevodov	1 483 219		409 011	
-poplatky z POS transakcií	15 739			
-poplatky za Pay Pal služby	410 655		291 686	
Výnosy za ostatné služby	8300		154 732	
Výnosy z platobného styku spolu	11 133 069	100%	5 825 552	100%
Náklady z platobného styku, z toho:	(7 504 939)		(4 242 681)	
-poplatky za služby PSP	(2 634 892)		(2 165 386)	
-poplatky za využívanie softvéru pre platob.styk	(573 266)		(428 888)	
-poplatky za VISA a MasterCard služby	(2 019 674)		(783 915)	
-poplatky za interchange	(2 042 714)		(864 492)	
-poplatky pre resellerov	(234 393)			
Náklady za ostatné služby	(8 300)		(154 732)	
Náklady z platobného styku spolu	(7 513 239)	67%	(4 397 413)	75,5%
Zisk/strata z poplatkov z platobného styku	3 619 830	33%	1 428 139	24,5%

Služby platobného styku predstavujú hlavnú podnikateľskú činnosť spoločnosti. Zisk z týchto služieb stúpol z 1 428 139 EUR na 3 619 830 EUR. Nárast marginu z 24,5% v roku 2014 na 33% v roku 2015 bol spôsobený nárastom objemu spracovaných transakcií.

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 2015	31.december 2014
Náklady na informačné technológie	(167 103)	(99 879)
Nájomné, sídlo spoločnosti, služby spojené s nájomom	(93 333)	(81 416)
Náklady na cestovné	(79 542)	(54 681)
Náklady na reklamné služby, veľtrhy a výstavy	(90 872)	(14 895)
Obchodné a finančné poradenstvo	(1 662)	(9 920)
Náklady na reprezentáciu	(19 710)	(9 195)
Náklady na právne a notárske služby	(6 269)	(6 854)
Náklady za účtovnícke služby	(2 980)	(7 200)
Spotreba kancelárskych potrieb	(30 737)	(5 301)
Risk monitoring	(13 843)	(5 766)
Náklady na zostavenie daňového priznania k dani z príjmov	(5 000)	(5 000)
Vzdelávacie služby	(15 453)	(4 776)
Náklady na overenie účtovnej závierky	(3 500)	(4 200)
Náklady na vypracovanie transferovej dokumentácie	(1 500)	
Poštové a kuriérske služby	(6 501)	(4 178)
Náklady na telekomunikačné služby	(4 483)	(3 211)
Prekladateľské služby	(3 446)	(2 807)
Ostatné náklady	(23 655)	(22 644)
Ostatné administratívne náklady spolu:	(569 589)	(341 923)
Mzdové náklady	(1 000 057)	(538 479)
Náklady na sociálne poistenie	(348 283)	(188 500)
Ostatné sociálne náklady	(39 749)	(23 866)
Osobné náklady spolu:	(1 388 089)	(750 845)
Všeobecné administratívne náklady spolu	(1 957 678)	(1 092 768)

Náklady na informačné technológie tvoria významnú časť nákladov v riadku Ostatné administratívne náklady. Spoločnosť v roku 2015 investovala do programovacích služieb na vylepšenie a rozšírenie ponúkaných finančných služieb pre svojich zákazníkov, ktoré predstavujú jej hlavnú podnikateľskú činnosť.

Spoločnosť naďalej využíva externé služby na monitorovanie 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 aj v roku 2015.

Spoločnosť stúpila náklady na cestovné, na reklamné služby, veľtrhy a výstavy účasťou zamestnancov na viacerých veľtrhoch a výstavách, napr. iFEXPO Asia, iFEXPO Cyprus, MPEcosystem, ICE 2015, konferenciách, napr. Money 20/20, Global E-Commerce Summit 2015.

V ostatných nákladoch tvoria podstatnú časť náklady na služby Profesia, zriadenie archivácie, domény.

Nárast mzdových nákladov o viac ako 2-násobok v roku 2015 oproti roku 2014 je dôsledkom nárastu počtu kvalifikovaných zamestnancov a zvyšovaním plátov počas roku 2015. Priemerný prepočítaný počet zamestnancov v roku 2015 bol 60 (v roku 2014 bol 36).

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.

	31. december 2015	31. december 2014
Dane a poplatky	(2 857)	(2 488)
Pokuty a penále	(448)	(18 937)
Odpisy	(1 899)	(1 831)
Aktivácia softvéru	50 024	-
Bankové poplatky z klientskych účtov	(367 904)	(161 404)
Ostatné prevádzkové náklady	(91 375)	(181 010)
Ostatné prevádzkové výnosy	3 662	221 281
Celkom ostatné prevádzkové výnosy (náklady)	(410 797)	(144 389)

Významnú časť ostatných prevádzkových nákladov tvorí koeficiente DPH celkom 50 386 EUR a zmarená investícia vo výške 30 000 EUR.

Spoločnosť stúpila náklady na prevádzku klientskych účtov z dôvodu zvýšenia objemu spracovaných transakcií a počtu prevodných príkazov klientov.

Spoločnosť dala do prevádzky softvér vytvorený zamestnancami IT oddelenia. Je to elektronický systém, v ktorom sú zaznamenávané všetky transakcie na platobných účtoch, ktoré odzrkadľujú transakcie na bankových účtoch.

8.4. Výnosy / (náklady) z kurzových rozdielov

	31. december 2015	31. december 2014
Kurzový rozdiel - zisk	644 639	296 995
Kurzový rozdiel - strata	(492 813)	(32 743)
Zisk / Strata z kurzových rozdielov	151 826	264 252

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 31.12.2015 nerealizovaný kurzový zisk 3 826 EUR (2014: 73 285 EUR) a nerealizovanú kurzovú stratu 82 396 EUR, (2014: 1 583 EUR). Nerealizovaná kurzová strata vo výške 56 973 EUR sa vzťahuje k prepočtu stavu bankových účtov vedených v cudzej mene a suma 19 786 EUR je kurzová strata z prepočtu zábezpeky pre MasterCard (collateral) k 31.12.2015 vedená v mene USD.

8.5. Úrokové výnosy / (náklady)

	31. december 2015	31. december 2014
Výnosy z úrokov z pôžičiek	238	727
Výnosy z úrokov z peňažných ústavov	15	26
Výnosy z úrokov spolu	253	753

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2015**

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

	31. december 2015	31. december 2014
Náklady z úrokov z pôžičiek	(15 229)	(18 288)
Náklady z ostatných úrokov (collateral)	(16)	(2)
Náklady na úroky spolu	(15 245)	(18 290)

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

8.6. Ostatné finančné výnosy / (náklady)

	31. december 2015	31. december 2014
Čistý zisk/strata z finančných operácií	138	616
Tvorba opravných položiek	(1 172)	-
Bankové poplatky z prevádzkových účtov	(23 154)	(38 955)
Ostatné finančné výnosy/(náklady), netto	(24 188)	(38 339)

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

Spoločnosť tvorila opravné položky z opatrnosti, ktoré sa týkajú spoločnosti Trust Pay Poland Sp. z o.o., 100% podielu v spoločnosti., viď bod 3.3.

Čistý zisk/strata z finančných operácií vyplývajú zo zmeny reálnej hodnoty podielových listov (vykazovaných ako investície na obchodovanie) viď bod 4.3.

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

	31. december 2015	31. december 2014
Splatný daňový náklad	301 481	36 250
Odložený daňový náklad / (výnos)	6 141	(178 426)
Daň z príjmov spolu	307 622	(142 176)

	31. december 2015	31. december 2014
Zisk pred zdanením	1 364 001	399 358
Teoretická daň vyčíslená pri sadzbe 22% (2014: 22%)	300 080	87 858
Daňový vplyv:		
Neodpočítateľné náklady	7 348	3 473
Nezdaniteľné príjmy	0	0
Vplyv položiek, ku ktorým nebola vykáz. odlož.daň.pohľ. (strata, iné)		(58 685)
Vykázanie odloženej daňovej pohľadávky		(175 139)
Vplyv zrážkovej dane	194	317
Náklad na daň z príjmov/(výnos)	307 622	(142 176)
Efektívna daň za účtovné obdobie	22,55%	-35,60%

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2015**

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

Spoločnosť Trust Pay, a.s. dosiahla v účtovnom období končiacom sa 31.12.2015 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 2016. 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/(záväzok)

	31. december 2015	31. december 2014
Počiatočný stav k 1. januáru	178 426	0
Odložená daň za obdobie vykázané ako (náklad)/výnos	(6 141)	178 426
Odložená daň za obdobie vykázaná vo vlastnom imaní (-)/+	(821 910)	
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok) k 31.12., netto	(649 625)	178 426

Odložené dane súvisia s týmito dočasnými rozdielmi:

Odložená daňová pohľadávka	2015	2014
Rozdiel účtovnej a daňovej zostatkovej ceny majetku	1	110
Umorovanie daňovej straty	116 687	175 029
Ostatné záväzky	55 597	3 287
Odložená daňová pohľadávka spolu	172 285	178 426

Odložený daňový záväzok	2015	2014
Precenenie finančných aktív na predaj	(821 910)	0
Odložený daňový záväzok spolu	(821 910)	0
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto	(649 625)	178 426

V roku 2014 a v roku 2015 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. K 31.12.2015 spoločnosť eviduje odložený daňový záväzok vo výške 821 910 EUR v dôsledku precenenia podielu akcie vo Visa Europe.

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

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

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

Spoločnosť vykázala voči spriazneným osobám nasledujúce zostatky a transakcie k 31.12.2015:

Spoločnosť	Pohľadávky a investície	Závazky	Výnosy	Náklady
Predstavenstvo		47		47
Ostatné spriaznené osoby	1 956	4 020	1 190	175 852
Celkom	1 956	4 067	1 190	175 899

Akcionári spoločnosti v roku 2015 nenavyšovali kapitálové fondy (viď bod 6.2.), čím kapitálové fondy ostali na rovnakej úrovni ako v roku 2014, na sume 1 831 808 EUR (2014: 1 831 808 EUR). Závazky voči členovi predstavenstva boli vo výške 47 EUR. Závazky voči ostatným spriazneným osobám predstavujú záväzky voči spoločnostiam Trust Pay services, s.r.o. (4 020 EUR) z titulu zabezpečenia stravných lístkov. V nákladoch spoločnosti sú zaúčtované sumy z transakcií so spriaznenými osobami. 15 228 EUR v nákladoch predstavuje zaúčtovaný úrok v r.2015 z pôžičky od firmy Trust Credit. Náklady na nájomné a sídlo spoločnosti predstavujú sumu 93 333 EUR a náklady na správu softwaru v sume 4 500 EUR zabezpečované spoločnosťou Trust Pay services, s.r.o. Náklady za IT služby a správu softwaru zabezpečované spoločnosťou THE Development SE boli vo výške 57 438 EUR. Náklady na prevádzku TP Finland boli v sume 3 600 EUR. Výnosy z poplatkov voči spriazneným osobám boli vo výške 1 190 EUR

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

Spoločnosť	Pohľadávky a investície	Závazky	Výnosy	Náklady
Akcionári		486		
Ostatné spriaznené osoby		384 713	22	154 612
Celkom		385 199	22	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). Závazky voči členovi predstavenstva boli vo výške 486 EUR. Závazky voči ostatným spriazneným osobám predstavujú pôžičku od spoločnosti Trust Credit SCE s ručením obmedzeným (vykázaná 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. Ďalšia suma 41 95 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. Výnosy z poplatkov voči spriazneným osobám boli vo výške 22 EUR

Mzdy a odmeny za výkon funkcie členov orgánov spoločnosti

Počas účtovného obdobia končiaceho sa 31. decembra 2015 boli v spoločnosti Trust Pay, a.s. zamestnaní na hlavný pracovný pomer traja členovia predstavenstva; celková suma ich hrubých miezd za rok 2015 predstavuje čiastku 27 813 EUR (2014: 12 948 EUR). Odmeny členom orgánov spoločnosti ani bývalým členom orgánov spoločnosti neboli vyplatené ani v roku 2015 ani v roku 2014.

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 51 425 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 31.12.2015 daňové priznania spoločnosti za roky 2010 až 2015 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 31.12.2015 žiadne záväzky vyplývajúce z ručenia (2014: žiadne).

11.5. Súdne spory

Spoločnosť je pri svojej bežnej činnosti vystavená súdnym sporom a žalobám. Každý súdny spor podlieha prísnemu sledovaniu a pravidelnému prehodnocovaniu v rámci štandardných postupov spoločnosti. Je zásadou spoločnosti nezverejňovať podrobnosti o prebiehajúcich súdnych sporoch, aby sa nepoškodila pozícia spoločnosti v spore a dôsledne sa brániť voči neoprávnene vzneseným nárokom. Ak je pravdepodobné, že spoločnosť bude musieť nárok vyrovnať a odhad výšky tohto nároku možno dostatočne spoľahlivo určiť, vedenie spoločnosti rozhodne o vytvorení rezervy. K 31.12.2015 ani k 31.12.2014 nebola vytvorená rezerva na súdne spory.

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 2014 nezmenila.

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

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2015**

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

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 31.12.2015 sú:

- Splatené základné imanie vo výške 125 000 EUR
- Rezervný fond vo výške 25 000 EUR
- Ostatný kapitálový fond tvorený z dodatočných vkladov akcionára vo výške 1 831 808 EUR

Emisné ážio spoločnosť v základných zdrojoch neeviduje a neeviduje ani ostatné fondy vytvárané z rozdelenia zisku po zdanení, ktoré sú dostupné pre neobmedzené a okamžité použitie na účely pokrytia rizík alebo strát, a neeviduje ani nerozdelený zisk minulých rokov. Vzhľadom na to, že spoločnosť svojou činnosťou dosiahla zisk k 31.12. 2014 prvý krát, bol valným zhromaždením zisk v sume 541 534 EUR započítaný s neuhradenou stratou minulých období vo výške 529 034 EUR. Zákonný rezervný fond z kapitálových vkladov bol navýšený o sumu 12.500 EUR, teda do 20% zo sumy základného imania podľa stanov spoločnosti.

Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov spoločnosti k 31.12.2015 sú

- Neuhradená strata účtovného obdobia (2012) vo výške – 38 397 EUR (zostatok po čiast. úhrade)
- Neuhradená strata účtovného obdobia (2013) vo výške - 518 052 EUR
- Čistá účtovná hodnota programového vybavenia vo výške - 61 475 EUR

Iné položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov spoločnosť neeviduje.

	31.december 2015	31.december 2014
Základné vlastné zdroje		
Splatené základné imanie	125 000	125 000
Rezervný fond tvorený pri vzniku spoločnosti	25 000	12 500
Ostatný kapitálový fond	1 831 808	1 831 808
Základné vlastné zdroje spolu	1 981 808	1 969 308
Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov		
Neuhradená strata z minulých rokov	(556 449)	(1 085 483)
Čistá účtovná hodnota programového vybavenia	(61 475)	
Čistá účtovná hodnota podielu PI, ktorý je väčší ako 10% ZI tejto inej PI	(7 939)	(9 111)
Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov	(625 863)	(1 094 594)
Dodatkové vlastné zdroje	2 914 040	
Zisk bežného účtovného obdobia	1 056 379	541 534
Položky ovplyvňujúce hodnotu vlastných zdrojov spolu	3 344 556	(553 060)
Celkové vlastné zdroje spolu	5 326 364	1 416 248

Vlastné zdroje financovania spoločnosti neklesli k 31.12.2015 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 nájmom, 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 2015	31.december 2014
fixné prevádzkové náklady za predchádzajúci rok	705 417	359 052
10 % z fixných nákladov	70 541	35 905
vlastné zdroje financovania	5 326 364	1 425 359

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

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

Ukazovateľ úverovej zafarbenosti na konci roka

	31.december 2015	31.december 2014
Dlh (i)		(363 287)
Peniaze a peňažné ekvivalenty	2 125 830	953 756
Čistý dlh	2 125 830	590 469
Vlastné imanie	5 395 778	1 425 359
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 viazanosťou maximálne do dvoch týždňov.

12.3. Kategórie finančných nástrojov

	31.december 2015	31.december 2014
Finančné investície	7 939	9 111
Finančné aktíva na predaj	3 735 960	0
Krátkodobý finančný majetok	127 038	126 900
Úvery a pohľadávky (vrátane peňazí a peňažných ekvivalentov)	3 207 637	1 852 510
Finančný majetok	7 078 574	1 988 521
Úvery a pôžičky		363 287
Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky	1 216 986	536 834
Finančné záväzky	1 216 986	900 121

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 2015 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 4.3. a 8.6. Významný nárast úrovne 3 vyplýva z precenenia akcie VISA Europe Ltd. v kategórii Finančné aktíva na predaj na reálnu

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2015**

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

hodnotu k 31. decembru 2015. Precenenie akcie súvisí s predložením ponuky na kúpu spoločnosťou VISA Inc. Táto ponuka zahŕňa hotovostnú odplatu, prevod prioritných akcií spoločnosti VISA inc. a prípadné dodatočné vyrovnanie v roku 2020. Pri stanovení reálnej hodnoty bola zohľadnená len hotovostná odplata, ktorá sa očakáva v roku 2016, reálna hodnota ostatných súčastí predajnej ceny nebola odhadovaná, nakoľko na základe dostupných údajov tieto zložky nie je možné spoľahlivo oceniť. Hodnota hotovostnej odplaty zodpovedá jej súčasnej hodnote k 31. decembru 2015. Nakoľko pri určení reálnej hodnoty nebolo možné odvodiť významné parametre z pozorovateľných externých vstupov, bolo nutné použiť predpoklady a odhady. Viď. aj bod 4.2. a 6.3.

12.4. Meny a menové riziká

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

Výnimku tvoria peňažné prostriedky prijaté spoločnosťou od klientov, ktoré sú v každom momente peniazmi jej klientov. Peniaze klientov sú preto účtované oddelene a za žiadnych okolností sa nestávajú majetkom spoločnosti. Spoločnosť ich eviduje v samostatnej evidencii na podsúvahových účtoch len v príslušnej mene. Pri transakciách uskutočňovaných s peňažnými prostriedkami klientov v plnej miere znáša kurzové riziko klient a spoločnosť preto neúčtuje o kurzových rozdieloch. V účtovnom období 2015 spoločnosť Trust Pay, a.s. reálne spravovala peňažné prostriedky v mene EUR, USD, CZK, HUF, PLN, JPY, BGN, HRK, RON, XAU, GBP, TRY, DKK, NOK, SEK, CHF.

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

k 31.12.2015 v EUR	EUR	USD	CZK	HUF	Ostatné	Spolu
Finančné investície	6 325			1 614		7 939
Finančné aktíva na predaj	3 735 960					3 735 960
Krátkodobý finančný majetok	127 038					127 038
Úvery a pohľadávky (vrátane peňazí a peňažných ekvivalentov)	99 977	1 316 292	734 564	133 035	923 769	3 207 637
Finančný majetok	3 969 300	1 316 292	734 564	134 649	923 769	7 078 574
Úvery a pôžičky						
Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky	540 176	658 506	2 103		16 201	1 216 986
Finančné záväzky	540 176	658 506	2 103		16 201	1 216 986
Čistá menová pozícia k 31.12.2015	3 429 124	657 786	732 461	134 649	907 568	5 861 588
Spolu finančný majetok k 31.12.2014	89 667	945 090	557 475	129 936	266 353	1 988 521
Spolu finančné záväzky k 31.12.2014	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

Nasledujúca tabuľka zobrazuje citlivosť zisku alebo straty k 31.12.2015 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).

31. december 2015

v EUR	dopad na zisk alebo stratu
USD	59 799
CZK	66 587
HUF	12 241
Spolu	138 627

Keďže vo finančných výkazoch k 31.12.2015 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 138 627 EUR. V prípade opačného vývoja menového kurzu by spoločnosť účtovala o kurzovej strate.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

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.

31.december 2014

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.

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
2015					
Bezúročne záväzky		1 214 449	2 537		1 216 986
Nástroje s fixnou úrokovou sadzbou					
2014					
Bezúročne záväzky		535 336	1 498		536 834
Nástroje s fixnou úrokovou sadzbou	5,47 %	363 287			363 287

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 31.12.2015

14. SCHVÁLENIE FINANČNÝCH VÝKAZOV

Individuálna účtovná závierka bola zostavená a schválená na vydanie dňa 21.6.2016

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