



Individuálna účtovná závierka
za rok končiaci sa 30. septembra 2016
pripravená podľa Medzinárodných
štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia

Individuálny výkaz o finančnej situácii podľa IFRS k 30.09.2016

(v EUR)	pozn.	30.9.2016	31.12.2015
AKTÍVA			
DLHODOBÉ AKTÍVA			
Dlhodobý nehmotný majetok	3.1	346 715	61 475
Nehnutelnosti, stroje a zariadenia	3.2	136 039	3 707
Finančné investície	3.3	6 325	7 939
Finančné aktíva na predaj	4.2	1 061 499	0
Dlhodobé pohľadávky	3.4	956 870	679 710
Dlhodobé náklady a príjmy budúcich období	3.5	43 006	54 877
Odložená daňová pohľadávka	9.2	79 084	0
Dlhodobé aktíva celkom		2 629 538	807 708
OBEŽNÉ AKTÍVA			
Pohľadávky z obchodného styku a iné pohľadávky	4.1	298 895	402 097
Finančné aktíva na predaj	4.2	0	3 735 960
Krátkodobý finančný majetok	4.3	0	127 038
Peniaze a peňažné ekvivalenty	4.4	8 198 427	2 125 830
Krátkodobé náklady a príjmy budúcich období	4.5	71 415	63 756
Obežné aktíva celkom		8 568 737	6 454 681
AKTÍVA CELKOM		11 198 275	7 262 389
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY			
VLASTNÉ IMANIE			
Základné imanie	6.1	125 000	125 000
Zákonné a ostatné fondy	6.2	1 856 808	1 856 808
Oceňovacie rozdiely z precenenia	6.3	64 249	2 914 040
Nerozdelený zisk / neuhradená strata	6.4	6 555 223	499 930
Vlastné imanie celkom		8 601 280	5 395 778
DLHODOBÉ ZÁVÄZKY			
Ostatné dlhodobé záväzky	7.1	2 618	2 537
Odložený daňový záväzok	9.2	0	649 625
Dlhodobé záväzky celkom		2 618	652 162
KRÁTKODOBÉ ZÁVÄZKY			
Záväzky z obchodného styku a iné záväzky	7.2	1 040 060	949 095
Splatné daňové záväzky	9.1	1 554 317	265 354
Krátkodobé záväzky celkom		2 594 377	1 214 449
Záväzky celkom		2 596 995	1 866 611
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY CELKOM		11 198 275	7 262 389

Individuálny výkaz komplexného výsledku podľa IFRS za rok končiaci sa 30.09.2016

(v EUR)	pozn.	30.09.2016	31.12.2015
Výnosy z platobného styku	8.1	10 312 856	11 133 069
Náklady z platobného styku	8.1	(5 929 530)	(7 527 082)
Zisk/strata z poplatkov a provízií		4 383 326	3 605 987
Všeobecné administratívne náklady	8.2	(1 723 941)	(1 943 835)
Ostatné prevádzkové výnosy (náklady)	8.3	(442 228)	(410 797)
ZISK / STRATA Z PREVÁDZKOVEJ ČINNOSTI		2 217 157	1 251 355
Kurzový rozdiel - zisk	8.4	1 456 191	644 639
Kurzový rozdiel - strata	8.4	(297 015)	(492 813)
Zisk/(strata) z kurzových rozdielov		1 159 176	151 826
Výnosy z úrokov	8.5	3 301	253
Náklady na úroky	8.5	(1 869)	(15 245)
Zisk/(strata) z úrokov		1 432	(14 992)
Čistý zisk (strata) z finančných aktív na predaj	8.6	5 040 780	
Ostatné finančné výnosy (náklady)	8.7	(6 713)	(24 188)
ZISK / (STRATA) Z FINANČNÝCH ČINNOSTÍ		6 194 675	112 646
ZISK PRED ZDANENÍM		8 411 832	1 364 001
Daň z príjmov	9.1	(1 781 531)	(301 481)
Odložená daňová pohľadávka	9.2	(75 078)	(6 141)
ČISTÝ ZISK / (STRATA) PO ZDANENÍ DAŇOU Z PRÍJMOV		6 555 223	1 056 379
Ostatné súčasti komplexného výsledku za rok po zdanení:			
Položky, ktoré sa môžu následne preklasifikovať na zisk alebo stratu:			
Finančné aktíva na predaj	4.2.	(2 849 791)	2 914 040
Položky, ktoré sa nebudú reklasifikovať do hospod. výsledku		-	-
CELKOVÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK ZA ROK KONČIACI 30.09.		3 705 432	3 970 419

Trust Pay, a. s.**Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 30. septembra 2016**

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

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 30.09.2016 (v EUR)

	Základné imanie	Zákonné a ostatné fondy	Oceňovacie rozdiely z precenenia finančných aktív na predaj	Nerozdelený zisk / neuhrazená strata	Vlastné imanie celkom
K 1. januáru 2015	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
Dividendy akcionárom				(499 930)	(499 930)
Celkový komplexný výsledok za rok			(2 849 791)	6 555 223	3 705 432
Čistý zisk za vykazované obdobie				6 555 223	6 555 223
Ostatné súčasti komplexného výsledku za vykazované obdobie, po zdanení			(2 849 791)		(2 849 791)
K 30. septembru 2016	125 000	1 856 808	64 249	6 555 223	8 601 280

Trust Pay, a. s.**Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 30. septembra 2016**

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 30.09.2016 (v EUR)

Peňažné toky zo základných podnikateľských činností	2016	2015
HV z bežnej činnosti pred zdanením	8 411 832	1 364 001
Úpravy :		
Odpisy	25 141	1 899
Opravné položky k finančným investíciám a pohľadávkam	405	3 128
Úrokové výnosy	(3 301)	(253)
Úrokové náklady	1 869	15 245
Účty časového rozlíšenia	4 212	37 921
Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov	(2 362)	
Nerealizované kurzové rozdiely, netto	8 937	55 213
Zisk/ strata z predaja finančných investícií a finančných aktív na predaj	(5 039 140)	
Ostatné položky nepeňažného charakteru	(27)	
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti pred zmenami pracovného kapitálu	3 407 566	1 477 154
Zmeny pracovného kapitálu :		
Pohľadávky z obchodného styku a iné pohľadávky	121 846	(185 029)
Závazky z obchodného styku a iné záväzky	89 501	450 733
Finančné aktíva na predaj	0	(10)
Investícia určená na obchodovanie	127 038	(138)
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti	3 745 951	1 742 710
Vyplatené dividendy	(499 929)	0
Prijaté úroky	84	253
Zaplatené úroky	(1 869)	(17)
Zaplatená daň z príjmov	(492 568)	(72 059)
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	2 751 669	1 670 887
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Obstaranie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(441 168)	(65 104)
Príjmy z predaja finančných investícií a finančných aktív na predaj	3 771 033	0
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	3 329 865	(65 104)
Peňažné toky z finančnej činnosti :		
Príjmy z ďalších vkladov do VI		
Zaplatené úroky	0	(33 516)
Výdavky na splácanie pôžičiek	0	(345 000)
Peňažné toky z finančnej činnosti	0	(378 516)
Čistý nárast/(pokles) peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	6 081 534	1 227 267
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku obdobia	2 125 830	953 776
Kurzové rozdiely vyčíslené k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	(8 937)	(55 213)
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci obdobia	8 198 427	2 125 830

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.

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

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

Rozšírenie predmetu činnosti bolo do Obchodného registra zapísané dňa 18.8.2016

1.4. Obchodná filozofia

Obchodnou filozofiou spoločnosti Trust Pay, a.s. je uľahčiť svojim korporátnym klientom 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

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2016

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

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

1.5. Akcionári

Štruktúra akcionárov a ich podiel na základnom imaní a hlasovacích právach k 30. septembru:

Akcionári	Podiel na základnom imaní		Hlasovacie práva
	v eur	v %	v %
Igor Rintel	124 000	99,20%	99,20%
Meracrest Group SE	1 000	0,80%	0,80%

1.6. Členovia orgánov spoločnosti

Orgán	Funkcia	Meno
Predstavenstvo	predseda	Igor Rintel
	člen	David Rintel
	člen	Katarína Deglovičová
Dozorná rada	člen	Vladimír Kajaba (od 8.1.2016)
	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 spoločnosti nastali v roku 2016 nasledovné zmeny:

Štatutárny orgán:

Tomáš Färber - ukončenie funkcie 5.1.2016

Dozorná rada:

Ivan Kodaj – ukončenie funkcie 5.1.2016

1.7. Ručenie spoločnosti

Spoločnosť nie je neobmedzeným ručiteľom v žiadnej inej spoločnosti.

1.8. Zamestnanci spoločnosti

	30. september 2016	31. december 2015
Počet zamestnancov ku dňu účtovnej závierky	71	59
- z toho riadiaci pracovníci	10	7
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov za rok	64	60

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 01.01.2016 do 30.09.2016 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.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

Individuálna účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2016 do 30. septembra 2016 bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania Spoločnosti (going concern). Skrátené účtovné obdobie nastalo z dôvodu zmeny účtovného obdobia z kalendárneho roka na hospodársky rok a to od 1.10.2016 rozhodnutím valného zhromaždenia zo dňa 2.8.2016.

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, resp. čistého zisku/(straty) z finančných aktív na predaj, ktoré sú vykázané v Individuálnom výkaze komplexného výsledku netto.

Individuálna účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (k 31. decembru 2015) bola schválená valným zhromaždením dňa 2.8.2016.

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 31.12.2015. Porovnávané obdobia nie sú totožné, z dôvodu prechodu spoločnosti z kalendárneho roka na hospodársky rok. Účtovné obdobie za rok 2016 je skrátené na 9 mesiacov. Sumy prezentované v tejto účtovnej závierke preto nie sú úplne porovnateľné. Údaje za minulý rok boli preskupené alebo preklasifikované, keď to bolo potrebné, s cieľom zabezpečiť porovnateľnosť údajov s bežným účtovným obdobím.

1.11. Zmeny v účtovných metódach a zásadách

Počas roka končiaceho sa 30. septembra 2016 nedošlo k žiadnym významným zmenám v účtovných metódach a zásadách s výnimkou zmeny popísanej nižšie.

Spoločnosť zmenila v roku 2016 spôsob prezentácie nákladov z risk monitoringu 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 2015:

reklasifikácia zo všeobecných administratívnych nákladov 24 743 EUR (2015: 13 843 EUR) do nákladov z platobného styku.

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 2016.

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

- Dodatky k IFRS 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 a (s účinnosťou od 1.1.2016 alebo neskôr),
- 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),
- 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).

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:

- IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr). Na uplatnenie hlavného princípu sa zavádza 5-krokový model. Štandard zavádza princíp účtovania výnosov v transakčnej cene v čase, keď tovar alebo služby sú prevedené na zákazníka. Akékoľvek viazané tovary alebo služby, ktoré sú odlišiteľné, sa musia účtovať samostatne a zľavy alebo vrátky z predajnej ceny musia byť alokované na jednotlivé položky. V prípade, že cena je z akéhokoľvek dôvodu variabilná, musí sa zaúčtovať minimálna hodnota, u ktorej je vysoko pravdepodobné, že nebude odúčtovaná. Náklady na obstaranie zmluvy so zákazníkmi sa musia kapitalizovať a odpisujú sa počas doby, počas ktorej spoločnosti plynú ekonomické benefity zmluvy so zákazníkom.

Spoločnosť sa rozhodla neimplementovať tento štandard pred dátumom jeho účinnosti.

Spoločnosť v súvislosti s prijatím štandardu IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“ vyhodnocuje dopad zmien na finančné výkazy spoločnosti. Prvotné analýzy naznačujú, že implementácia zmien nebude mať významný vplyv na jej finančné výkazy v období prvého uplatnenia štandardu.

V súčasnosti sa štandardy IFRS tak, ako ich prijala EÚ, významne neodlišujú od predpisov schválených Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) okrem nasledujúcich štandardov, dodatkov k existujúcim štandardom a interpretácií, ktoré neboli schválené na použitie v EÚ k 30. septembru 2016 (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). Komplexná 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“ - 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 (v EÚ sa pripravuje štandard pre účtovné jednotky v regulovaných odvetviach)
- 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).

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2016

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

- Dodatky k IAS 12 „Dane z príjmov“ – Vykázanie odložených daňových pohľadávok z nerealizovaných strát (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr)
- Dodatky k IAS 7 „Výkazy peňažných tokov“ – Iniciatíva zlepšenia v oblasti zverejňovaných informácií (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr)
- Dodatky k IFRS 4 – Použitie IFRS 9 spolu s IFRS 4 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr)
- Dodatky k IFRS 2 – Klasifikácia a oceňovanie transakcií s platbami na základe podielov (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr)
- IFRS 16 „Leasingy“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr)

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

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

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

1.13. Údaje o konsolidovanom celku

Spoločnosť k 30.09.2016 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 d.o.o. (Slovinsko)	3 825	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 30. septembru 2016 ani k 31.12.2015, nakoľko nemá povinnosť zostavenia z dôvodu neprekročenia veľkostných kritérií.

Spoločnosť k 31.12.2015 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)	1 172	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, nakoľko nemá povinnosť zostavenia z dôvodu neprekročenia veľkostných kritérií.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

2. ZHRNUTIE VÝZNAMNÝCH ÚČTOVNÝCH ZÁSAD A POSTUPOV

2.1. Systém účtovníctva

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

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

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

2.2. Hlavné zdroje neistôt v odhadoch

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

2.3. Transakcie v cudzích menách

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

2.4. Dlhodobý majetok

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

Dlhodobý nehmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou je výsledkom prác interných projektov prostredníctvom fázy vývoja. Oceňuje sa vo výške nákladov, ktoré sa dajú priamo priradiť k nákladom na dosiahnutie takého stavu majetku, v akom sa dá používať, a to odo dňa, keď boli splnené všetky kritériá na vykázanie aktíva ako nehmotného majetku (technická možnosť dokončenia majetku tak, že sa bude dať využiť; zámer spoločnosti dokončiť nehmotný majetok; generovanie pravdepodobných budúcich ekonomických úžitkov; dostupnosť zdrojov na 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.

Goodwill vznikajúci pri podnikovej kombinácii (viď. bod 3.1.) je ocenený ako prebytok protiplnenia nad identifikovateľnými čistými aktívami získanými pri podnikovej kombinácii. Goodwill sa neodpisuje, avšak každoročne sa posudzuje zníženie jeho hodnoty, ak udalosti alebo zmenené okolnosti naznačujú, že jeho účtovná hodnota môže byť znížená. Účtovná hodnota goodwillu sa porovnáva s jeho spätné získateľnou hodnotou, ktorou je úžitková hodnota goodwillu alebo reálna hodnota znížená o náklady na predaj, v závislosti toho, ktorá je vyššia. Zníženie hodnoty sa vykáže okamžite ako náklad vo výkaze komplexného výsledku a následne sa už nezruší.

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

Predpokladaná doba životnosti vlastnených zariadení je stanovená na dobu 48 - 72 mesiacov. Pre daňové odpisy je stanovená zákonom na dobu 2 - 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	2 roky	50%	lineárne
Interne vytvorený 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 nehmotného majetku, goodwillu, strojov a zariadení spoločnosti je nižšia ako ich účtovná hodnota. V prípade zistenia takýchto faktorov sa odhadne realizovateľná hodnota majetku buď ako čistá predajná hodnota, alebo ako súčasná hodnota budúcich peňažných tokov z daného majetku, vždy tá, ktorá je vyššia. Akákoľvek výsledná strata zo znehodnotenia sa vykazuje vo výkaze komplexného výsledku v plnej výške v období, v ktorom zníženie hodnoty nastalo. Diskontné sadzby použité na výpočet súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov predstavujú sadzby, ktoré sa považujú za vhodné z hľadiska pôsobenia spoločnosti v ekonomickom prostredí Slovenskej republiky vždy k dátumu zostavenia finančných výkazov.

Na základe vyššie uvedených skutočností posúdilo vedenie možné zníženie hodnoty majetku z dôvodu jeho znehodnotenia k 30. septembru 2016 a k 31. decembru 2015. 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) vykázané samostatne v položke „finančné investície“ 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 30. septembru 2016 a k 31. decembru 2015. (viď. bod 3.3.).

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.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

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 „Ostatné finančné výnosy (náklady)“. Zisk alebo strata z predaja finančných aktív na predaj sa vyказuje 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 investiciách 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. Krátkodobé pohľadávky bez uvedenej úrokovej miery sa môžu oceňovať bez diskontovania, pokiaľ je dopad nevýznamný.

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. Záväzky z obchodného styku a iné záväzky

Záväzky z obchodného styku a iné záväzky sa prvotne oceňujú reálnou hodnotou a následne amortizovanými nákladmi pomocou metódy efektívnej úrokovej sadzby. Krátkodobé záväzky bez uvedenej úrokovej miery sa môžu oceňovať bez diskontovania, pokiaľ je dopad nevýznamný.

2.13. Záonné poistenie a sociálne a dôchodkové zabezpečenie

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

2.14. Časové rozlíšenie

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

2.15. Zisk na akciu

Výpočet základného zisku na akciu vychádza zo zisku príslušajúceho kmeňovým akcionárom použitím váženého priemerného počtu akcií vydaných počas účtovného obdobia, po odpočítaní priemerného počtu vlastných akcií držaných počas účtovného obdobia. Neexistujú žiadne redukujúce potenciálne kmeňové akcie. So všetkými akciami sú spojené rovnaké práva.

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 %.

Odložené daňové záväzky pri zdaniiteľných dočasných rozdieloch, ktoré sa týkajú goodwillu, sa vykazujú za predpokladu, že k ich vzniku nedošlo v súvislosti s prvotným vykázaním goodwillu.

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 vyazuje iba v rozsahu, v akom spoločnosť vykázala dostatočné zdaniiteľné dočasné rozdiely, alebo ak existuje presvedčivý dôkaz, že spoločnosť dosiahne dostatočný zdaniiteľný 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 zdaniiteľný 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 zdaniiteľný 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 zdaniiteľný 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 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.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

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 2016 a 2015 plnila všetky uvedené regulačné požiadavky.

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

	Goodwill	Interne vytvorený SW	Software	Ostatný DNM	Obstaranie nehm. investícií	Celkom
Počiatkový stav k 1. januáru 2016	0	50 024	0	12 760	0	62 784
Prírastky z interného vývoja						
Prírastky nadobudnuté samostatne			3 852	2 075	1 898	7 815
Prírastky nadobudnuté v podnikovej kombinácii	289 870					289 870
Presuny						
Úbytky						
Konečný stav k 30.septembru 2016	289 870	50 024	3 852	14 835	1 888	360 469
Oprávky k 1. januáru 2016	0	(1 043)	(0)	(266)	0	(1 309)
Odpisy		(9 386)	(301)	(2 758)		(12 445)
Presuny						
Úbytky						
Oprávky k 30. septembru 2016	0	(10 429)	(301)	(3 024)	0	(13 754)
Opravné položky k 1. januáru 2016						
Prírastky						
Úbytky						
Opravné položky k 30. septembru 2016						
Zostatková hodnota k 1. januáru 2016		48 991	0	12 494	0	61 475
Zostatková hodnota k 30. septembru 2016	289 870	39 595	3 551	11 811	1 888	346 715

Spoločnosť v 2016 kúpila účtovný a mzdový softvér a rozšírila prístup pre klientov aj v anglickom jazyku na svojej web stránke. Majetok má určitú dobu používania, ktorá bola stanovená na 24 mesiacov.

Spoločnosť v roku 2016 obstarala nehmotné investície v sume 1 888 EUR, zaradenie prebehne v roku 2016/2017.

DNM podľa odpisového plánu má životnosť pre účtovné a daňové odpisy stanovenú na dobu 24 mesiacov (účtovný a mzdový softvér) a 48 mesiacov interne vytvorený softvér (majetok s určitou dobou používania), s výnimkou goodwillu. Daňové odpisy majetku sú totožné s účtovnými, preto nevzniká dočasný rozdiel medzi účtovnou a daňovou zostatkovou cenou uvedenej majetkovej položky. Zostávajúca doba odpisovania interne vytvoreného softvéru je 38 mesiacov. Odpisy nehmotného majetku sú vo výkaze komplexného výsledku zahrnuté v položke „Ostatné prevádzkové výnosy / (náklady)“ (viď. bod 8.3.).

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2016**

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

Na základe vyhodnotenia súčasného využívania dlhodobého nehmotného majetku spoločnosť vyhodnotila, že k 30.09.2016 nedošlo k výraznému zníženiu hodnoty dlhodobého nehmotného majetku.

	Interne vytvorený software	Ostatný DNM	Celkom
Počiatkový 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

Goodwill

	30.september 2016	31.december 2015
Obstarávacia cena na začiatku obdobia		
Prírastok z podnikovej kombinácie	289 870	
Obstarávacia cena na konci obdobia	289 870	
Kumulovaná strata zo zníženia hodnoty na začiatku obdobia		
Strata zo zníženia hodnoty goodwillu vykázaná v období		
Kumulovaná strata zo zníženia hodnoty na konci obdobia		
Zostatková hodnota	289 870	

Goodwill vznikol kúpou časti podniku Trust Pay services, s.r.o. dňa 1.6.2016. Táto podniková kombinácia bola zaúčtovaná metódou akvizície; identifikovateľný nadobudnutý majetok bol ocenený v reálnej hodnote k dátumu nadobudnutia. Goodwill bol prvotne ocenený ako rozdiel reálnej hodnoty protiplnenia (kúpnej ceny) vo výške 540 tis. EUR (uhradená peňažnými prostriedkami) a reálnou hodnotou nadobudnutých identifikovateľných čistých aktív vo výške 250 130 EUR (z toho dlhodobý hmotný majetok 129 325 EUR, viď. bod 3.2.). V súlade s daňovými predpismi celý goodwill bude odpočítateľný na daňové účely. Z dočasného rozdielu medzi účtovnou a daňovou zostatkovou hodnotou goodwillu je počítaný odložený daňový záväzok. Podnikovú kombináciu spoločnosť zrealizovala z dôvodu očakávanej synergie z kombinácie činností nadobúdaného subjektu a našej spoločnosti ako nadobúdateľa. Spoločnosť získala know-how zamestnancov, výhody z dodávateľských zmlúv.

Majetok s neurčitou dobou životnosti (goodwill) nie je odpisovaný, každoročne sa však testuje na pokles hodnoty. Test na pokles hodnoty odpisovaného majetku sa vykonáva vtedy, keď okolnosti naznačujú, že účtovná hodnota nemusí byť realizovateľná. Strata z poklesu hodnoty sa vykazuje v sume, o ktorú účtovná hodnota majetku prevyšuje jeho realizovateľnú

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2016**

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

hodnotu. Realizovateľná hodnota predstavuje buď reálnu hodnotu zníženú o náklady na prípadný predaj alebo úžitkovú hodnotu, podľa toho, ktorá je vyššia. Pre účely stanovenia poklesu hodnoty sa majetok zaradi do skupín podľa najnižších úrovní, pre ktoré existujú samostatné peňažné toky; v tomto prípade je to na úrovni celej spoločnosti

Na základe posúdenia budúcich ekonomických úžitkov vedenie spoločnosti vyhodnotilo, že k dátumu obstarania goodwillu tieto úžitky prevyšujú hodnotu goodwillu. K 30.09.2016 vedenie spoločnosti nezaznamenalo indikátory zníženia hodnoty goodwillu.

Výdavky na výskum a vývoj

V roku 2016 spoločnosť vynaložila celkom 75 648 EUR ako výdavky na výskum a vývoj, ktoré boli v danom období vykázané ako náklad (2015: 30 000 EUR). Spoločnosť sa zaoberala vývojom projektu GL integrácie. 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 2016		12 093			12 093
Prírastky nadobudnuté samostatne		15 703			15 703
Prírastky nadobudnuté v podnikovej kombinácii		129 325			129 325
Presuny					
Úbytky					
Konečný stav k 30. septembru 2016		157 121			157 121
Oprávky k 1. januáru 2016		(8 386)			(8 386)
Odpisy		(12 696)			(12 696)
Presuny					
Úbytky					
Oprávky k 30. septembru 2016		(21 082)			(21 082)
Opravné položky k 1. januáru 2016					
Prírastky					
Úbytky					
Opravné položky k 30. septembru 2016					
Zostatková hodnota k 1. januáru 2016		3 707			3 707
Zostatková hodnota k 30. septembru 2016		136 039			136 039

Spoločnosť obstarala v roku 2016 dlhodobý hmotný majetok DHM je zaradený v odpisovej skupine I. a v odpisovej skupine II. 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 2016 o odloženom daňovom záväzku.

Na základe vyhodnotenia súčasného využívania dlhodobého majetku spoločnosť vyhodnotila, že k 30.9.2016 nedošlo k výraznému zníženiu hodnoty dlhodobého hmotného majetku.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2016**

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 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

3.3. Finančné investície

Zmeny v dlhodobých finančných investíciách:

	Dcérske spoločnosti	Ostatné finančné investície	Poskytnuté pôžičky	Opravné položky	Celkom
K 1. januáru 2015	9 111				9 111
Prírastky				(1 172)	(1 172)
Úbytky					
Kurzové rozdiely					(0)
K 31. decembru 2015	9 111			(1 172)	7 939
Prírastky					
Úbytky	(2813)			1 172	(1 641)
Kurzové rozdiely	27				27
K 30. septembru 2016	6 325			0	6 325

Dcérske spoločnosti predstavujú investíciu v Trust Pay Finland Oy vo výške 2 500 EUR a TRUST PAY d.o.o. vo výške 3 825 EUR. Tieto spoločnosti pôsobia ako agenti platobných služieb. Bližšie viď. aj bod 1.13 týchto poznámok.

V priebehu roka spoločnosť predala 51% podiel v spoločnosti TrustPay.hu Kft Maďarsko a ukončila likvidáciu 100% podielu v spoločnosti TrustPay Poland Sp.z o.o.

Vedenie spoločnosti posúdilo k 30.09.2016 hodnotu každej uvedenej investície. Opravná položka u dcérskych spoločností nebola tvorená. V budúcnosti možno bude potrebná úprava, ak sa zásadne zmenia okolnosti a podmienky.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2016**

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

Údaje o dcérskych spoločnostiach k 30.09.2016:

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	(7 831)	(2 491)	2 500
TRUST PAY d.o.o	51	51	*	*	3 825
Spolu					6 325

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

3.4. Dlhodobé pohľadávky

	30.september 2016	31. december 2015
Pohľadávky z obchodného styku	-	-
Ostatné dlhodobé pohľadávky	956 870	679 710
Opravné položky k dlhodobým pohládkam	-	-
Spolu	956 870	679 710

Spoločnosť eviduje k 30.09.2016 a k 31.12.2015 dlhodobé pohľadávky z titulu zábezpeky (tzv. collateral) MasterCard Zábezpeka MasterCard ako peňažná položka v súlade s IAS 21 bola k 30.09.2016 prepočítaná závierkovým kurzom s vplyvom na výsledok hospodárenia spoločnosti.

Spoločnosť ďalej vykazuje dlhodobú pohľadávku vo výške 293 847 EUR (2015: 0 EUR) z titulu dodatočného vyrovnania spoločnosťou VISA Inc. v roku 2019 vrátane 4% úroku, ocenenú v súčasnej hodnote odloženej platby. (viď bod 4.2., 6.3. a 12.3).

3.5. Dlhodobé náklady a príjmy budúcich období

	30.september 2016	31. december 2015
Dlhodobé náklady budúcich období	43 006	54 877
Spolu	43 006	54 877

Dlhodobé náklady budúcich období tvoria najmä časovo rozlíšené poplatky za služby Visa Europe membership licence a poplatky za služby MasterCard.

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

Pohľadávky z obchodného styku a iné pohľadávky pozostávajú z nasledujúcich položiek

	30. september 2016	31. december 2015
Pohľadávky z obchodného styku	298 560	367 622
Opravné položky na pochybné pohľadávky	(2 361)	-
Pohľadávky z obchodného styku celkom, netto	<u>296 199</u>	<u>367 622</u>
Ostatné pohľadávky	2 696	36 431
Opravné položky na pochybné pohľadávky		(1 956)
Ostatné pohľadávky celkom, netto	<u>2 696</u>	<u>34 475</u>
Pohľadávky z obchodného styku a iné pohľadávky, netto	<u>298 895</u>	<u>402 097</u>

Spoločnosť z opatrnosti vytvorila 20% opravné pohľadávky k neuhradeným pohládkam so splatnosťou nad 360 dní. Spoločnosť Trust Pay Poland bola zlikvidovaná v priebehu roka 2016, preto bola opravná položka z titulu poskytnutej pôžičky v sume 1 956 EUR zrušená. K 31. decembru 2015 bola k tejto pohľadávke vytvorená 100% opravná položka z dôvodu opatrnosti.

Členenie pohľadávok z obchodného styku

	30. september 2016	31. december 2015
Pohľadávky z obchodného styku:		
do splatnosti	34 504	70 952
po splatnosti	<u>264 056</u>	<u>296 670</u>
Spolu	<u>298 560</u>	<u>367 622</u>

V pohládkach 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 pohládkam, nakoľko nedošlo k žiadnej významnej zmene úverovej kvality a uvedené čiastky považuje vedenie spoločnosti naďalej za realizovateľné (vymožiteľné).

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

	30. september 2016	31. december 2015
Pohľadávky z obchodného styku:		
do splatnosti	34 504	70 952
po splatnosti do 30 dní	8 391	75 899
po splatnosti do 60 dní	30 526	201 884
po splatnosti do 180 dní	4 779	5 011
po splatnosti do 360 dní	<u>208 545</u>	<u>13 876</u>
Spolu	<u>286 745</u>	<u>367 622</u>

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2016**

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

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

	30. september 2016	31. december 2015
Pohľadávky z obchodného styku:		
po splatnosti nad 360 dní	11 815	
Spolu	11 815	

Zmeny opravných položiek na pochybné a sporné pohľadávky:

	30. september 2016	31. december 2015
Štáv k 1.1.	1 956	0
Vykázané straty zo zníženia hodnoty pohľadávok (tvorba)	2 361	1 956
Odúčtovanie straty zo zníženia hodnoty	(1 956)	0
Odúčtovanie straty zo zníženia hodnoty pri odpise pohľadávky	0	0
Štáv k 30.09.	2 361	1 956

4.2. Finančné aktíva na predaj

Finančné aktíva k dispozícii na predaj podľa spoločností:

	Prvotné ocenenie	Úprava hodnoty	30. september 2016	31. december 2015
VISA EUROPE LIMITED			0	3 735 960
VISA Inc.	979 129	82 370	1 061 499	0
Spolu	979 129	82 370	1 061 499	3 735 960

K 31.12.2015 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. Vzhľadom na skutočnosť, že sa očakával predaj (realizácia) akcie do 12 mes. po období vykazovania, akcia bola k 31.12.2015 vykázaná v obežných aktívach spoločnosti.

Dňa 21. júna 2016 došlo k odkúpeniu akcií spoločnosti Visa Europe Limited spoločnosťou VISA Inc, z čoho spoločnosť realizovala čistý zisk uvedený v časti „Čistý zisk/(strata) z finančných aktív na predaj“ (bod 8.6.). Súčasťou transakcie bolo finančné vyrovnanie v troch zložkách, a to: výplatou hotovosti (3 771 tis. EUR), nadobudnutím prioritných akcií VISA Inc. a nadobudnutím pohľadávky z odloženej platby splatnej o 3 roky, t.j. v r.2019 (viď. bod 3.4.). Po zohľadnení vplyvu odloženej dane predstavoval dopad uvedenej transakcie vrátane precenenia podielu vo VISA Inc. k 30.9.2016 na ostatné súčasti komplexného výsledku po zdanení čistú hodnotu vo výške – 2 849 791 EUR.

K 30.septembru 2016 spoločnosť vykazuje nadobudnutú majetkovú účasť v spoločnosti VISA Inc. v reálnej hodnote 1,06 mil. EUR v rámci dlhodobých aktív v položke „Finančné aktíva na predaj“. Reálna hodnota prioritných akcií VISA Inc. bola stanovená na základe trhovej hodnoty kmeňových akcií upravenej o vplyv obmedzení spojených s držbou prioritných akcií. Viď. aj bod 6.3. a 12.3. týchto poznámok.

4.3. Krátkodobý finančný majetok

Krátkodobý finančný majetok možno zhrnúť takto:

	30. septembra 2016	31. december 2015
Investície určené na obchodovanie	0	127 038
Spolu	0	127 038

V roku 2016 zmeny vo výkonnosti podielového fondu spôsobené zmenou trhových podmienok mali za následok vznik trhového rizika, preto spoločnosť ukončila ku dňu 12.9.2016 vklad v podielovom fonde, peňažné prostriedky boli pripísané na bežný účet so zvýhodnenou úrokovou sadzbou. Reálna hodnota k 12.9.2016 a k 31.12.2015 bola stanovená na základe

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

verejne dostupných údajov o hodnote podielovej jednotky k 12.9.2016 a k 31.12.2015. Precenenie je zahrnuté vo výkaze komplexného výsledku v položke „Ostatné finančné výnosy (náklady)“.

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:

	30. september 2016	31. december 2015
Pokladničná hotovosť	8 687	3 471
Hotovosť na bankových účtoch	8 189 740	2 122 359
Peňažné ekvivalenty		
Spolu	8 198 427	2 125 830

4.5. Krátkodobé náklady a príjmy budúcich období

	30. september 2016	31. december 2015
Náklady budúcich období	71 415	63 756
Príjmy budúcich období		
Spolu	71 415	63 756

Podstatnú časť krátkodobých nákladov budúcich období tvoria časovo rozlíšené poplatky za služby S.W.I.F.T. SCRL a Visa Europe membership licence, za služby MasterCard, za prenájom stánkov na výstavách. 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

	30. september 2016	31. december 2015
Poistenie motorových vozidiel	1 018	0

Spoločnosť nadobudnutím dlhodobého hmotného majetku - osobné automobily uzatvorila viacero poistných zmlúv s platnosťou na dobu neurčitú. Spoločnosť náklad vykázala vo všeobecných administratívnych nákladoch v danom období. Ku koncu účtovného obdobia končiaceho k 31.12.2015 spoločnosť neevidovala 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.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2016

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

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. Peňažné prostriedky na účtoch klientov

Spoločnosť spravuje peňažné prostriedky svojich klientov na bankových účtoch vedených v 49 bankách v 18 krajinách (stav k 30.09.2016), v SR má bankové účty v 7 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:

	30.september 2016	31.december 2015
peňažné prostriedky klientov EUR - k 1.1.	7 364 009 EUR	3 793 811 EUR
peňažné prostriedky klientov EUR - k 30.09./31.12.	16 650 421 EUR	7 364 009 EUR
peňažné prostriedky klientov CZK - k 1.1.	20 113 075 CZK	14 809 939 CZK
peňažné prostriedky klientov CZK - k 30.09./31.12.	12 748 298 CZK	20 113 075 CZK
peňažné prostriedky klientov USD - k 1.1.	9 182 791 USD	3 942 794 USD
peňažné prostriedky klientov USD - k 30.09./31.12.	14 541 723 USD	9 182 791 USD
peňažné prostriedky klientov GBP - k 1.1.	2 028 916 GBP	420 676 GBP
peňažné prostriedky klientov GBP - k 30.09./31.12.	2 903 436 GBP	2 028 916 GBP
peňažné prostriedky klientov HUF - k 1.1.	11 626 853 HUF	6 254 662 HUF
peňažné prostriedky klientov HUF - k 30.09./31.12.	13 186 394 HUF	11 626 853 HUF
peňažné prostriedky klientov JPY - k 1.1.	34 298 500 JPY	32 324 586 JPY
peňažné prostriedky klientov JPY - k 30.09./31.12.	289 052 267 JPY	34 298 500 JPY

Peňažné prostriedky, ktoré budú pripísané na účty klientov po 30.9.2016:

peniaze na ceste EUR – k 30.09.	10 643 EUR
peniaze na ceste CZK – k 30.09.	3 659 144 CZK
peniaze na ceste GBP – k 30.09.	66 074 GBP
peniaze na ceste USD – k 30.09.	627 594 USD
peniaze na ceste HUF – k 30.09.	2 257 HUF
peniaze na ceste JPY – k 30.09.	69 527 450 JPY

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

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

Základné imanie zapísané do obchodného registra k 30.9.2016 a k 31.12.2015 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 (2015: 25 000 EUR) a z ostatných kapitálových fondov vo výške 1 831 808 EUR (2015: 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 v roku 2015 doplnený o sumu 12 500 EUR zo zisku dosiahnutého v roku 2014 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:

	30. september 2016	31. december 2015
Stav k 1.1.	2 914 040	0
Strata z precenenia finančných aktív na predaj		
Zisk z precenenia finančných aktív na predaj	82 370	3 735 950
Daň z príjmu z titulu precenenia finančných aktív na predaj	(18 121)	(821 910)
Kumulatívny zisk/strata z predaja finančných aktív na predaj		
reklasifikovaný do zisku/straty za obdobie	(2 914 040)	0
Stav k 30.09.	64 249	2 914 040

Oceňovacie rozdiely z precenenia finančných aktív na predaj k 30.09.2016 pozostávajú z precenenia majetkovej účasti (prioritných akcií) v spoločnosti VISA Inc. na jej reálnu hodnotu k 30.9.2016. Oceňovací rozdiel predstavuje zisk z precenenia ponížený o odložený daňový záväzok. Pri oceňovaní reálnou hodnotou spoločnosť použila model na základe nezistiteľných vstupov (úroveň 3) - ocenenie na základe trhovej hodnoty kmeňových akcií upravenej o vplyv obmedzení spojených s držbou prioritných akcií. Viď. aj bod 4.2. a 12.3. týchto poznámok.

K 31.12.2015 sa oceňovacie rozdiely týkali precenenia akcie Visa Europe na reálnu hodnotu. 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 zistiteľných trhových údajoch (nezistiteľné vstupy). Viď. aj bod 4.2.

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

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2016**

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

6.4. Nerozdelený zisk

Zisk z roku 2015 vo výške 1 056 379 EUR bol započítaný s neuhradenou stratou minulých období vo výške 556 449 EUR a suma 499 930 EUR bola vyplatená akcionárom ako dividendy. Na jednu akciu pripadá 3 999 EUR vyplatenej dividendy.

Nerozdelený zisk k 30.9.2016 predstavuje zisk bežného obdobia vo výške 6 555 223 EUR.

7. ZÁVÄZKY**7.1 Ostatné dlhodobé záväzky**

Ostatné dlhodobé záväzky predstavujú záväzok zo sociálneho fondu tvorený vo výške 0,6% z hrubých miezd zamestnancov.

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu	30. september 2016	31. december 2015
stav k 1.1.	2 537	1 498
tvorba	6 535	5 333
čerpanie	6 454	4 294
stav k 30.09.	2 618	2 537

7.2 Záväzky z obchodného styku a iné záväzky

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

	30. september 2016	31. december 2015
Záväzky z obchodného styku	870 113	802 149
Záväzky voči zamestnancom	66 930	57 074
Záväzky voči orgánom sociálneho a zdravotného poistenia	42 905	37 423
Záväzky z ostatných priamych daní	16 073	14 506
Krátkodobé rezervy	41 358	35 905
Ostatné záväzky	2 681	2 038
Spolu	1 040 060	949 095

Koncoročný zostatok záväzkov z obchodného styku v roku 2016 predstavuje hlavne záväzky voči obchodníkom v celkovej sume 686 918 EUR (2015: 758 688 EUR), záväzok voči MasterCard vo výške 5 827 EUR (2015: 4 705 EUR)

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

Členenie záväzkov z obchodného styku a iných záväzkov:

Záväzky z obchodného styku a iné záväzky:	30. september 2016	31. december 2015
do splatnosti	447 778	354 627
po splatnosti	592 282	594 468
Spolu	1 040 060	949 095

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2016**

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

Krátkodobé rezervy	stav k 1.1.	tvorba	čerpanie	rozpustenie	stav k 30.09.
rezerva na overenie účtovnej závierky	3 500	6 000	3 500		6 000
rezerva na vypracovanie transferovej dokumentácie	1 500		1 500		0
rezerva na výpočet dane z príjmov a zostavenie daňového priznania	5 000	3 800	5 000		3 800
rezerva na nevyčerpané dovolenky (v EUR)	25 905	31 558	22 096	3 809	31 558
Spolu	35 905	41 358	32 096	3 809	41 358

Rezerva na overenie účtovnej závierky bola vytvorená v súlade so zmluvou Výpočet dane z príjmov za rok 2016 zabezpečí daňový poradca. Rezerva na nevyčerpané dovolenky sa medziročne zvýšila o 22 % z dôvodu nevyčerpania dovolenky prípadajúcej na rok 2016. Všetky vytvorené krátkodobé rezervy plánuje spoločnosť použiť v r.2016 / 2017.

7.3 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 30.09.2016	k 31.12.2015
záväzky voči klientom EUR	16 661 064 EUR	7 474 707 EUR
záväzky voči klientom CZK	16 407 442 CZK	21 992 879 CZK
záväzky voči klientom USD	15 169 317 USD	10 240 622 USD
záväzky voči klientom GBP	2 969 510 GBP	2 249 008 GBP
Záväzky voči klientom HUF	13 188 651 HUF	11 642 463 HUF
Záväzky voči klientom JPY	358 579 717 JPY	62 846 317 JPY

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

	30. september 2016		31. december 2015	
Výnosy z platobného styku spolu	10 312 856	100%	11 133 069	100%
-výnosy z transakcií	10 128 754		10 714 114	
-ostatné služby	184 102		418 955	
Náklady z platobného styku spolu	(5 929 530)	57%	(7 527 082)	68%
-náklady na transakcie	5 818 462		7 270 546	
-ostatné náklady	111 068		256 536	
Zisk/strata z poplatkov z platobného styku	4 383 326	43%	3 605 987	32%

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2016**

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

8.2. Všeobecné administratívne náklady

	30. september 2016	31. december 2015
Náklady na informačné technológie	(114 483)	(167 103)
Nájomné, sídlo spoločnosti, služby spojené s nájmom	(159 254)	(93 333)
Náklady na reklamné služby, cestovné, veľtrhy a výstavy	(157 359)	(170 414)
Náklady na reprezentáciu	(11 932)	(19 710)
Spotreba kancelárskych potrieb	(77 826)	(30 737)
Náklady na zostavenie daňového priznania k dani z príjmov	(3 800)	(5 000)
Náklady na overenie účtovnej závierky	(10 952)	(3 500)
Ostatné náklady	(126 856)	(65 949)
Ostatné administratívne náklady spolu:	(662 462)	(555 746)
Osobné náklady:	(1 061 479)	(1 388 089)
Všeobecné administratívne náklady spolu	(1 723 941)	(1 943 835)

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.

	30. september 2016	31. december 2015
Dane a poplatky	(4 041)	(2 857)
Pokuty a penále	0	(448)
Odpisy	(25 141)	(1 899)
Aktivácia softvéru	0	50 024
Bankové poplatky z klientskych účtov	(264 618)	(367 904)
Ostatné prevádzkové náklady	(155 034)	(91 375)
Ostatné prevádzkové výnosy	6 606	3 662
Celkom ostatné prevádzkové výnosy (náklady)	(442 228)	(410 797)

Významnú časť ostatných prevádzkových nákladov tvorí koeficient DPH .

8.4. Výnosy / (náklady) z kurzových rozdielov

	30. september 2016	31. december 2015
Kurzový rozdiel - zisk	1 456 191	644 639
Kurzový rozdiel - strata	(297 015)	(492 813)
Zisk / Strata z kurzových rozdielov	1 159 176	151 826

Spoločnosť vykazuje k 30.9.2016 nerealizovaný kurzový zisk 11 257 EUR (2015: 3 826 EUR)a nerealizovanú kurzovú stratu 14 278 EUR, (2015: 82 396 EUR).

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

8.5. Úrokové výnosy / (náklady)

	30. september 2016	31. december 2015
Výnosy z úrokov z pôžičiek	24	238
Výnosy z úrokov z odloženej pohľadávky	3 217	
Výnosy z úrokov z peňažných ústavov	59	15
Výnosy z úrokov spolu	3 301	253

	30. september 2016	31. december 2015
Náklady z úrokov z pôžičiek	0	(15 229)
Náklady z ostatných úrokov	(1 869)	(16)
Náklady na úroky spolu	(1 869)	(15 245)

8.6. Čistý zisk/(strata) z finančných aktív na predaj

Čistý zisk/(strata) z finančných aktív na predaj	30. september 2016	31. december 2015
Čistý zisk/(strata) z predaja finančných aktív k dispozícii na predaj	5 040 780	
Spolu		

21.6.2016 spoločnosť realizovala predaj akcie Visa Europe s čistým ziskom 5 041 tis. EUR, z toho peňažná zložka predstavovala 3 771 tis. EUR v hotovosti a 291 tis. formou odloženej platby (viď. bod 3.4.) a nepeňažná (akciová) zložka predstavovala 979 tis. EUR (viď. bod 4.2.).

8.7. Ostatné finančné výnosy / (náklady)

	30. september 2016	31. december 2015
Čistý zisk/strata z finančných operácií	266	138
Tvorba opravných položiek	(0)	(1 172)
Čistý zisk/strata z predaja dcérskych spoločností	(1 642)	0
Ostatné finančné výnosy / (náklady)	2 362	0
Bankové poplatky z prevádzkových účtov	(7 699)	(23 154)
Ostatné finančné výnosy/(náklady), netto	(6 713)	(24 188)

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

	30. september 2016	31. december 2015
Splatný daňový náklad	1 781 531	301 481
Odložený daňový náklad / (výnos)	75 078	6 141
Daň z príjmov spolu	1 856 609	307 622

	30. september 2016	31. december 2015
Zisk pred zdanením	8 411 832	1 364 001
Teoretická daň vyčíslená pri sadzbe 22% (2015: 22%)	1 850 603	300 080
Daňový vplyv:		
Neodpočítateľné náklady	5 276	7 348
Nezdaniteľné príjmy	(519)	0
Odložený daňový záväzok		
Vplyv zrážkovej dane	1 249	194
Náklad na daň z príjmov/(výnos)	1 856 609	307 622
Efektívna daň za účtovné obdobie	22,07%	22,55%

Spoločnosť Trust Pay, a.s. dosiahla v účtovnom období končiacom sa 30.09.2016 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)

	30. september 2016	31. december 2015
Počiatočný stav k 1. januáru	(649 625)	178 426
Odložená daň za obdobie vykázané ako (náklad)/výnos	(75 078)	(6 141)
Odložená daň za obdobie vykázaná vo vlastnom imaní (-)/+	803 787	(821 910)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok) k 31.12., netto	79 084	(649 625)

Odložené dane súvisia s týmito dočasnými rozdielmi:

Odložená daňová pohľadávka	2016	2015
Rozdiel účtovnej a daňovej zostatkovej ceny majetku	0	1
Umorovanie daňovej straty	58 343	116 687
Ostatné záväzky	70 765	55 597
Odložená daňová pohľadávka spolu	129 108	172 285

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2016**

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

Odložený daňový záväzok	2016	2015
Rozdiel účtovnej a daňovej zostatkovej ceny majetku	(31 903)	0
Precenenie finančných aktív na predaj	(18 121)	(821 910)
Odložený daňový záväzok spolu	(50 024)	(821 910)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto	79 084	(649 625)

9.3. Zisk na akciu

	30. september 2016	31. december 2015
Zisk(strata) za účtovné obdobie	6 555 223	1 056 379
Vážený priemerný počet akcií	125	125
Základný/ zredukovaný zisk na akciu	52 441	8 451

Základný zisk na akciu sa vypočítava ako podiel zisku/straty za účtovné obdobie pripadajúceho na kmeňových akcionárov a váženého priemerného počtu kmeňových akcií vydaných počas účtovného obdobia. Spoločnosť nemá žiadne potenciálne kmeňové akcie, a preto zredukovaný zisk na akciu je rovnaký ako základný zisk na akciu.

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

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

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

Spoločnosť vykázala voči spriazneným osobám nasledujúce zostatky a transakcie k 30.09.2016:

Spoločnosť	Pohľadávky a investície, dlhod.maj.	Závazky	Výnosy	Náklady
Predstavenstvo		295		295
Ostatné spriaznené osoby	434 898	6 861	2 831	240 766
Celkom	434 898	7 156	2 831	240 766

Závazky voči členom predstavenstva boli vo výške 295 EUR. Závazky voči ostatným spriazneným osobám predstavujú záväzky voči spoločnostiam Trust Pay services, s.r.o. z titulu nákupu softvérových licencií a obstaranie DHM. V nákladoch spoločnosti sú zaúčtované sumy z transakcií so spriaznenými osobami. Náklady na nájomné a sídlo spoločnosti, náklady na správu softwaru, náklady na prenájom zariadení, nákup softvérových licencií, nákup krátkodobého majetku a nákup ostatných služieb (telefóny, domény) zabezpečované spoločnosťou Trust Pay services, s.r.o. Výnosy boli z poplatkov z transakcií voči spriazneným osobám.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2016

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

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

Spoločnosť	Pohľadávky a investície	Závazky	Výnosy	Náklady
Akcionári		47		47
Ostatné spriaznené osoby	1 956	4 020	1 190	175 852
Celkom	1 956	4067	1 190	175 899

Závazky voči členovi predstavenstva boli vo výške 47 EUR. Závazky voči ostatným spriazneným osobám predstavujú záväzky voči spoločnostiam Trust Pay services, s.r.o. z titulu zabezpečenia stravných lístkov. V nákladoch spoločnosti sú zaúčtované sumy z transakcií so spriaznenými osobami. V nákladoch je zaúčtovaný úrok v r.2015 z pôžičky od firmy Trust Credit. Náklady na nájomné a sídlo spoločnosti a náklady na správu softwaru sú zabezpečované spoločnosťou Trust Pay services, s.r.o. Náklady za IT služby a správu softwaru zabezpečované spoločnosťou THE Development SE. Výnosy boli z poplatkov z transakcií voči spriazneným osobám.

10.2. Mzdy a odmeny za výkon funkcie členov orgánov spoločnosti

Počas účtovného obdobia končiaceho sa 30. septembra 2016 boli v spoločnosti Trust Pay, a.s. zamestnaní na hlavný pracovný pomer dvaja členovia predstavenstva; celková suma ich hrubých miezd za rok 2016 predstavuje čiastku 31 432 EUR (2015: 27 813 EUR). Odmeny šiestim členom orgánov spoločnosti boli vyplatené vo výške 3 500 EUR (2015: 0 EUR).

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

Spoločnosť neposkytla žiadne preddavky, úvery ani záruky za záväzky členov jednotlivých orgánov ani bývalých členov orgánov spoločnosti. Spoločnosť poskytla finančné prostriedky členom štatutárneho orgánu len za účelom vyúčtovania pracovných ciest.

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 30.09.2016 daňové priznania spoločnosti za roky 2011 až 2016 otvorené a môžu sa stať predmetom kontroly. Vedenie spoločnosti je presvedčené, že v priložených finančných výkazoch sú adekvátne zaúčtované všetky daňové záväzky.

11.4. Súdne spory

Spoločnosť je pri svojej bežnej činnosti vystavená súdnym sporom a žalobám. Každý súdny spor podlieha prísnemu sledovaniu a pravidelnému prehodnocovaniu v rámci štandardných postupov spoločnosti. Je zásadou spoločnosti nezverejňovať podrobnosti o prebiehajúcich súdnych sporoch, aby sa nepoškodila pozícia spoločnosti v spore a dôsledne sa bránil voči neoprávnene vzneseným nárokom. Ak je pravdepodobné, že spoločnosť bude musieť nárok vyrovnať a

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

odhad výšky tohto nároku možno dostatočne spoľahlivo určiť, vedenie spoločnosti rozhodne o vytvorení rezervy. K 30.09.2016 ani k 31.12.2015 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 2015 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 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 30.09.2016 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.

Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov spoločnosti k 30.09.2016 sú:

- Čistá účtovná hodnota podielu PI, ktorý je väčší ako 10% ZI tejto inej PI
- Čistá účtovná hodnota programového vybavenia vo výške 54 957 EUR
- Goodwill vo výške 289 870 EUR

Iné položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov spoločnosť neeviduje.

	30.september 2016	31.december 2015
Základné vlastné zdroje		
Splatené základné imanie	125 000	125 000
Rezervný fond tvorený pri vzniku spoločnosti	25 000	25 000
Ostatný kapitálový fond	1 831 808	1 831 808
Základné vlastné zdroje spolu	1 981 808	1 981 808
Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov		
Neuhradená strata z minulých rokov	0	(556 449)
Čistá účtovná hodnota programového vybavenia	(54 957)	(61 475)
Goodwill	(289 870)	
Čistá účtovná hodnota podielu PI, ktorý je väčší ako 10% ZI tejto inej PI	(6 325)	(7 939)
Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov	(351 152)	(625 863)
Dodatkové vlastné zdroje	64 249	2 914 040
Zisk bežného účtovného obdobia	6 555 223	1 056 379
Položky ovplyvňujúce hodnotu vlastných zdrojov spolu	6 268 320	3 344 556
Celkové vlastné zdroje spolu	8 250 128	5 326 364

Vlastné zdroje financovania spoločnosti neklesli k 30.09.2016 ani v predchádzajúcich rokoch pod úroveň jej splateného peňažného vkladu do základného imania – tým spoločnosť spĺňa požiadavku podľa §72 Zákona 492/2009.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2016**

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

Spoločnosť mesačne kontroluje a porovnáva fixné náklady vo vzťahu k vlastnému imaniu.

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

	30.september 2016	31.december 2015
fixné prevádzkové náklady za predchádzajúci rok	3 716 421	705 417
10 % z fixných nákladov	371 642	70 541
vlastné zdroje financovania	8 250 128	5 326 364
Vlastné zdroje predstavujú viac ako 10% fixných nákladov predchádzajúceho obdobia, čím spoločnosť splnila požiadavku v zmysle § 72 ods.2 zákona 492/2009 v platnom znení.		

Ukazovateľ úverovej zafarženosti na konci roka

	30.september 2016	31.december 2015
Dlh (i)	0	0
Peniaze a peňažné ekvivalenty	8 198 427	2 125 830
Čistý dlh	8 198 427	2 125 830
Vlastné imanie	8 601 280	5 395 788
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.

12.3. Kategórie finančných nástrojov

	30.september 2016	31.december 2015
Finančné investície	6 325	7 939
Finančné aktíva na predaj	1 061 499	3 735 960
Krátkodobý finančný majetok	0	127 038
Úvery a pohľadávky (vrátane peňazí a peňažných ekvivalentov)	9 454 192	3 207 637
Finančný majetok	10 522 016	7 078 574
Úvery a pôžičky		
Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky	2 596 995	1 216 986
Finančné záväzky	2 596 995	1 216 986

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) - ocenenie reálnou hodnotou odvodenou z kótovaných cien (neupravených) na aktívnych trhoch pri identickom majetku alebo záväzku - spoločnosť musí určiť rozhodujúci trh a či môže vstúpiť do transakcie na tomto trhu.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2016

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

- úroveň 2 - použitie oceňovacích techník s pozorovateľnými vstupmi -vstupy iné než kótované ceny v úrovni 1, ktoré sa dajú zistiť priamo alebo nepriamo.
- úroveň 3 - použitie oceňovacích techník s nepozorovateľnými vstupmi -používajú sa neverejné vstupy, aj tieto však musia plniť ciele oceňovania (dátum ocenenia, predpoklady ktoré používajú iní účastníci trhu, predpoklady rizík); spoločnosť vytvára tieto vstupy na základe najlepšie dostupných informácií vrátane vlastných.

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

Použitie úrovne 3 v rámci kategórie "Finančné aktíva na predaj" súvisí s akvizíciou spoločnosti Visa Europe Limited spoločnosťou VISA Inc. ,ktorá bola ukončená dňa 21.6.2016. Spoločnosť Trust Pay, a.s. bola členom a akcionárom spoločnosti Visa Europe Limited a výmenou za svoju jednu kmeňovú akciu v obstarávacej cene 10€ získala hotovostnú odplatu, prevod prioritných akcií spoločnosti VISA Inc. a dodatočné vyrovnanie k 3. výročiu od obchodu, t.j. v r.2019.

Prioritné akcie budú prevedené na kmeňové akcie Visa Inc, konverzia všetkých prioritných akcií sa bude konať najneskôr v roku 2028. Súčasná miera konverzie z prioritných akcií na kmeňové akcie je stanovená vo výške 13.952. Tento konverzný pomer môže byť predmetom poklesu až do roku 2028 v závislosti na potenciálne záväzky vyplývajúce zo sporov týkajúcich sa "výmeny" počas tohto obdobia.

Preferované akcie boli klasifikované ako investičné cenné papiere ocenené reálnou hodnotou v závislosti na trhovej cene uvedených kmeňových akcií vrátane zľavy. Zľava zohľadňuje nelikviditu trhu a úpravy súvisiace s podaním relevantných sporov(súčasných alebo budúcich), v ktorých môže byť Visa Inc. zahrnutá a ktoré môžu mať vplyv na konverzný pomer.

Vzhľadom na tieto obmedzenia (obmedzenie obchodovateľnosti/prevoditeľnosti, resp. možnosť zmeny konverzného pomeru) sú prioritné akcie ocenené nižšie v porovnaní s obchodovateľnými akciami spoločnosti VISA Inc.

Spoločnosť pri odhade hodnoty dodatočného vyrovnania použila informácie zverejnené spoločnosťou VISA Inc.

Na základe týchto skutočností predstavenstvo spoločnosti Trust Pay, a.s bude vychádzať zo zverejnenej záverečnej ceny riadnych akcií Visa Inc. na burze, zníženej o zľavu zohľadňujúcu uvedené obmedzenia.. Viď. aj bod 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. K 30.septembru 2016 spoločnosť Trust Pay, a.s. reálne spravovala peňažné prostriedky v mene EUR, USD, CZK, HUF, PLN, JPY, BGN, RON, GBP, HRK, TRY, DKK, NOK, SEK, CHF, AUD, HKD.

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

k 30.09.2016 v EUR	EUR	USD	CZK	GBP	Ostatné	Spolu
Finančné investície	6 325					6 325
Finančné aktíva na predaj	1 061 499					1 061 499
Úvery a pohľadávky (vrátane peňazí a peňažných ekvivalentov)	4 907 093	2 557 830	802 038	684 432	502 799	9 454 192
Finančný majetok	5 974 917	2 557 830	802 038	684 432	502 799	10 522 016
 Záväzky z obchodného styku a ostatné záväzky	 1 970 340	 623 595	 2 607	 352	 101	 2 596 995
Finančné záväzky	1 970 340	623 595	2 607	352	101	2 596 995
 Čistá menová pozícia k 30.09.2016	 4 004 577	 1 934 235	 799 431	 684 080	 502 698	 7 925 021
 Spolu finančný majetok k 31.12.2015	 3 969 300	 1 316 292	 734 564	 568 757	 489 661	 7 078 574
Spolu finančné záväzky k 31.12.2015	540 176	658 506	2 103	0	16 201	1 216 986
Čistá menová pozícia k 31.12.2015	3 429 124	657 786	732 461	568 757	473 460	5 861 588

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

Trust Pay, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 30. septembru 2016**

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

Nasledujúca tabuľka zobrazuje citlivosť zisku alebo straty k 30.09.2016 na 10%-né posilnenie/oslabenie EUR voči USD, CZK a GBP. Analýza zahŕňa peňažné položky v cudzej mene a upravuje ich prepočet na konci účtovného obdobia o uvedenú zmenu výmenných kurzov (ostatné premenné zostávajú konštantné).

30.september 2016

v EUR	dopad na zisk alebo stratu
USD	170 698
CZK	72 679
GBP	62 189
Spolu	305 566

Keďže vo finančných výkazoch k 30.09.2016 prevládajú v menách USD, CZK a GBP pohľadávky nad záväzkami, v prípade, že by došlo k 10% zníženiu výmenných kurzov, spoločnosť by vykázala kurzový zisk vo výške 305 566 EUR. V prípade opačného vývoja menového kurzu by spoločnosť účtovala o kurzovej strate.

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

31.december 2015

v EUR	dopad na zisk alebo stratu
USD	59 799
CZK	66 587
GBP	51 704
Spolu	178 090

Keďže vo finančných výkazoch k 31.12.2015 prevládajú v menách USD, CZK a GBP pohľadávky nad záväzkami, v prípade, že by došlo k 10% zníženiu výmenných kurzov, spoločnosť by vykázala kurzový zisk vo výške 178 090 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 liniek a schopnosť ukončiť otvorené trhové pozície. Spoločnosť udržiava dostatočný objem peňažných prostriedkov na účte v banke a nemá žiadne otvorené trhové pozície.

Manažment monitoruje dostatočnosť likvidnej rezervy na základe predpovedí peňažných tokov.

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

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

	Vážená priemerná efektívna úroková miera	Do 1 roka	1 – 5 rokov	5 rokov a viac	Celkom
30.09.2016					
Bezúročne záväzky		2 594 377	2 618		2 596 995
Nástroje s fixnou úrokovou sadzbou					
31.12.2015					
Bezúročne záväzky		1 214 449	2 537		1 216 986
Nástroje s fixnou úrokovou sadzbou					

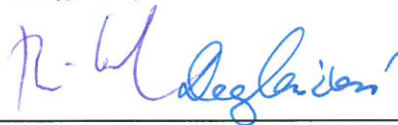
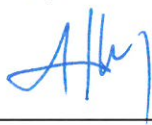
13. UDALOSTI PO DÁTUME ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Valné zhromaždenie dňa 2.8.2016 rozhodlo o zvýšení základného imania spoločnosti na sumu 350 000 EUR. Do dátumu zostavenia tejto účtovnej závierky spoločnosť nezískala súhlas Národnej banky Slovenska na zmenu stanov platobnej inštitúcie a z tohto dôvodu zvýšenie základného imania do dátumu zostavenia tejto individuálnej účtovnej závierky nebolo zapísané v obchodnom registri a ani nebolo o ňom účtované.

Okrem tejto udalosti 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 30.septembru 2016.

14. SCHVÁLENIE FINANČNÝCH VÝKAZOV

Individuálna účtovná závierka bola zostavená a schválená na vydanie dňa 25.10.2016

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