

## Čl. I Všeobecné informácie

### I.1 Informácie o účtovnej jednotke

Obchodné meno účtovnej jednotky: Payment Institution NFD a. s.

Sídlo účtovnej jednotky: 17. novembra 539/4  
06401 Stará Ľubovňa

Opis hospodárskej činnosti účtovnej jednotky:

poskytovanie platobných služieb podľa ustanovenia § 2 ods. 1 písm c) bod 1. zákona o platobných službách, a to vykonávanie platobných operácií vrátane prevodu finančných prostriedkov z platobného účtu alebo na platobný účet vedený u poskytovateľa platobných služieb 1. úhradou

I.2 Dátum schválenia účtovnej závierky za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie: 06.06.2016

### I.3 Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

☒ riadna

☐ mimoriadna

Dôvod na zostavenie mimoriadnej účtovnej závierky:

☐ rozdelenie

☐ zlúčenie

☐ splynutie

☐ zmena právnej formy

☐ začiatok likvidácie

☐ koniec likvidácie

☐ vyhlásenie konkurzu

☐ zrušenie konkurzu

### I.5 Informácie o počte zamestnancov

| Názov položky                                                    | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predch. účt. obd |
|------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------|
| Priemerný prepočítaný počet zamestnancov počas účtovného obdobia | 3                     | 3                              |

## Čl. II Informácie o orgánoch spoločnosti

## Čl. III Informácie o prijatých postupoch

III.1 Účtovná jednotka bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti: ☒

**III.4 a) Spôsob oceňovania jednotlivých zložiek majetku a záväzkov**

| Druh majetku / záväzkov                        | Spôsob ocenenia           | Náklady spojené |
|------------------------------------------------|---------------------------|-----------------|
| DNM obstaraný kúpou                            | obstarávacia cena+doprava |                 |
| DNM obstaraný vlastnou činnosťou               |                           |                 |
| DNM obstaraný iným spôsobom                    |                           |                 |
| DHM obstaraný kúpou                            |                           |                 |
| DHM obstaraný vlastnou činnosťou               |                           |                 |
| DHM obstaraný iným spôsobom                    |                           |                 |
| Dlhodobý finančný majetok                      |                           |                 |
| Zásoby obstarané kúpou                         |                           |                 |
| Zásoby vytvorené vlastnou činnosťou            |                           |                 |
| Zásoby obstarané iným spôsobom                 |                           |                 |
| Zákazková výroba                               |                           |                 |
| Zákazková výstav. nehnuteľ. určenej na predaj  |                           |                 |
| Pohľadávky                                     | Menovitá hodnota          |                 |
| Krátkodobý finančný majetok                    | Obstarávacia cena         |                 |
| Časové rozlíšenie na strane aktív súvahy       | Zmluvne dohodnutou cenou  |                 |
| Záväzky                                        | Menovitá hodnota          |                 |
| Časové rozlíšenie na strane pasív súvahy       |                           |                 |
| Deriváty                                       |                           |                 |
| Majetok a záväzky zabezpečené derivátmi        |                           |                 |
| Prenajatý majetok                              |                           |                 |
| Majetok obstar. zmluvou o kúpe prenajatej veci |                           |                 |
| Majetok obstaraný v privatizácii               |                           |                 |
| Splatná daň z príjmov a odložená daň z príjmov |                           |                 |

**III.4 g) Spôsob zostavenia odpisového plánu dlhodobého majetku**

| Druh majetku | Doba odpisovania | Sadzba odpisov | Odpisová metóda |
|--------------|------------------|----------------|-----------------|
| Software     | 24 mesiacov      | OS 10          | rovnomerná      |
|              |                  |                |                 |
|              |                  |                |                 |

DNM vyradený ku dňu 31.10.2016

- ☒ Odpisový plán účtovných odpisov dlhodobého nehmotného majetku vychádzal z odpisového plánu zostaveného účtovnou jednotkou, ktorý vychádzal z predpokladanej doby použiteľnosti dlhodobého nehmotného majetku alebo iných objektívnych predpokladov.
- ☐ Odpisový plán účtovných odpisov dlhodobého hmotného majetku podnikateľ zostavil interným predpisom, v ktorom vychádzal z predpokladaného opotrebenia zaraďovaného majetku zodpovedajúceho bežným podmienkam jeho používania. Odpisové sadzby pre účtovné a daňové odpisy podnikateľa sa nerovnajú.
- ☐ Odpisový plán účtovných odpisov dlhodobého hmotného majetku podnikateľ zostavil interným predpisom tak, že za základ vzal metódy používané pri vyčíslňovaní daňových odpisov. Odpisové sadzby pre účtovné a daňové odpisy podnikateľa sa rovnajú. Ročný účtovný odpis sa odlišuje od daňového podľa počtu mesiacov od zaraďenia do konca roka.

**ČI. IV Informácie, ktoré vysvetľujú a dopĺňajú položky výkazu ziskov a strát****IV.5 Informácie o výnosoch a nákladoch, ktoré majú výnimočný rozsah alebo výskyt**

| Výnosy, ktoré majú výnimočný rozsah alebo výskyt  | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| Výnosy finančné - platobná inštitúcia             | 656 389               |                                              |
|                                                   |                       |                                              |
|                                                   |                       |                                              |
| Náklady, ktoré majú výnimočný rozsah alebo výskyt | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
| Finačné provízie - platobná inštitúcia            | 548 942               |                                              |
| Bankové poplatky - WESTERN, UNICREDIT             | 21 648                |                                              |
| Zmarená investícia                                | 240 000               |                                              |
|                                                   |                       |                                              |

**ČI. V Informácie o iných aktívach a iných pasívach**

**ČI. VI Udalosti, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka****VI.a) – j) Udalosti, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka**

| Zoznam udalostí, ktoré nastali alebo sú dôsledkom okolností po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka do dňa zostavenia účtovnej závierky                                                                | Dôvod                  | Hodnota               |                                              |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                 |                        | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
| Pokles alebo zvýšenie trhovej ceny finančného majetku ako dôsledku udalostí, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka do dňa zostavenia účtovnej závierky, s uvedením dôvodu týchto zmien | Nenastala žiadna zmena |                       |                                              |
| Zmena výšky rezerv a opravných položiek, o ktorých sa účtovná jednotka dozvedela v hore uvedenom období                                                                                                         | Nenastala žiadna zmena |                       |                                              |
| Zmena spoločníkov účtovnej jednotky                                                                                                                                                                             | Nenastala žiadna zmena |                       |                                              |
| Prijatie rozhodnutia o predaji účtovnej jednotky, alebo jej časti                                                                                                                                               | Nenastala žiadna zmena |                       |                                              |
| Zmeny významných položiek dlhodobého finančného majetku                                                                                                                                                         | Nenastala žiadna zmena |                       |                                              |
| Začatie alebo ukončenie činnosti časti účtovnej jednotky (napr. prevádzkarne)                                                                                                                                   | Nenastala žiadna zmena |                       |                                              |
| Vydanie dlhopisov a iných cenných papierov                                                                                                                                                                      | Nenastala žiadna zmena |                       |                                              |
| Zlúčenie, splnutie, rozdelenie a zmena právnej formy                                                                                                                                                            | Nenastala žiadna zmena |                       |                                              |
| Mimoriadne udalosti (napr. živelné pohromy)                                                                                                                                                                     | Nenastala žiadna zmena |                       |                                              |
| Získanie, alebo odobratie licencie alebo iného povolenia významného pre činnosť                                                                                                                                 | Nenastala žiadna zmena |                       |                                              |

**ČI. VII Ostatné informácie****DOPLŇUJÚCE INFORMÁCIE**

Spoločnosť účtuje na podsúvahových účtoch 755/799, kde sa sledujú cudzie peniaze - peniaze klientov.

Pohľadávka voči spoločníkovi vo výške 98 101,- eur predstavuje výšku nesplteného Kapitalového fondu a splatnosť tejto pohľadávky je do 31.12.2017.