

VZOR

VÚ – B 1- 01

VÝKAZ VYBRANÝCH ÚDAJOVz individuálnej účtovnej závierky podľa § 17a zákona
zostavenej k 30.9.2018v celých eurách tisícoch eur miliónoch eur *)Za obdobie od mesiac rok do mesiac rok
1 0 2 0 1 7 do 0 9 2 0 1 8

Bezprostredne predchádzajúce obdobie od 1 0 2 0 1 6 do 0 9 2 0 1 7

Dátum vzniku účtovnej jednotky**Účtovná závierka**

*)

0 3 1 2 2 0 0 9

 riadna
 mimoriadna**IČO****DIČ****Kód SK NACE**

3 6 8 6 5 8 0 0 2 0 2 2 9 2 8 2 1 5 6 4 . 9 9 . 0

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

T r u s t P a y , a s

Sídlo účtovnej jednotky**Ulica****Číslo**

Z a k a s á r ň o u 1

PSČ**Názov obce**

8 3 1 0 3 B r a t i s l a v a

Telefónne číslo**Faxové číslo**

0 2 / 3 2 1 6 8 3 3 3 /

E-mailová adresa

a c c o u n t i n g @ t r u s t p a y . e u

Zostavený dňa:

Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky:

29.03.2019

*) Vyznačuje sa X.

Časť I.
Vybrané údaje z aktív a z pasív

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	AKTÍVA	x	x
1.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2 276 783	1 265 620
2.	Pohľadávky z obchodného styku	24 585	90 690
3.	Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou proti zisku/strate		
4.	Finančné nástroje na predaj	1 848 887	1 276 584
5.	Deriváty na obchodovanie s kladnou hodnotou		
6.	Deriváty na zabezpečenie s kladnou hodnotou		
7.	Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou	323 024	836 342
8.	Podriadené úvery		
9.	Dcérske účtovné jednotky, spoločné účtovné jednotky a pridružené účtovné jednotky		
10.	Hmotný majetok	96 654	101 199
11.	Nehmotný majetok	126 226	140 116
12.	Goodwill		289 870
13.	Majetok na predaj		
14.	Ostatný majetok	135 831	138 422
15.	Vzťahy s ostatnými organizačnými zložkami, aktívne zostatky		
A	Aktíva spolu	4 831 990	4 138 843
x	PASÍVA	x	x
16.	Závázky z obchodného styku	240 340	185 691
17.	Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou		
18.	Deriváty na obchodovanie so zápornou hodnotou		
19.	Deriváty na zabezpečenie so zápornou hodnotou		
20.	Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou	1 921 510	876 249
21.	Rezervy na podsúvahové záväzky		
22.	Podriadené záväzky	618 944	0
23.	Ostatné záväzky	178 346	117 660
24.	Vzťahy s ostatnými organizačnými zložkami, pasívne zostatky		
Z.	Záväzky spolu	2 959 140	1 179 600
25.	Vlastné imanie bez fondov z ocenenia a zisku/straty bežného roku	420 000	1 981 808
26.	Fondy z ocenenia	687 109	234 990
27.	Zisk/strata bežného roku	765 741	742 445
VI.	Vlastné imanie spolu	1 872 850	2 959 243
P	Pasíva spolu	4 831 990	4 138 843

Vysvetlivky k vybraným údajom z aktív a z pasív

1. **Všeobecne** – rezervy na záväzky sa vykazujú v tom riadku, v ktorom sa vykážu záväzky, ktoré sa prostredníctvom rezerv odhadujú.
2. K položke č. **2. Pohľadávky z obchodného styku** – ak ide o banky a pobočky zahraničných bánk, spravidla sa tento riadok nevyplní, pretože pohľadávky z obchodného styku nevznikajú z ich bežnej činnosti a preto je ich hodnota nevýznamná, na rozdiel napr. od obchodníkov s cennými papiermi, u ktorých sú odplaty za poskytnutie investičnej služby významné, pretože je to ich bežná činnosť a tieto odplaty sú pohľadávkami z obchodného styku. U bánk a pobočiek zahraničných bánk sa pohľadávky z obchodného styku zahrnú do položky 7. Finančné nástroje oceňované umorovanou hodnotou. Ako pohľadávky z obchodného styku sa vykážu, len ak je ich hodnota významná.
3. K položke č. **7. Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou** a k položke č. **20. Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou** – obsahujú aj vklady. Neobsahujú podriadené úvery, rezervy na podsúvahové záväzky a pohľadávky/záväzky z obchodného styku, ak sú významné.
4. K položke č. **8. Podriadené úvery** - nevykazujú sa pri pobočkách.
5. K položkám č. **15. a 24. Vzťahy s ostatnými organizačnými zložkami** – vyplňajú sa, ak ide o pobočky zahraničných bánk, pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi a pobočky zahraničných správcovských spoločností.
6. K položke č. **16. Záväzky z obchodného styku** – vyplní sa obdobne ako pri položke v riadku 2.
7. K položke č. **22. Podriadené záväzky** - nevykazujú sa, ak ide o pobočky.
8. K položke č. **25. Vlastné imanie bez fondov z ocenenia a zisku alebo straty bežného roku** - nevyplní sa, ak ide o pobočky.

Časť II.

Vybrané údaje z výnosov a nákladov

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z odplát a provízií	7 849 670	8 251 838
a.	Náklady na odplaty a provízie	4 798 007	5 810 860
2.	Výnosy z úrokov	49 849	28 426
b.	Náklady na úroky	39 392	30 515
3.	Dividendy	13 255	11 423
4./c.	Zisk alebo strata z operácií s finančným majetkom	-137 778	1 094 977
5./d.	Zisk alebo strata zo zrušenia zníženia hodnoty a zo zníženia hodnoty finančného majetku a z odpísaného a z odpísania finančného majetku	-20 840	-7 237
6./e.	Zisk alebo strata zo zrušenia rezerv a z tvorby rezerv na podsúvahové záväzky		
A.	Zisk alebo strata z bežnej činnosti	2 916 757	3 538 052
7/f.	Zisk alebo strata z predaja iného majetku a z prevodu majetku		
g.	Personálne náklady	1 451 147	1 548 025
h.	Odpisy	83 545	73 018
8./i.	Zisk alebo strata zo zrušenia zníženia hodnoty a zo zníženia hodnoty nefinančného majetku		
j./9.	Ostatné náklady alebo výnosy	-1 284 818	-953 112
10.	Záporný goodwill		
k.	Náklady na poplatky		
l.	Náklady na daň z príjmov, z toho	88 449	69 052
l.1.	uhradenú zrážkou	4 443	4 842
l.2.	podľa daňového priznania	84 006	64 210
m./11.	Náklady na odloženú daň z príjmov	-59 498	152 400
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	68 296	742 445

Vysvetlivky k vybraným údajom z výnosov a z nákladov

1. K položke č. **1. Výnosy z odplát a provízií** a k položke č. **a. Náklady na odplaty a provízie** – vykazujú sa len tie, ktoré sa nepripočítavajú k istinám v rámci oceňovania umorovanou hodnotou.
2. K položke č. **2. Výnosy z úrokov** a k položke č. **b. Náklady na úroky** – vykazujú sa úroky z majetku alebo záväzkov akéhokoľvek druhu a z akejkolvek činnosti, ktoré vytvárajú úroky.
3. K položke č. **3. Dividendy** – vykazujú sa podiely na zisku z cenných papierov na obchodovanie a na predaj a z podielových účasí.
4. K položke č. **A. Bežná činnosť** je činnosť alebo súbor činností, ktoré má účtovná jednotka zapísané v predmete svojej činnosti a ktoré sústavne vykonáva. Napríklad predaj budovy, ktorú účtovná jednotka dosiaľ užívala, nie je bežnou činnosťou, aj keď má predaj budov zapísaný v predmete svojej činnosti.
5. K položke č. **j.9. Ostatné náklady alebo výnosy** – vykazujú sa tu aj náklady na tvorbu rezerv alebo výnosy zo zrušenia rezerv na záväzky, ktoré sa predpokladajú v súvislosti s prevádzkou, napríklad rezerva na záväzky zo súdnych sporov.
6. K položke č. **k.** – náklady na poplatky, ktoré platia účtovné jednotky podľa osobitných predpisov a ktorých základom výpočtu nie sú zdaniteľné príjmy účtovnej jednotky alebo časti zdaniteľných príjmov, akými sú napríklad tržby. Takýmto poplatkom je napríklad osobitný odvod bánk podľa zákona č. 384/2011 Z.z. o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií a o doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Časť III.
Ostatné vybrané údaje

1. PzOS podľa omeškania za bežné účtovné obdobie	Dlžná suma	Zníženie hodnoty	Čistá účtovná hodnota
V lehote splatnosti a do 90 dní vrátane po lehote splatnosti	17 689		17 689
Od 91 dní do 120 dní vrátane po lehote splatnosti			
Od 121 dní do 150 dní vrátane po lehote splatnosti			
Od 151 dní do 180 dní vrátane po lehote splatnosti	43		43
Od 181 dní do 360 dní vrátane po lehote splatnosti			
361 dní a viac po lehote splatnosti	10 706	3 853	6 853
Spolu	28 438	3 853	24 585

2. PzOS podľa omeškania za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Dlžná suma	Zníženie hodnoty	Čistá účtovná hodnota
V lehote splatnosti a do 90 dní vrátane po lehote splatnosti	71 282		71 282
Od 91 dní do 120 dní vrátane po lehote splatnosti			
Od 121 do 150 dní po lehote splatnosti	- 60		- 60
Od 151 do 180 dní po lehote splatnosti			
Od 181 do 360 dní po lehote splatnosti	5 000		5 000
361 dní a viac po lehote splatnosti	22 512	8 044	14 468
Spolu	98 734	8 044	90 690

3. ZzOS podľa omeškania	Dlžná suma za bežné účtovné obdobie	Dlžná suma za bezprostredne predchádzajúce bežné účtovné obdobie
V lehote splatnosti a do 90 dní vrátane po lehote splatnosti	240 253	180 334
Od 91 dní do 120 dní vrátane po lehote splatnosti	0	1 991
Od 121 dní do 150 dní vrátane po lehote splatnosti	0	1 406
Od 151 dní do 180 dní vrátane po lehote splatnosti	0	1 830
Od 181 dní do 360 dní vrátane po lehote splatnosti	87	13
361 dní a viac po lehote splatnosti	0	117
Spolu	240 340	185 691

4. Počet zamestnancov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Priemerný evidenčný počet zamestnancov prepočítaný na plne zamestnaných	58	54
Evidenčný počet zamestnancov prepočítaný na plne zamestnaných ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	61	61

Vysvetlivky k ostatným vybraným údajom

PzOS - Pohľadávka z obchodného styku

ZzOS - Záväzok z obchodného styku

Počet zamestnancov – podľa Ročného výkazu o úplných nákladoch práce (ÚNP 1-01), ktorý ustanovil Štatistický úrad Slovenskej republiky