

POZNÁMKY

individuálnej účtovnej závierky
zostavenej k 3 1 . 1 2 . 2 0 1 3

Číselné údaje sa zarovnávajú vpravo, ostatné údaje sa píšú zľava. Nevyplnené riadky sa ponechávajú prázdne.
Údaje sa vyplňajú paličkovým písmom, písacím strojom alebo tlačiarňou, a to čiernou alebo tmavomodrou farbou.

Daňové identifikačné číslo 2 0 2 2 4 3 3 2 2 6		Účtovná závierka ☒ riadna ☒ zostavená ☐ priebežná ☐ schválená ☐ Mimoriadna (vyznačí sa x) ☐ V eurocentoch ☒ V celých eurách		Za obdobie od 0 1 . 2 0 1 3 do 1 2 . 2 0 1 3	
IČO 3 6 8 1 6 3 3 7				Bezprostredne predchádzajúce obdobie od 0 1 . 2 0 1 2 do 1 2 . 2 0 1 2	
SK NACE 6 4 . 1 9 . 0					
Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky C O F I D I S , a s					
Sídlo účtovnej jednotky					
Ulica S u c h é m ý t o				Číslo 1	
PSČ 8 1 1 0 3		Obec B r a t i s l a v a			
Číslo telefónu 0 /		Číslo faxu 0 /			
Emailová adresa					
Zostavené dňa: 2 0 1 4		Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva:		Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky:	
Schválené dňa: 2 0				Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo fyzickej osoby, ktorá je účtovnou jednotkou:	
Záznamy daňového úradu					
Miesto pre evidenčné číslo			Odtlačok prezenčnej pečiatky daňového úradu		

Poznámka:

Všetky údaje a informácie uvedené v týchto poznámkach vychádzajú z účtovníctva a nadväzujú na účtovné výkazy. Hodnotové údaje sú uvedené v eurách (pokiaľ nie je uvedené inak). Čísla uvedené za položkou v zátvorkách alebo v stĺpcoch sú odvolávky na riadok alebo stĺpec príslušného výkazu (súvaha alebo výkaz ziskov a strát).

ČASŤ A. INFORMÁCIE O SPOLOČNOSTI

1. Založenie spoločnosti

Spoločnosť Cofidis, a.s (ďalej len Spoločnosť), bola založená 19.7.2007 a do obchodného registra bola zapísaná 10.8.2007 (Obchodný register Okresného súdu Bratislava I v Bratislave, oddiel Sa, vložka 4208/B).

2. Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:

- poskytovanie úverov zo zdrojov, na ktoré sa nevyžaduje bankové povolenie,
- poskytovanie spotrebiteľských úverov,
- činnosť samostatného finančného agenta v sektore poistenia a zaistenia,
- kúpa tovaru za účelom jeho predaja iným prevádzkovateľom živnosti alebo konečnému spotrebiteľovi,
- sprostredkovateľská činnosť.

3. Počet zamestnancov

Údaje o počte zamestnancov za bežné účtovné obdobie a bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	2013	2012
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	1	1
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	1	1
počet vedúcich zamestnancov	0	0

4. Údaje o neobmedzenom ručení

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných spoločnostiach podľa § 56 ods. 5 Obchodného zákonníka.

5. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2013 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve za účtovné obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013.

6. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2012, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 29.05.2013.

7. Schválenie audítora

Valné zhromaždenie 29.05.2013 schválilo spoločnosť KPMG Slovensko spol. s r.o. ako audítora na overenie účtovnej závierky za účtovné obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013.

ČASŤ B. INFORMÁCIE O KONSOLIDOVANOM CELKU

1. Konsolidovaná účtovná závierka

Bezprostredne konsolidujúca účtovná jednotka je COFIDIS SA so sídlom Parc de la Haute Borne, 61 avenue Halley, 59866 Villeneuve d'Ascq Cedex, Francúzsko. Konsolidujúca účtovná jednotka, v ktorej sú prístupné konsolidované účtovné závierky, je 3 Suisses International so sídlom 4, place de la Republique- B.P. 49, 59962 CROIX Cedex.

ČASŤ C. INFORMÁCIE O ÚČTOVNÝCH METÓDACH A VŠEOBECNÝCH ÚČTOVNÝCH ZÁSADÁCH

(a) Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania Spoločnosti (going concern). Spoločnosť dosiahla stratu vo výške 696 458 eur za rok končiaci sa 31. decembrom 2013 a k tomuto dátumu Spoločnosť vykazuje záporné vlastné imanie vo výške 2 007 937 eur.

Dňa 10. januára 2014 materská spoločnosť potvrdila, že poskytne dostatočnú finančnú pomoc tak, aby bola Spoločnosť schopná splácať svoje záväzky v lehote splatnosti. Na základe uvedených skutočností, účtovná závierka bola pripravená za predpokladu nepretržitého trvania.

Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli účtovnou jednotkou konzistentne aplikované

V účtovnom období 2013 Spoločnosť nevykonala žiadne opravy významných chýb minulých účtovných období.

(b) Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, montáž, poistné a pod.).

Súčasťou obstarávacej ceny dlhodobého hmotného majetku od 1. januára 2003 nie sú úroky z cudzích zdrojov ani realizované kurzové rozdiely, ktoré vznikli do momentu uvedenia dlhodobého majetku do používania.

Súčasťou obstarávacej ceny dlhodobého nehmotného majetku nie sú od 1. júla 2010 úroky z cudzích zdrojov, ktoré vznikli do momentu zaradenia dlhodobého nehmotného majetku do používania.

Odpisy dlhodobého nehmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení dlhodobého majetku do používania. Drobný dlhodobý nehmotný majetok, ktorého obstarávací cena (resp. vlastné náklady) je 2 400 EUR a nižšia, sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania. Predpokladaná doba používania je 4 roky, metóda odpisovania lineárna.

Priemerné doby odpisovania podľa plánu odpisov sú:

Druh majetku	Doba odpisovania	Ročná sadzba odpisov
Software	5 rokov	20 %
Licencia	2,5 roka	40 %

Odpisy dlhodobého hmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení dlhodobého majetku do používania. Drobný dlhodobý hmotný majetok, ktorého obstarávací cena (resp. vlastné náklady) je 1 700 EUR a nižšia, sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania. Pozemky sa neodpisujú. Predpokladaná doba používania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Priemerné životnosti podľa plánu odpisov sú:

Druh majetku	Životnosť	Ročná sadzba odpisov
Stroje a zariadenia	4 roky	25 %
Dopravné prostriedky	4 roky	25 %
Inventár	6 rokov	16,7 %

(c) Pohľadávky

Pohľadávky pri ich vzniku sa oceňujú ich menovitou hodnotou; postúpené pohľadávky a pohľadávky nadobudnuté vkladom do základného imania sa oceňujú obstarávacou cenou vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním. Toto ocenenie sa znižuje o pochybné a nevymožiteľné pohľadávky.

(d) Peňažné prostriedky a ceniny

Peňažné prostriedky a ceniny sa oceňujú ich menovitou hodnotou. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou.

(e) Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

Náklady budúcich období a príjmy budúcich období sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

(f) Rezervy

Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou; tvoria sa na krytie známych rizík alebo strát z podnikania. Oceňujú sa v očakávanej výške záväzku.

(g) Záväzky

Záväzky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Záväzky pri ich prevzatí sa oceňujú obstarávacou cenou. Ak sa pri inventarizácii zistí, že suma záväzkov je iná ako ich výška v účtovníctve, uvedú sa záväzky v účtovníctve a v účtovnej závierke v tomto zistenom ocenení.

(h) Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

(i) Cudzía mena

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene (okrem prijatých a poskytnutých preddavkov) sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a účtujú sa s vplyvom na výsledok hospodárenia.

Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene prostredníctvom účtu vedeného v tejto cudzej mene sa prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene na účet zriadený v eurách a z účtu zriadeného v eurách sa prepočítavajú na menu euro kurzom, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané.

Prijaté a poskytnuté preddavky sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, na menu euro už neprepočítavajú.

(j) Výnosy

Tržby za vlastné výkony a tovar neobsahujú daň z pridanej hodnoty. Sú tiež znížené o zľavy a zrážky (rabaty, bonusy, skontá, dobropisy a pod.), bez ohľadu na to, či zákazník mal vopred na zľavu nárok, alebo či ide o dodatočne uznanú zľavu.

ČASŤ D. ÚDAJE VYKÁZANÉ NA STRANE AKTÍV SÚVAHY

1. Dlhodobý nehmotný a hmotný majetok (r. 003 a 012 súvahy)

1.1. Dlhodobý nehmotný majetok

Spoločnosť v roku 2013 obstarala nový dlhodobý nehmotný majetok – oceníteľné práva k produktu Extranet formou sublicenčnej zmluvy so spoločnosťou COFIDIS s.r.o., IČO: 27179907, so sídlom Bucharova 1423/6, Praha 5, PSČ: 158 00

Dlhodobý nehmotný majetok	2013							
	Aktivovacie náklady na vývoj	Softvér	Oceniť -né práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstarávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia		9 638	0			0		9 638
Prírastky		0	49 423					49 423
Úbytky								
Presuny								
Stav na konci účtovného obdobia		9 638	49 423			0		59 061
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia		1 449						1 449
Prírastky		1 932	1 648					3 580
Úbytky								
Stav na konci účtovného obdobia		3 381	1 648					5 029
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia								
Prírastky								
Úbytky								
Stav na konci účtovného obdobia								
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia		8 189				0		8 189
Stav na konci účtovného obdobia		6 257	47 775			0		54 032

Dlhodobý nehmotný majetok	2012							
	Aktivova- né náklady na vývoj	Softvé r	Oceniteľ- né práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obsta- rávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia		0				0		0
Prírastky		9 638						9 638
Úbytky								
Presuny								
Stav na konci účtovného obdobia		9 638				0		9 638
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia		0						0
Prírastky		1 449						1 449
Úbytky								
Stav na konci účtovného obdobia		1 449						1 449
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia								
Prírastky								
Úbytky								
Stav na konci účtovného obdobia								
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia		0				0		0
Stav na konci účtovného obdobia		8 189				0		8 189

1.2. Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku, oprávok, opravných položiek a zostatkovej hodnoty

Dlhodobý hmotný majetok	2013								
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obstarávaný DHM	Poskytnuté preddavky na DHM	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia			97 030						97 030
Prírastky									
Úbytky									
Presuny									
Stav na konci účtovného obdobia			97 030						97 030
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia			95 898						95 898
Prírastky			800						800
Úbytky			0						0
Stav na konci účtovného obdobia			96 698						96 698
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia									
Prírastky									
Úbytky									
Stav na konci účtovného obdobia									
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia			1 132						1 132
Stav na konci účtovného obdobia			332						332

Na dlhodobý hmotný a nehmotný majetok nie je zriadené žiadne záložné právo.

V Spoločnosti nevznikli v roku 2013 žiadne náklady na výskum a vývoj.

Dlhodobý hmotný majetok	2012								
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	Pesto- vateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obsta- rávaný DHM	Poskytnuté preddavky na DHM	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia			115 107						115 107
Prírastky									
Úbytky			18 077						18 077
Presuny									
Stav na konci účtovného obdobia			97 030						97 030
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia			111 173						111 173
Prírastky			2 802						2 802
Úbytky			18 077						18 077
Stav na konci účtovného obdobia			95 898						95 898
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia									
Prírastky									
Úbytky									
Stav na konci účtovného obdobia									
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia			3 934						3 934
Stav na konci účtovného obdobia			1 132						1 132

1.3. Spôsob a výška poistenia dlhodobého hmotného majetku

Spoločnosť v roku 2013 platila povinné zmluvné poistenie a havarijné poistenie vzťahujúce sa k motorovému vozidlu Škoda Octavia Combi.

1.4. Dlhodobý finančný majetok (r. 021 súvahy)

Spoločnosť v roku 2013 neevidovala dlhodobý finančný majetok.

2. **Zásoby (r. 031 súvahy)**

Spoločnosť COFIDIS, a.s. neeviduje k 31.12.2013 žiadne položky zásob

3. Údaje o zákazkovej výrobe

Spoločnosť COFIDIS, a.s. neúčtovala v roku 2013 o zákazkovej výrobe.

4. Pohľadávky (r. 038 a 046 súvahy)

4.1. Opravné položky k pohľadávkam

Spoločnosť COFIDIS, a.s. tvorila k 31.12.2013 opravnú položku k pohľadávkam voči svojim klientom za neuhradené splátky úverov a pôžičiek. Vývoj opravnej položky v priebehu účtovného obdobia je zobrazený v nasledujúcom prehľade:

Pohľadávky	2013				
	Stav OP na začiatku účtovného obdobia	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav OP na konci účtovného obdobia
a	b	c	d	e	f
Pohľadávky z obchodného styku	1 455 614	238 885	174 316	0	1 520 183
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke					
Ostatné pohľadávky v rámci kons. celku					
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu					
Iné pohľadávky					
Pohľadávky spolu	1 455 614	238 885	174 316	0	1 520 183

Pohľadávky	2012				
	Stav OP na začiatku účtovného obdobia	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav OP na konci účtovného obdobia
a	b	c	d	e	f
Pohľadávky z obchodného styku	1 234 369	228 469	7 224	0	1 455 614
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke					
Ostatné pohľadávky v rámci kons. celku					
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu					
Iné pohľadávky					
Pohľadávky spolu	1 234 369	228 469	7 224	0	1 455 614

4.2. Veková štruktúra pohľadávok :

Pohľadávky k 31.12.2013

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
a	b	c	d
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	1 371 631	0	1 371 631
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke			
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku			
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu			
Iné pohľadávky			
Dlhodobé pohľadávky spolu	1 371 631	0	1 371 631
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	613 836	1 451 955	2 065 791
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke			
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku			
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu			
Sociálne poistenie			
Daňové pohľadávky a dotácie			
Iné pohľadávky	500	212	712
Krátkodobé pohľadávky spolu	614 336	1 452 167	2 066 503

Pohľadávky k 31.12.2012

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
a	b	c	d
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	1 064 603	0	1 064 603
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke			
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku			
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu			
Iné pohľadávky			
Dlhodobé pohľadávky spolu	1 064 603	0	1 064 603
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	646 951	1 496 915	2 143 866
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke			
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku			
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu			
Sociálne poistenie			
Daňové pohľadávky a dotácie			
Iné pohľadávky	500	212	712
Krátkodobé pohľadávky spolu	647 451	1 497 127	2 144 578

5. Finančné účty (r. 055 súvahy)

4.1. Spoločnosť má finančný majetok v štruktúre

Ako finančné účty sú vykázané peniaze v pokladnici a účty v bankách. Účtami v bankách môže Spoločnosť voľne disponovať.

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pokladnica, ceniny	672	297
Bežné účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky	305 150	383 737
Bežné účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky		
Peniaze na ceste		
Spolu	305 822	384 034

6. Krátkodobý finančný majetok

Spoločnosť neeviduje krátkodobý finančný majetok.

7. Časové rozlíšenie

Spoločnosť časovo rozlíšila náklady celkovo vo výške 2 373 Eur (2012 : 10 921 Eur), z čoho dlhodobé sú vo výške 120 Eur na trojročný kontrakt so spol Cofisun Internacional. Časovo sú rozlíšené náklady na internetové služby- platforma NETSIZE vo výške 758 Eur (2012 : 496 Eur), poistenie motorového vozidla 357 Eur (v roku 2012 : 223 Eur), čipové karty 700 Eur (2012 : 2 800 Eur).

ČASŤ E. ÚDAJE VYKÁZANÉ NA STRANE PASÍV SÚVAHY

1. Vlastné imanie (r. 067 súvahy)

1.1. Informácie o vlastnom imaní

Informácie o vlastnom imaní sú uvedené v časti M.

1.2. Rozdelenie účtovného zisku alebo vyrovnanie straty za rok 2012

Informácia o zúčtovaní straty je uvedená v časti M.

2. Rezervy (r. 089 súvahy)

2.1. Krátkodobé rezervy (r. 091 súvahy, r. 093 súvahy)

Názov položky	Bežné účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav na konci účtovného obdobia
a	b	c	d	e	f
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	183 595	77 737	172 100	6 293	82 939
<i>Zákonné rezervy:</i>	<i>178 530</i>	<i>65 062</i>	<i>172 100</i>	<i>6 293</i>	<i>65 199</i>
Rezerva na audit	14 112	11 593	14 112	0	11 593
Ostatné zákonné rezervy	164 418	53 469	157 988	6 293	53 606
<i>Ostatné rezervy :</i>	<i>5 065</i>	<i>12 675</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>17 740</i>
Rezerva na súdne spory	5 065	12 675	0	0	17 740
Nevyfakturované dodávky	0	421	0	0	421

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav na konci účtovného obdobia
a	b	c	d	e	f
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	45 185	178 530	35 446	4 674	183 595
<i>Zákonné rezervy:</i>	<i>40 120</i>	<i>178 530</i>	<i>35 446</i>	<i>4 674</i>	<i>178 530</i>
Rezerva na audit	11 713	14 112	11 713	0	14 112
Ostatné zákonné rezervy	28 407	164 418	23 733	4 674	164 418
<i>Ostatné rezervy :</i>	<i>5 065</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>5 065</i>
Rezerva na súdne spory	5 065	0	0	0	5 065
Nevyfakturované dodávky	0	0	0	0	0

3. Závazky (r. 094 a 106 súvahy)

3.1. Výška záväzkov do lehoty a po lehote splatnosti vrátane skupiny:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Závazky po lehote splatnosti	21 053	3 259
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	4 184 337	3 278 564
Krátkodobé záväzky spolu	4 205 390	3 281 823
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	118	118
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	0	0
Dlhodobé záväzky spolu	118	118

Spoločnosť eviduje k 31.12.2013 záväzok za istinu z pôžičky voči spoločnosti Cofisun S.A. vo výške 4 000 000 Eur, a na úrokoch vo výške 1 900 Eur.

3.2. Odložený daňový záväzok (r. 105 súvahy)

Spoločnosť v roku 2013 neeviduje odložený daňový záväzok zo zdaniteľných dočasných rozdielov medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou.

3.3. Záväzky zo sociálneho fondu (r. 103 súvahy)

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu je v nasledujúcom prehľade :

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Začiatkový stav sociálneho fondu	118	118
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	0	0
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
Tvorba sociálneho fondu spolu	0	0
Čerpanie sociálneho fondu	0	0
Konečný zostatok sociálneho fondu	118	118

Spoločnosť mala v roku 2013 jedného zamestnanca a preto netvorila Sociálny fond na ťarchu nákladov. Sociálny fond sa podľa zákona o sociálnom fonde čerpá na sociálne, zdravotné, rekreačné a iné potreby zamestnancov. Sociálny fond nebol vytvorený ani zo zisku.

4. Bankové úvery a výpomoci (r. 116 súvahy)

Spoločnosť neeviduje k 31.12. 2013 bankové úvery.

ČASŤ F. VÝNOSY

1. Výnosy z hospodárskej činnosti

1.1. Tržby za predaj tovaru, vlastných výrobkov a služieb (r. 01, 05 výkazu ziskov a strát)

Spoločnosť nedosiahla v roku 2013 žiadne tržby z predaja tovaru, vlastných výrobkov ani služieb.

1.2. Zmena stavu vnútropodnikových zásob (r. 06 výkazu ziskov a strát)

Spoločnosť nedosiahla v roku 2013 žiadne výnosy zo zmeny stavu vnútropodnikových zásob.

1.3. Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Významné položky pri aktivácii nákladov, z toho:	0	0
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	57 835	101 729
Zmluvné pokuty a penále	6 923	19 944
Poistenie pôžičiek	48 608	79 674
Ostatné	2 304	2 111
Finančné výnosy, z toho:	396 274	526 558
<i>Kurzové zisky, z toho:</i>	<i>101</i>	<i>56</i>
kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
<i>Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:</i>	<i>396 173</i>	<i>526 502</i>
Výnosové úroky	396 173	526 502
Výnosy z precenenia cenných papierov a z derivátových operácií	0	0
Mimoriadne výnosy, z toho:	0	0

1.4. Čistý obrat spoločnosti

Čistý obrat Spoločnosti na účely zistenia povinnosti overenia individuálnej účtovnej závierky audítorom [§ 19 ods. 1 písm. a) zákona o účtovníctve] je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	2013	2012
Tržby za vlastné výrobky	0	0
Tržby z predaja služieb	0	0
Tržby za tovar	0	0
Výnosy zo zákazky	0	0
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj	0	0
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	454 008	628 231
Čistý obrat spolu	454 008	628 231

ČASŤ G. NÁKLADY

1. Náklady na poskytnuté služby, ostatné náklady na hospodársku činnosť, finančné a mimoriadne náklady

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady na spotrebované nákupy	15 384	44 920
<i>Spotreba materiálu - OPTYS</i>	12 975	40 818
Spotreba materiálu - ostatné	2 409	4 102
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	981 146	954 315
Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti	21 873	22 208
Personalizácia údajov - OPTYS	13 877	14 064
<i>Telefón, internet</i>	22 198	18 846
služby od spol. COFISUN	430 575	517 800
služby od spol. COFIDIS CZ	294 343	243 479
právne služby	97 642	56 464
ostatné	100 638	81 464
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	144 057	260 193
Osobné náklady	20 749	12 479
Odpis pohľadávky	29 697	7 302
Členské príspevky	7 150	5 925
Poistenie	765	1 185
Ostatné dane a poplatky	16 527	7 553
Tvorba opravnej položky	64 569	221 245
Ostatné	4 600	4 504
Finančné náklady, z toho:	9 993	27 538
<i>Kurzové straty, z toho:</i>	206	941
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	50	5
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>	9 787	26 597
Úroky – pôžička COFIDIS SA	7 734	24 040
Bankové poplatky	2 053	2 557
Mimoriadne náklady, z toho:	0	0

ČASŤ H. DAŇ Z PRÍJMOV

1. Sadzba dane z príjmov

Sadzba dane z príjmov pre rok 2013 je 23 %. Spoločnosť nemala žiadne úľavy z daní.

Vzhľadom k tomu, že miestom obchodného vedenia Spoločnosti je Česká republika, Spoločnosť je daňovým rezidentom v Českej republike a zdaňuje svoje celosvetové príjmy v Českej republike.

2. Prechod od teoreticky vykázanej dane z príjmov k celkovej dani z príjmov

Názov položky	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
a	b	c	d	e	f	g
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	-696 452	x	X	-658 650	x	x
teoretická daň	x	-160 184	23	x	-125 144	19
Daňovo neuznané náklady	97 358		-3,22	232 637	44 201	6,71
Výnosy nepodliehajúce dani	-7 859	-1 808	0,26	-4 626	-879	-0,13
Vplyv nevykázanej odloženej daňovej pohľadávky	0	0		0	0	
Umorenie daňovej straty	0	0		0	0	
Zmena sadzby dane	0	0		0	0	
Iné	0	0		0	0	
Spolu	-606 953	- 139 599	20,04	-430 639	-81 822	25,58
Splatná daň z príjmov	X	0	0	x	0	0
Odložená daň z príjmov	X	0	0	x	0	0
Celková daň z príjmov	x	0	0	x	0	0

Ďalšie informácie k odloženým daniam:

	2013	2012
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov	0	0
Suma odloženého daňového záväzku účtovaného ako náklad alebo výnos vyplývajúci zo zmeny sadzby dane z príjmov	0	0
Suma odloženej daňovej pohľadávky týkajúca sa umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov, ako aj dočasných rozdielov predchádzajúcich účtovných období, ku ktorým sa v predchádzajúcich účtovných obdobiach odložená daňová pohľadávka neúčtovala	0	0
Suma odloženého daňového záväzku, ktorý vznikol z dôvodu neúčtovania tej časti odloženej daňovej pohľadávky v bežnom účtovnom období, o ktorej sa účtovalo v predchádzajúcich účtovných obdobiach	0	0
Suma neuplatneného umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov a odpočítateľných dočasných rozdielov, ku ktorým nebola účtovaná odložená daňová pohľadávka	2 153 140	2 497 211
Suma odloženej dane z príjmov, ktorá sa vzťahuje na položky účtované priamo na účty vlastného imania bez účtovania na účty nákladov a výnosov	0	0

ČASŤ I. PODSÚVAHOVÉ ÚČTY

Spoločnosť v roku 2013 medzi podsúvahové záväzky zaradila nečerpané dispo klientov, ktorí spĺňajú podmienky jeho čerpania. Výška týchto podsúvahových záväzkov je 1.243.066,- Eur.

ČASŤ J. INÉ AKTÍVA A INÉ PASÍVA

1. Podmienené záväzky

Spoločnosť nemá podmienené záväzky, ktoré sa nesledujú v bežnom účtovníctve a neuvádzajú sa v súvahe.

Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského a českého daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov. Vedenie Spoločnosti si nie je vedomé žiadnych okolností, v dôsledku ktorých by jej vznikol významný náklad.

2. Ostatné finančné povinnosti

Spoločnosť nemá ostatné finančné povinnosti, ktoré sa nesledujú v bežnom účtovníctve a neuvádzajú sa v súvahe.

3. Podmienенý majetok

Spoločnosť nemá podmienený majetok.

ČASŤ K. PRÍJMY A VÝHODY ČLENOV ŠTATUTÁRNYCH, DOZORNÝCH A INÝCH ORGÁNOV SPOLOČNOSTI

Spoločnosť v roku 2013 nerozdeľovala odmeny členom štatutárnych, dozorných a ani iných orgánov spoločnosti, ani im neboli poskytnuté iné výhody.

Hrubé príjmy vedenia Spoločnosti za ich činnosť pre Spoločnosť v sledovanom účtovnom období boli vo výške 0 eur (v roku 2012: 0 eur).

Spoločnosť neuskutočnila také transakcie so spriaznenými osobami, ktoré sa neuzavreli na základe obvyklých obchodných podmienok.

ČASŤ L. SKUTOČNOSTI, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA A DO DŇA ZOSTAVENIA ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Po 31. decembri 2013 a do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali žiadne také udalosti, ktoré by významným spôsobom ovplyvnili aktíva a pasíva spoločnosti.

Od 8. marca 2014 má predstavenstvo vymenovaného iba jedného člena, namiesto pôvodných troch. V mene spoločnosti koná a podpisuje jediný člen predstavenstva samostatne.

ČASŤ M. PREHĽAD ZMIEN VLASTNÉHO IMANIA

Položka vlastného imania	2013				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav na konci účtovného obdobia
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	25 000				25 000
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely					
Zmena základného imania					
Pohľadávky za upísané vlastné imanie					
Emisné ážio					
Ostatné kapitálové fondy	4 358 457				4 358 457
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov	2 776				2 776
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov					
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí					
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení					
Zákonný rezervný fond					
Nedeliteľný fond					
Štatutárne fondy a ostatné fondy					
Nerozdelený zisk minulých rokov					
Neuhrazená strata minulých rokov	- 5 039 021			- 658 691	- 5 697 712
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-658 691	- 696 458		658 691	-696 458
Vyplatené dividendy					
Ostatné položky vlastného imania					
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa					
SPOLU	- 1 311 479	- 696 458			-2 007 937

Položka vlastného imania	2012				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav na konci účtovného obdobia
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	25 000				25 000
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely					
Zmena základného imania					
Pohľadávky za upísané vlastné imanie					
Emisné ážio					
Ostatné kapitálové fondy	4 358 457				4 358 457
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov	2 776				2 776
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov					
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí					
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení					
Zákonný rezervný fond					
Nedeliteľný fond					
Štatutárne fondy a ostatné fondy					
Nerozdelený zisk minulých rokov					
Neuhradená strata minulých rokov	- 4 365 779			- 673 242	- 5 039 021
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-673 242	- 658 691		673 242	-658 691
Vyplatené dividendy					
Ostatné položky vlastného imania					
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa					
SPOLU	- 652 788	- 658 691		0	-1 311 479

Vysporiadanie straty za rok 2012 je v nasledujúcom prehľade :

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Účtovná strata	658 691
Vysporiadanie účtovnej straty	Bežné účtovné obdobie
Zo zákonného rezervného fondu	
Zo štatutárnych a ostatných fondov	
Z nerozdeleného zisku minulých rokov	
Úhrada straty spoločníkmi	
Prevod do neuhradenej straty minulých rokov	658 691
Iné	
Spolu	658 691

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2013 vo výške – 696 458 EUR rozhodne valné zhromaždenie. Návrh štatutárneho orgánu valnému zhromaždeniu je takýto :

- Prevod straty vo výške 696 458 Eur na účet nerozdelené straty minulých rokov

ČASŤ T. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV PRI POUŽITÍ NEPRIAMEJ METÓD

Označenie položky	Obsah položky	2 013	2 012
	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Z/S	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)	-696 452	-658 650
A. 1.	<i>Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-), (súčet A. 1. 1. až A. 1. 13.)</i>	-395 183	-273 205
A. 1. 1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (+)	4 380	4 251
A. 1. 2.	Zostatková hodnota dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku účtovaná pri vyradení tohto majetku do nákladov na bežnú činnosť, s výnimkou jeho predaja (+)		
A. 1. 3.	Odpis opravnej položky k nadobudnutému majetku (+/-)		
A. 1. 4.	Zmena stavu dlhodobých rezerv (+/-)	-100 656	
A. 1. 5.	Zmena stavu opravných položiek (+/-)	64 568	221 245
A. 1. 6.	Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	-4 762	3 786
A. 1. 7.	Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov (-)		
A. 1. 8.	Úroky účtované do nákladov (+)	7 734	24 040
A. 1. 9.	Úroky účtované do výnosov (-)	-396 173	-526 502
A. 1. 10.	Kurzový zisk vyčíslený k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (-)		
A. 1. 11.	Kurzová strata vyčíslená k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+)	50	5
A. 1. 12.	Výsledok z predaja dlhodobého majetku, s výnimkou majetku, ktorý sa považuje za peňažný ekvivalent (+/-)	-20	-30
A. 1. 13.	Ostatné položky nepeňažného charakteru, ktoré ovplyvňujú výsledok hospodárenia z bežnej činnosti, s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-)	29 697	
A. 2.	<i>Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu, ktorým sa na účely tohto opatrenia rozumie rozdiel medzi obežným majetkom a krátkodobými záväzkami s výnimkou položiek obežného majetku, ktoré sú súčasťou peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov, na výsledok hospodárenia z bežnej činnosti (súčet A. 2. 1. až A. 2. 4.)</i>	674 441	411 412
A. 2. 1.	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	-253 888	394 643
A. 2. 2.	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	928 329	16 769
A. 2. 3.	Zmena stavu zásob (-/+)		
A. 2. 4.	Zmena stavu krátkodobého finančného majetku, s výnimkou majetku, ktorý je súčasťou peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (-/+)		
	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti s výnimkou príjmov a výdavkov, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-), (súčet Z/S + A. 1. + A. 2.)	-417 194	-520 443
A. 3.	Prijaté úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností (+)	396 173	532 104
A. 4.	Výdavky na zaplatené úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do finančných činností (-)		
A. 5.	Príjmy z dividend a iných podielov na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností (+)		
A. 6.	Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do finančných činností (-)		
	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti (+/-), (súčet Z/S + A. 1. až A. 6.)	-21 020	11 661
A. 7.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností alebo finančných činností (-/+)	-6	41
A. 8.	Príjmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť (+)		
A. 9.	Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť (-)		
A.	Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti (+/-), (súčet Z/S + A. 1. až A. 9.)	-21 026	11 702
	Peňažné toky z investičnej činnosti		
B. 1.	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku (-)	-49 423	-9 638

B. 2.	Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku (-)		
B. 3.	Výdavky na obstaranie dlhodobých cenných papierov a podielov v iných účtovných jednotkách, s výnimkou cenných papierov, ktoré sa považujú za peňažné ekvivalenty a cenných papierov určených na predaj alebo na obchodovanie (-)		
B. 4.	Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného majetku (+)		
B. 5.	Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku (+)	20	30
B. 6.	Príjmy z predaja dlhodobých cenných papierov a podielov v iných účtovných jednotkách, s výnimkou cenných papierov, ktoré sa považujú za peňažné ekvivalenty a cenných papierov určených na predaj alebo na obchodovanie (+)		
B. 7.	Výdavky na dlhodobé pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (-)		
B. 8.	Príjmy zo splácania dlhodobých pôžičiek poskytnutých účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (+)		
B. 9.	Výdavky na dlhodobé pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou tretím osobám s výnimkou dlhodobých pôžičiek poskytnutých účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (-)		
B. 10.	Príjmy zo splácania pôžičiek poskytnutých účtovnou jednotkou tretím osobám, s výnimkou pôžičiek poskytnutých účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (+)		
B. 11.	Prijaté úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (+)		
B. 12.	Príjmy z dividend a iných podielov na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (+)		
B. 13.	Výdavky súvisiace s derivátmi s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie, alebo ak sa tieto výdavky považujú za peňažné toky z finančnej činnosti (-)		
B. 14.	Príjmy súvisiace s derivátmi s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie, alebo ak sa tieto výdavky považujú za peňažné toky z finančnej činnosti (+)		
B. 15.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky, ak je ju možné začleniť do investičných činností (-)		
B. 16.	Príjmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na investičnú činnosť (+)		
B. 17.	Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na investičnú činnosť (-)		
B. 18.	Ostatné príjmy vzťahujúce sa na investičnú činnosť (+)		
B. 19.	Ostatné výdavky vzťahujúce sa na investičnú činnosť (-)		
B.	Čisté peňažné toky z investičnej činnosti (súčet B. 1. až B. 19.)	-49 403	-9 608
	Peňažné toky z finančnej činnosti		
C. 1.	Peňažné toky vo vlastnom imaní (súčet C. 1. 1. až C. 1. 8.)	0	0
C. 1. 1.	Príjmy z upísaných akcií a obchodných podielov (+)		
C. 1. 2.	Príjmy z ďalších vkladov do vlastného imania spoločníkmi alebo fyzickou osobou, ktorá je účtovnou jednotkou (+)		
C. 1. 3.	Prijaté peňažné dary (+)		
C. 1. 4.	Príjmy z úhrady straty spoločníkmi (+)		
C. 1. 5.	Výdavky na obstaranie alebo spätné odkúpenie vlastných akcií a vlastných obchodných podielov (-)		
C. 1. 6.	Výdavky spojené so znížením fondov vytvorených účtovnou jednotkou (-)		
C. 1. 7.	Výdavky na vyplatenie podielu na vlastnom imaní spoločníkmi účtovnej jednotky a fyzickou osobou, ktorá je účtovnou jednotkou (-)		
C. 1. 8.	Výdavky z iných dôvodov, ktoré súvisia so znížením vlastného imania (-)		
C. 2.	Peňažné toky vznikajúce z dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov z finančnej činnosti, (súčet C. 2. 1. až C. 2. 9.)	-7 734	-33 392
C. 2. 1.	Príjmy z emisie dlhových cenných papierov (+)		
C. 2. 2.	Výdavky na úhradu záväzkov z dlhových CP (-)		
C. 2. 3.	Príjmy z úverov, ktoré účtovnej jednotke poskytla banka alebo pobočka zahraničnej banky, s výnimkou úverov, ktoré boli poskytnuté na zabezpečenie hlavného predmetu činnosti (+)		
C. 2. 4.	Výdavky na splácanie úverov, ktoré účtovnej jednotke poskytla banka alebo pobočka zahraničnej banky, s výnimkou úverov, ktoré boli poskytnuté na zabezpečenie hlavného predmetu činnosti (-)		
C. 2. 5.	Príjmy z prijatých pôžičiek (+)		
C. 2. 6.	Výdavky na splácanie pôžičiek (-)	-7 734	-33 392
C. 2. 7.	Výdavky na úhradu záväzkov z používania majetku, ktorý je predmetom zmluvy o kúpe prenajatej veci (-)		
C. 2. 8.	Príjmy z ostatných dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov vyplývajúcich z finančnej činnosti účtovnej jednotky, s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v inej časti prehľadu peňažných tokov (+)		
C. 2. 9.	Výdavky na splácanie ostatných dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov vyplývajúcich z finančnej činnosti účtovnej jednotky, s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v inej časti prehľadu peňažných tokov (-)		

C. 3.	Výdavky na zaplatené úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (-)		
C. 4.	Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (-)		
C. 5.	Výdavky súvisiace s derivátmi, s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie, alebo ak sa považujú za peňažné toky z investičnej činnosti (-)		
C. 6.	Príjmy súvisiace s derivátmi, s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie, alebo ak sa považujú za peňažné toky z investičnej činnosti (+)		
C. 7.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky, ak ich možno začleniť do finančných činností (-)		
C. 8.	Príjmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na finančnú činnosť (+)		
C. 9.	Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na finančnú činnosť (-)		
C.	Čisté peňažné toky z finančnej činnosti (súčet C. 1. až C. 9.)	-7 734	-33 392
D.	Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov (+/-), (súčet A + B + C)	-78 163	-31 298
E.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia (+/-)	384 034	415 337
F.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia pred zohľadnením kurzových rozdielov vyčíslených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	305 871	384 039
G.	Kurzové rozdiely vyčíslené k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	-50	-5
H.	Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia upravený o kurzové rozdiely vyčíslené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	305 822	384 034

Štruktúra peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pokladnica, ceniny	672	297
Bežné bankové účty	305 150	383 737
Bankové účty termínované		
Peniaze na ceste		
Spolu	305 822	384 034

Peňažné prostriedky

Peňažnými prostriedkami (angl. cash) sa rozumejú peňažné hotovosti, ekvivalenty peňažných hotovostí, peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách, kontokorentný účet a časť zostatku účtu Peniaze na ceste, ktorý sa viaže na prevod medzi bežným účtom a pokladnicou alebo medzi dvoma bankovými účtami.

Ekvivalenty peňažných prostriedkov

Ekvivalentmi peňažných prostriedkov (angl. cash equivalents) sa rozumie krátkodobý finančný majetok zameniteľný za vopred známu sumu peňažných prostriedkov, pri ktorom nie je riziko výraznej zmeny jeho hodnoty v najbližších troch mesiacoch odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, napríklad termínované vklady na bankových účtoch, ktoré sú uložené najviac na trojmesačnú výpovednú lehotu, likvidné cenné papiere určené na obchodovanie, prioritné akcie obstarané účtovnou jednotkou, ktoré sú splatné do troch mesiacov odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.