

A. INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE

1. Založenie spoločnosti

Obchodné meno a sídlo spoločnosti: Paymet Intitucion NFD a.s.
17.novembra 4, 064 01 Stará Ľubovňa

Dátum založenia: 05.09.2012
Dátum vzniku: 10.12.2012
IČO: 46847162
Spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu v Prešove, oddiel: Sa, vl.č. 10486/P.

Obchodná spoločnosť Payment Institution NFD a.s., so sídlom 17. novembra 539/4, Stará Ľubovňa, IČO 46 847 162, zapísaná v Obchodnom registri Okresný súd Prešov, Odd: Sa, Vl.č.: 10486/P bola založená zakladateľskou listinou zo dňa 5. 9. 2012, pričom zakladajúcim a zároveň jediným spoločníkom bolo NAŠE FINANČNÉ DRUŽSTVO, so sídlom 17. novembra 539/4, Stará Ľubovňa, IČO 36 477 494 zapísané v Obchodnom registri Okresného súdu Prešov, Odd: Dr, Vl.č.: 10103/P (ďalej len „Spoločnosť“). (2) Na základe rozhodnutia Spoločnosti zo dňa 2. 9. 2014 bolo prijaté rozhodnutie o zmene právnej formy spoločnosti NFD s.r.o. so sídlom 17. novembra 539/4, Stará Ľubovňa, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Prešov, Oddiel: Sro, vl.č.: 26841/P na akciovú spoločnosť čím prišlo k zmene právnej formy Spoločnosti.

2. Hlavnou činnosťou spoločnosti je:

- 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 I. úhradou. Na výkon činnosti má udelenú licenciu NBS zo dňa 28.5.2015 č.ODB-10851/2014-7

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

	2017	2016
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	10	3
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	11	3
počet vedúcich zamestnancov	1	1

3. Údaje o neobmedzenom ručení

Účtovná jednotka nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

4. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2017 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v platnom znení za účtovné obdobie od 1. januára 2017 do 31. decembra 2017.

5. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2016, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená rozhodnutím jediného akcionára spoločnosti, vykonávajúceho pôsobnosť valného zhromaždenia spoločnosti, zo dňa 17.05.2017.

B. INFORMÁCIA O AKCIONÁROCH SPOLOČNOSTI:

Spoločník, akcionár	Výška podielu na základnom imaní		Podiel na hlasovacích právach	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI
	absolútne	v %	v %	v %
a	b	c	d	e
Naše Finančné Družstvo	125 000	100	100	-
Spolu	125 000	100	100	-

Základné imanie je rozdelené na akcie spoločnosti. Akcie sú vydané ako:

- druh: kmeňové
- forma: na meno
- podoba: listinné.

Počet a menovitá hodnota akcií Spoločnosti: - 25 (slovom dvadsaťpäť) akcií s menovitou hodnotou 5.000,- EUR (slovom päťtisíc eur)

C. INFORMÁCIE O KONSOLIDOVANOM CELKU

Účtovná jednotka je súčasťou konsolidovaného celku.

Bezprostredne konsolidujúcou jednotkou, ktorá zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku Naše Finančné Družstvo. Účtovná závierka bude uložená v spoločnosti Naše Finančné Družstvo, 17.novembra 4, 064 1 Stará Lubovňa.

Materská účtovná jednotka **nie je oslobodená** od povinnosti zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku a konsolidovanú výročnú správu podľa §22 ods. 8 a 12 zákona 431/2002 o účtovníctve v zmysle zmien a dodatkov.

D. V POZNÁMKACH SA UVÁDZAJÚ ĎALŠIE INFORMÁCIE O:

- a) použitých účtovných zásadách a účtovných metódach,
- b) údajoch vykázaných na strane aktív súvahy,
- c) údajoch vykázaných na strane pasív súvahy,
- d) výnosoch,
- e) nákladoch,
- f) daniach z príjmov,
- g) údajoch na podsúvahových účtoch,
- h) iných aktívach a iných pasívach,
- i) spriaznených osobách,
- j) skutočnostiach, ktoré nastali medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom jej zostavenia,
- k) prehľade zmien vlastného imania,
- l) prehľade peňažných tokov.

E. INFORMÁCIE O ÚČTOVNÝCH ZÁSADÁCH A ÚČTOVNÝCH METÓDACH**(a) Východiská pre zostavenie účtovnej závierky**

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania spoločnosti (going concern). Výsledky hospodárenia ako aj celkovú finančnú situáciu Spoločnosť pravidelne monitoruje, vyhodnocuje a prijíma opatrenia na jej zlepšenie.

Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli účtovnou jednotkou konzistentne aplikované okrem účtovania výnosov, ktoré boli v roku 2016 ako finančné výnosy a v roku 2017 sú účtované tržby z obchodné styku.. V účtovnom období 2017 Spoločnosť nevykonala žiadne opravy významných chýb minulých účtovných období.

Účtovné metódy a zásady boli aplikované v zmysle zákona NR SR č. 431/2002 Z.z. a opatrenia MF SR č. 23054/2002-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove pre podnikateľov účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva a ich noviel.

(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.) a všetky zníženia tejto obstarávacej ceny.

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

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok sa odpisuje podľa plánu odpisov. Majetok sa začína odpisovať v mesiaci zaradenia do používania.

Daňové odpisy spoločnosti sa uplatňujú podľa sadzieb uvedených v zákone o daniach z príjmov platných pre rovnomerné odpisovanie majetku, ktorý zohľadňuje mieru opotrebenia dlhodobého majetku. Spoločnosť k 31.12.2017 eviduje v rámci dlhodobého majetku iba softvér. Doba odpisovania je 5 rokov, spôsob odpisovania – lineárny.

(c) **Informácie o spôsobe oceňovania zložiek majetku a záväzkov**

1) Zásoby

Zásoby sa oceňujú obstarávacou cenou (nakupované zásoby) alebo vlastnými nákladmi (zásoby vytvorené vlastnou činnosťou).

Obstarávacia cena zahŕňa cenu zásob a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, poistné, provízie, skonto a pod.) a všetky zníženia tejto obstarávacej ceny. Úroky z cudzích zdrojov nie sú súčasťou obstarávacej ceny.

Vlastné náklady zahŕňajú priame náklady (priamy materiál, priame mzdy a ostatné priame náklady) a časť nepriamych nákladov bezprostredne súvisiacich s vytvorením zásob vlastnou činnosťou (výrobná réžia). Správna réžia a odbytové náklady nie sú súčasťou vlastných nákladov. Súčasťou vlastných nákladov nie sú úroky z cudzích zdrojov.

Zníženie hodnoty zásob sa upravuje vytvorením opravnej položky.

2) 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

3) Peňažné prostriedky a ceniny

Peňažné prostriedky a ceniny sa oceňujú ich menovitou hodnotou.

4) 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.

5) 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.

6) Záväzky

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

7) Odložené dane

Odložené dane (odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok) sa vzťahujú na:

- dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou,
- dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou pohľadávok vykázaných v súvahe a ich daňovou základňou,
- dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou rezerv a ich daňovou základňou.

8) 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.

9) Dotácie

O nároku na dotácie sa účtuje, ak je takmer isté, že na základe splnených podmienok na poskytnutie dotácie sa spoločnosti daná dotácia poskytne. Dotácie spoločnosť využíva z Operačného programu Ľudské zdroje, na pracovné miesto zamestnanca. Dotácia je poskytnutá na obdobie 1.7.2017 do 31.3.2018. Dotácia sa účtuje ako výnos spoločnosti.

10) Všetok prenajatý majetok na základe zmlúv vykazuje ako svoj majetok jeho vlastník, nie nájomca.

Spoločnosť nemá vo svojej evidencii žiadny prenajatý majetok, ktorý by vykazovala ako svoj majetok.

11) Cudzia 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.

12) Výnosy

- Tržby za vlastné výkony neobsahujú daň z pridanej hodnoty. Výnosy spoločnosti v roku 2017 dosiahli obrát 1 148 843,- eur. Tvoria ich čisto výnosy z oblasti poskytovanie platobných služieb podľa ustanovenia § 2 ods. 1 písm c) bod I. zákona o platobných službách.

13) Spoločnosť nevlastní majetok nadobudnutý v privatizácii.

14) Spoločnosť neúčtuje o goodwill, výskumnej a vývojovej činnosti, dlhodobých pohľadávkach, zákazkovej výrobe.

Tabuľka č.2

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (rok 2016)

Dlhodobý nehmotný majetok	Aktivova-né náklady na vývoj	Softvér	Oceni-te- lné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstaráva- ný DNM	Poskytnu- té preddavky na DNM	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia		0						0
Prírastky								0
Úbytky								0
Presuny								0
Stav na konci účtovného obdobia		0						0
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia		0						0
Prírastky		0						0
Úbytky								0
Stav na konci účtovného obdobia		0						0
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia								0
Prírastky								0
Úbytky								0
Stav na konci účtovného obdobia		0						0
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia		0						0
Stav na konci účtovného obdobia		0						0

Dlhodobý hmotný majetok

Spoločnosť k 31.12.2017 neviduje žiaden hmotný majetok nad 1 700,- EUR. Dlhodobý hmotný majetok nad 1 700,- EUR nevidovala ani k 31.12.2016.

Spoločnosť v roku 2017 obstarala majetok:

- Softvér v hodnote 20 000,- EUR
- Apple MacBook 13''+Apple Magic Mouse2 v hodnote 1 396,- EUR

Tento majetok účtovná jednotka k 31. decembru 2017 vykazuje ako svoj majetok.

(b) Poistenie dlhodobého nehmotného a dlhodobého hmotného majetku

Dlhodobý hmotný majetok, dlhodobý nehmotný a ani krátkodobý majetok nie je poistený.

(c) Záložné právo na majetok a obmedzenie majetkom nakladať

Spoločnosť nemá riadené záložné právo na žiaden dlhodobý majetok.

Dlhodobý finančný majetok

Spoločnosť v období 1.1.2017 do 31.12.2017 nemá žiaden dlhodobý finančný majetok.

(d) Zásoby

Účtovná jednotka neviduje žiadne zásoby

(e) Pohľadávky

Tvorba, zúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam v členení podľa jednotlivých položiek súvahy za bežné účtovné obdobie, pričom sa uvádza dôvod ich tvorby, zúčtovania: Spoločnosť netvorila žiadne OP k pohľadávkam, nakoľko ocenenie pohľadávok k 31.12.2017 nebolo potrebné upraviť.

Veková štruktúra pohľadávok za bežné účtovné obdobie:

Tabuľka č.1

Pohľadávky k 31.12.2017	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
a	b	c	d
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku			0
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke			0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku			0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom združení a			0
Iné pohľadávky			0
Dlhodobé pohľadávky spolu	0	0	0
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	1 521	0	1 521
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke*	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom združení a	62 999		62 999
Sociálne poistenie			0
Daňové pohľadávky a dotácie	5 193	0	5 193
Iné pohľadávky	0	0	0
Krátkodobé pohľadávky spolu	69 713	0	69 713

*Uvedená je tu aj pohľadávka akcionárovi Naše Finančné Družstvo – nesplatená časť tvorby Kapitálového fondu vo výške 62 998,68 EUR. Táto pohľadávka bude splatená v celej výške do 31.3.2018.

(f) Finančné účty

Ako finančné účty sú vykázané peniaze v pokladnici, účty v bankách a cenné papiere. Úctami v bankách môže spoločnosť voľne disponovať.

Tabuľka č.1

Názov položky	k 31.12.2017	k 31.12.2016
Pokladnica, ceniny	1 140	1 294
Bežné bankové účty	94 937	125 925
Bankové účty termínované		0
Peniaze na ceste		
Spolu	96 077	127 219

(g) Informácie o časovom rozlíšení na strane aktív

Názov položky	k 31.12.2017	k 31.12.2016
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	48	278
Bežné náklady na hospodársku činnosť - telefónne poplatky, doména	48	278
Prijmy budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Prijmy budúcich období krátkodobé, z toho:	49 528	0
Spolu	49 576	278

Prijmy budúcich období predstavujú výnosy spoločnosti.

G Informácie o údajoch na strane pasív súvahy

(a) Vlastné imanie

Informácie o vlastnom imaní sú uvedené v časti B a P.

Účtovná strata za rok 2016 bola zúčtovaná na základe uznesenia valného zhromaždenia Spoločnosti takto:

Tabuľka č.1

	2016
Účtovný strata	199 062
Vysporiadanie účtovnej straty	
	<u>2016</u>
Zo zákonného rezervného fondu	0
Zo štatutárnych a ostatných fondov	
Z nerozdeleného zisku minulých rokov	
Úhrada straty spoločníkmi, členmi	0
Prevod do neuhradenej straty minulých rokov	199 062
Iné	
Spolu	<u><u>199 062</u></u>

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2017 vo výške -12 933,65 EUR rozhodne valné zhromaždenie.

Návrh štatutárneho orgánu valnému zhromaždeniu je takýto:

- Jediný akcionár navrhuje predstavenstvu na preúčtovanie straty dosiahnutej v hospodárskom roku od 01.01.2017 a končiacom k 31.12.2017 vo výške – 12 933,65 EUR vysporiadať zaúčtovaním na účet neuhradených strát minulých období.

(b) Rezervy

Prehľad o rezervách za bežné účtovné obdobie je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Rezerva na odchodné do dôchodku bola vypočítaná matematicko-poistnou metódou.

Rezerva na nevyčerpané dovolenky vrátane sociálneho zabezpečenia je vypočítaná na základe inventarizácie nevyčerpaných dovoleniek k 31.12.2017, ocenená priemernou mzdou za posledný kvartál účtovného obdobia.

Tabuľka č.1

a	Bežné účtovné obdobie (rok 2017)				
	Stav	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav
	k 1.1.2017				k 31. 12. 2017
b	c	d	e	f	
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	561	0	0	561
Zákonná: na pestovnú činnosť					0
Ostatné: odchodné do dôchodku na súdne spory		561			561
Krátkodobé rezervy, z toho:	475	7 652	475	0	7 652
Zákonné rezervy, z toho:	325	4 552	325	0	4 552
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	325	4 552	325		4 552
Na pestovnú činnosť	0	0	0	0	0
Na nevyfakturované dodávky	0		0	0	
Ostatné, z toho:	150	3 100	150	0	3 100
Na nevyfakturované dodávky		0			0
Odchodné do dôchodku	0	0	0		0
Rezerva na pokuty a penále	0	0			0
Rezerva na súdne spory		0	0		0
Rezerva na overenie účtovnej závierky a zostavenie DP	150	3 100	150		3 100

*Spoločnosť pozná presnú čiastku úhrady za audit.

Tabuľka č.2

a	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (rok 2016)				
	Stav k 1.1.2016	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.12.2016
	b	c	d	e	f
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Zákonná: na pestovnú činnosť	0	0	0	0	0
Ostatné: odchodné do dôchodku	0	0	0	0	0
Rezerva na súdne spory	0				0
Krátkodobé rezervy, z toho:	1 003	525	1 053	0	475
Zákonné rezervy					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	403	375	453	0	325
Rezerva na overenie účtovnej závierky a zostavenie daňového priznania	0	0	0	0	0
Na nevyfakturované dodávky	0	0	0	0	0
Na pestovnú činnosť	0	0	0	0	0
Ostatné, z toho:	600	150	600	0	150
Rezerva na overenie účtovnej závierky a zostavenie daňového priznania	600	150	600	0	150

(c) Závazky

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov) podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	k 31.12.2017	k 31.12.2016
a	b	c
Dlhodobé záväzky spolu	0	0
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	0	0
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	0	0
Krátkodobé záväzky spolu	56 219	62 736
Záväzky po lehote splatnosti	0	0
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	56 219	62 736

(d) Odložený daňový záväzok

Výpočet odloženého daňového záväzku je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	k 31.12.2017	k 31.12.2016
a	b	c
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou,		
z toho		
Odpočítateľné	0	0
Zdaniteľné	0	0
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho		
Odpočítateľné	-3 661	0
Zdaniteľné	0	0
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	0	0
Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty	-146 667	0
Sadzba dane z príjmov (v %)	21	21
Odložená daňová pohľadávka	0	0
Uplatnená daňová pohľadávka	0	0
Zúčtovaná ako zníženie nákladov		
Zúčtovaná do vlastného imania		
Odložený daňový záväzok	<u>0</u>	<u>0</u>
Zmena odloženého daňového záväzku	<u>0</u>	<u>0</u>
Zúčtovaná ako náklad	0	0
Zúčtovaná do vlastného imania	0	0

Vzhľadom k tomu, že na odloženie daň vplývajú iba dočasné rozdiely odpočítateľné a spoločnosť vykazuje stratu, o odloženej daňovej pohľadávke sme neučtovali. Odložený daňový záväzok sa rovná nule.

(e) Sociálny fond

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu v priebehu účtovného obdobia sú znázornené v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	k 31.12.2017	k 31.12.2016
a	b	c
Začiatkový stav sociálneho fondu	50	15
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	298	103
Tvorba sociálneho fondu zo zisku		
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
Tvorba sociálneho fondu spolu	348	118
Čerpanie sociálneho fondu	152	68
Konečný zostatok sociálneho fondu	196	50

Sociálny fond Spoločnosť tvorí vo výške 0,6% z hrubých miezd.

(f) Bankové úvery

Spoločnosť v roku 2017 neúčtovala o žiadnom bankovom úvere.

(g) Časové rozlíšenie

Spoločnosť o časovom rozlíšení neúčtovala.

H INFORMÁCIE O VÝNOSOCH**(a) Tržby za vlastné výkony a tovar**

Tržby za vlastné výkony tj. za poskytovanie platobných služieb sú uvedené nasledujúcom prehľade:

Oblasť	Platobné služby				Spolu	
	odbytu	2017	2016	2017	2016	
a	b	c	d	e	2017	2016
PI NFD a.s.	1 148 843		0	0	1 148 843	0
ostatní	0	0	0	0	0	0
Slovensko						
zahraničie		0		0	0	0
					0	0
Spolu	1 148 843	0	0	0	1 148 843	0

(b) Zmena stavu zásob vlastnej výroby

Táto položka nemá obsahovú náplň pre našu spoločnosť.

(d) Čistý obrat

Čistý obrat Spoločnosti – spoločnosť má povinnosť auditu v zmysle osobitného predpisu – podľa zákona 492/2009 Z.z. Zákona o platobných službách je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	2017	2016
Tržby za vlastné výrobky	0	0
Tržby z predaja služieb	1 148 843	0
Tržby za tovar	0	0
Výnosy zo zákazky	0	0
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj	0	0
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	0	84
Čistý obrat spolu	1 148 843	84

I INFORMÁCIE O NÁKLADOCH

Prehľad o nákladoch na poskytnuté služby, ostatných nákladoch na hospodársku činnosť, finančných a mimoriadnych nákladoch:

Názov položky	2017	2016
Náklady na poskytnuté služby, z toho:	61 395	7 370
<i>Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:</i>	<i>3 100</i>	<i>1 100</i>
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky	3 100	1 100
Vedenie účtovníctva	0	0
Súvisiace audítorské služby		
Daňové poradenstvo		
Ostatné neaudítorské služby		
<i>Ost. významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:</i>	<i>58 295</i>	<i>6 270</i>
Ostatné služby	40 174	5 720
Nájomné	3 300	550
SWIFT - SCRL SOCIETY FOR WORLDWIDE INTERBANK	14 821	0
Ost. významné položky nákladov z hosp. činnosti, z toho:	1 334	0
Odpisy HIM	1 334	0
Ostatné	0	0
Finančné náklady, z toho:	1 038 011	573 442
<i>Kurzové straty, z toho:</i>	<i>5 488</i>	<i>666</i>
Kurové straty ku dňu zostavenia účt.závierky	0	0
<i>Ostat. Významné položky finančných nákladov, z toho:</i>	<i>1 032 523</i>	<i>572 776</i>
Ostatné náklady na finančnú činnosť *	1 032 523	570 874
Nákladové úroky	0	1 902
Iné	0	0
Mimoriadne náklady, z toho:	0	0

* Ostatné náklady na finančnú činnosť tvoria náklady finančné plynúce zo zmluvy uzatvorenej medzi PI NFD a.s. a Naše Finančné Družstvo a predstavujú cashback z realizovaných transakcií.

J INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV
(a) Ďalšie informácie k odloženým daniam:

Názov položky	2017	2016
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	150 328	0
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

Prevod od teoretickej dane z príjmov k vykázanej dani z príjmov je uvedený v nasledujúcom prehľade:

a	2017			2016		
	Základ dane b	Daň c	Daň v % d	Základ dane e	Daň f	Daň v % g
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	-12 934		100,00 %	-193 381		100,00 %
teoretická daň		-2 716	21,00 %		-42 544	22,00 %
Daňovo neuznané náklady	3 740	785	-6,07 %	229 938	50 586	-26,16 %
Výnosy nepodliehajúce dani	-80 275	-16 858	130,34 %	-600	-132	0,07 %
Vplyv nevykázanej odloženej daňovej pohľadávky						
Umorenie daňovej straty		0	0,00 %		0	0,00 %
Zmena sadzby dane		0	0,00 %		0	0,00 %
Iné						
Spolu	-89 470	-18 789	145,27 %	35 957	7 910	-4,09 %
Splatná daň z príjmov		-18 789	145,27 %		7 910	-4,09 %
Odložená daň z príjmov			0,00 %		0	0,00 %
Celková daň z príjmov		-18 789	145,27 %		7 910	-4,09 %

K INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOCH**(a) Klientske peniaze**

Spoločnosť účtuje aj na podsúvahových účtoch - trieda 75 – Účty klientov - analytika podľa cudzích mien, na ktorých sleduje pohyb cudzích prostriedkov (klientov spoločnosti) oproti účtu 799 – Podsúvahový účet spojovací. Účtovanie vykonáva na základe výstupu zo softwaru spoločnosti, o ktorom účtuje v mesačných intervaloch a to tak, že konečný stav účtu 750 (analytika podľa meny) predstavuje reálny stav klientskych peňazí v deň účtovného zápisu/t.j. k poslednému dňu daného mesiaca/ zostatok na účte (Personal business) + zostatok účtu chybára (error) + zostatok operačného účtu (Operating).

Spoločnosť musí mať zabezpečenú oddeliteľnosť finančných prostriedkov klientov od vlastných finančných prostriedkov. K 31.12.2017 spoločnosť eviduje na účtoch klientov 744 804,69 EUR. Túto sumu tvoria klientske peniaze v menách USD, CZK, PLN, GBP, CHF, CAD, SEK DKK (prepočítané kurzom NBS k 31.12.2017) + EUR.

(b) Najatý majetok

Spoločnosť má v nájme od Naše Finančné Družstvo časť nebytových priestorov (21 m2) Nájomná zmluva je uzatvorená na dobu neurčitú. Ročný nájom 3 300,- €.

L. Informácie o iných aktívach a iných pasívach:**Iné aktíva**

Spoločnosť neeviduje žiadne iné aktíva, ktoré sa neevidujú v súvahe.

Iné pasíva

Spoločnosť neeviduje žiadne iné pasíva, ktoré sa neevidujú v súvahe.

Podmienený majetok a záväzky

Spoločnosť nemá podmienené aktíva ani pasíva

M. Príjmy a výhody členov štatutárneho orgánu, dozorného orgánu a iného orgánu účtovnej jednotky:

Priznané odmeny (záruky, pôžičky – istina a úroky, iné plnenia) za účtovné obdobie v členení za jednotlivé orgány

- Členovia predstavenstva - príjmy za rok 2017: 0,- EUR za rok 2016: 0,- EUR
- Členovia dozornej rady - príjmy za rok 2017: 0,- EUR za rok 2016: 0,- EUR

Členom štatutárneho orgánu, ani členom dozorných orgánov neboli v roku 2017 poskytnuté pôžičky, záruky alebo iné formy zabezpečenia, ani finančné prostriedky alebo iné plnenia na súkromné účely členov, ktoré sa vyúčtovávajú (v roku 2016: žiadne).

N. Informácie o ekonomických vzťahoch účtovnej jednotky a spriaznených osôb:

a,b) Zoznam obchodov medzi účtovnou jednotkou a spriaznenými osobami, pričom sa uvedie najmä – druh obchodu (napr. kúpa alebo predaj, tovar alebo služby, licenčné právo, pôžička) a finančná hodnota obchodu:

Medzi spriaznené osoby spoločnosti PI NFD, a.s. patria:

- Naše Finančné Družstvo

V priebehu roku 2017 boli vykázané obchodné transakcie so spriaznenými osobami uvedenými v nasledujúcej tabuľke

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2017	2016
a	b	c	d
Naše Finančné Družstvo	Ostatné pohľadávky		
	Závazky z OS		
	Pohľadávky z OS		
	Výnosy		
	Náklady	1 193 917	551 194

O INFORMÁCIE O SKUTOČNOSTIACH, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA, DO DŇA ZOSTAVENIA ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Po dni ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka nenastali nasledujúce udalosti, ktoré majú významný vplyv na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.

P INFORMÁCIE O VLASTNOM IMANÍ

Prehľad o pohybe vlastného imania v priebehu účtovného obdobia je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Tabuľka č.1

Položka vlastného imania	Bežné účtovné obdobie				Stav k 31.12.2017 f
	Stav k 1.1.2017 b	Prírastky c	Úbytky d	Presuny e	
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	125 000				125 000
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely					0
Zmena základného imania					0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie					0
Emisné ážio					0
Ostatné kapitálové fondy	248 540	20 000			268 540
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov	12 500				12 500
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov					0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí					0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení					0
Zákonný rezervný fond					0
Nedeliteľný fond					0
Štatutárne fondy a ostatné fondy					0
Nerozdelený zisk minulých rokov	0				0
Neuhradená strata minulých rokov	-24 641	0		-199 062	-223 703
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-199 062	-12 933		199 062	-12 933
Vyplatené dividendy	0				0
Ostatné položky vlastného imania	0				0
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa	0				0
Spolu	162 337	7 067	0	0	169 404

Vo výkazoch máte účtovný VH za rok 2017 zaokrúhlený smerom hore 12934. Preto to opravte aj v tabuľke

Prehľad o pohybe vlastného imania za predchádzajúce účtovné obdobie je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Tabuľka č.2

Položka vlastného imania	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav k	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k
	01.01.2016				31.12.2016
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	125 000				125 000
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely	0				0
Zmena základného imania	0				0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0				0
Emisné ážio	0				0
Ostatné kapitálové fondy	14 500	234 040			248 540
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov	12 500				12 500
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov					0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí					0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení					0
Zákonný rezervný fond					0
Nedeliteľný fond					0
Štatutárne fondy a ostatné fondy					0
Nerozdelený zisk minulých rokov					0
Neuhradená strata minulých rokov	-9 313	0		(15 328)	-24 641
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	(15 328)	(199 062)		15 328	(199 062)
Vyplatené dividendy	0	0	0	0	0
Ostatné položky vlastného imania	0	0	0	0	0
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa	0	0	0	0	0
Spolu	127 359	34 978	0	0	162 337

R. PREHĽAD PEŇAŽNÝCH TOKOV

Súčasťou účtovnej závierky je Prehľad peňažných tokov za rok 2017 –Cash Flow vypracovaný nepriamou metódou v štruktúre, ktorá odráža čistý peňažný tok z prevádzkovej, investičnej a finančnej činnosti.

Peňažné prostriedky

Peňažnými prostriedkami sa rozumie peňažné hotovosti, ekvivalenty peňažných hotovostí, peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách a prípadná časť zostatku účtu Peniaze na ceste, ktorý sa viaže na prevod medzi bežným účtom a pokladnicou alebo medzi dvoma bankovými účtami.

Peňažné ekvivalenty

Za peňažné ekvivalenty sa považuje krátkodobý finančný majetok, ktorý je zameniteľný za vopred známu sumu peňažných prostriedkov, pri ktorom nie je riziko výraznej zmeny jeho hodnoty v najbližších troch mesiacoch ku dňu, 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. Termínované vklady ÚJ v roku 2017 nerealizovala.

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO			3	1	7	1	8	9	1	4
DIČ	2	0	2	0	5	2	0	6	5	6

R PODSÚVAHOVÉ ÚČTY

Spoločnosť účtuje na podsúvahových účtoch, kde sa sledujú cudzie peniaze - peniaze klientov spoločnosti. Finančné prostriedky klientov vedie aj v cudzích menách. Cudzie meny sú ku dňu uzávierky prepočítané kurzom NBS k 31.12.2017. K 31.12.2017 je výška klientskych prostriedkov: 744 804,69 eur.

PREHĽAD PEŇAŽNÝCH TOKOV PRI POUŽITÍ NEPRIAMEJ METÓDY

Označenie	Názov položky	Skutočnosť v EUR	
		Bežné účtovné	Minulé účtovné
		obdobie 2017	obdobie 2016
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti			
Z/S	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)	-12934	-199 062
A.1.	Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)	-37200	7944
A.1.1	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (+)	1334	0
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 (+)	0	0
A.1.3	Odpis opravnej položky k nadobudnutému majetku (+/-)		
A.1.4	Zmena stavu rezerv (+/-)	7738	-528
A.1.5	Zmena stavu opravných položiek (+/-)	0	0
A.1.6	Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	-49298	373
A.1.7	Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov (-)		
A.1.8	Úroky účtované do nákladov (+)	0	1902
A.1.9	Úroky účtované do výnosov (-)	0	0
A.1.10	Kurzový zisk vyčíslený k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (-)	0	0
A.1.11	Kurzový strata vyčíslený k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+)		
A.1.12	Výsledok z predaja dlhodobého majetku, s výnimkou majetku, ktorý sa považuje za peňažný ekvivalent (+/-)	0	0
A.1.13	Ostatné položky nepeňažného charakteru, ktoré ovplyvňujú výsledok hospodárenia z bežnej činnosti, s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach PPT (+/-)	3026	6197
A.2.	Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu na výsledok hospodárenia z bežnej činnosti	-9771	60321
A.2.1	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	-3255	0
A.2.2	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	-6516	60321
A.2.3	Zmena stavu zásob (-/+)	0	0
A.2.4	Zmena stavu krátkodobého finančného majetku, s výnimkou majetku, ktorý je súčasťou peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (-/+)	0	0
	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.)	-59905	-130797
A.3	Prijaté úroky (+)	0	0
A.4	Výdavky na zaplatené úroky (-)	0	-1902
A.5	Prijmy z dividend a iných podielov na zisku (+)		
A.6	Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku (-)		
	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti (+/-), (súčet Z/S+A.1.až A.6.)	-59904	-132698
A.7	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností alebo finančných činností (-/+)	-6339	-6161
A.8	Prijmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť (+)		
A.9	Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť (-)	0	0
A.	Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti (+/-), (súčet Z/S + A.1. až A.9)	-66244	-138859

Peňažné toky z investičnej činnosti		
--	--	--

B.1	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku (-)	0	0
B.2	Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku (-)	0	0
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 a	0	0
B.4	Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného majetku (+)		
B.5	Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku (+)	0	0
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 (+)	0	0
B.7	Výdavky na dlhodobé pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (-)	0	0
B.8	Príjmy zo splácania dlhodobých pôžičiek poskytnutých účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (+)	0	0
B.9	Výdavky na dlhodobé pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou tretím osobám s výnimkou dlhodobých pôžičiek poskytnutých účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (-)	0	0
B.10	Príjmy zo splácania pôžičiek poskytnutých účtovnou jednotkou tretím osobám, s výnimkou pôžičiek poskytnutých účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (+)	0	0
B.11	Prijaté úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (+)	0	0
B.12	Príjmy z dividend a iných podielov na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (+)	0	0
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 (-)	0	0
B.14	Príjmy súvisiace s derivátmi s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie, alebo ak sa tieto príjmy považujú za peňažné toky z finančnej činnosti (+)	0	0
B.15	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky (-)	0	0
B.16	Príjmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na investičnú činnosť (+)	0	0
B.17	Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na investičnú činnosť (-)	0	0
B.18	Ostatné príjmy vzťahujúce sa na investičnú činnosť (+)	0	0
B.19	Ostatné výdavky vzťahujúce sa na investičnú činnosť (-)	0	0
B.	Čisté peňažné toky z investičnej činnosti (súčet B.1. až B.19)	0	0
Peňažné toky z finančnej činnosti			
C.1.	Peňažné toky vo vlastnom imaní (súčet C.1.1. až C.1.8.)	35102	145939
C.1.1	Príjmy z upísaných akcií a obchodných podielov (+)	0	0
C.1.2	Príjmy z ďalších vkladov do vlastného imania spoločníkmi, alebo fyzickou osobou, ktorá je účtovnou jednotkou (+)	35102	145939
C.1.3	Prijaté peňažné dary (+)	0	0
C.1.4	Príjmy z úhrady straty spoločníkmi (+)	0	0
C.1.5	Výdavky na obstaranie alebo spätné odkúpenie vlastných akcií a vlastných obchodných podielov (-)	0	0
C.1.6	Výdavky spojené so znížením fondov vytvorených účtovnou jednotkou (-)	0	0
C.1.7	Výdavky na vyplatenie podielu na vlastnom imaní spoločníkmi účtovnej jednotky (-)	0	0
C.1.8	Výdavky z iných dôvodov, ktoré súvisia so znížením vlastného imania (-)	0	0

C.2.	Peňažné toky vznikajúce z dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov z finančnej činnosti	0	0
C.2.1	Príjmy z emisie dlhových cenných papierov (+)	0	0
C.2.2	Výdavky na úhradu záväzkov z dlhových cenných papierov (-)	0	0
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 (+)	0	0

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 (-)	0	0
C.2.5	Príjmy z prijatých pôžičiek (+)		
C.2.6	Výdavky na splácanie pôžičiek (-)	0	0
C.2.7	Výdavky na úhradu záväzkov z používania majetku, ktorý je predmetom zmluvy o nájme prenajatej veci (-)	0	0
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 (+)	0	0
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 prevádzkovej činnosti (-)		
C.4	Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkovej činnosti (-)	0,00	0
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 (-)	0	0
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 (+)	0	0
C.7	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky, ak ich možno začleniť do finančnej činnosti (-)	0	0
C.8	Príjmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na finančnú činnosť (+)	0	0
C.9	Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na finančnú činnosť (-)	0	0
C.	Čisté peňažné toky z finančnej činnosti (súčet C.1. až C.9)	35102	145939
D.	Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-) (súčet A+B+C)	-31142	7080
E.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia (+/-)	127219	120139
F.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia pred zohľadnením kurzových rozdielov vyčíslených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	96077	127219
G.	Kurzové rozdiely vyčíslené k PP a PE ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)		
H.	Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia upravený o kurzové rozdiely vyčíslené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	96077	127219