

Čl. I Všeobecné informácie

I.1 Informácie o účtovnej jednotke

Obchodné meno účtovnej jednotky: NAŠE FINANČNÉ DRUŽSTVO

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

Opis hospodárskej činnosti účtovnej jednotky:

Sprostredkovateľská činnosť v rozsahu voľnej živnosti, sprostredkovanie predaja, prenájmu a kúpy nehnuteľností, prenájom nehnuteľností spojený s poskytovaním iných než základných služieb, maloobchod v rozsahu voľnej živnosti, reklamná a propagačná činnosť, vykonávanie samostatného finančného agenta

I.2 Účtovná jednotka, v ktorej je účtovná jednotka neobmedzene ručiacim spoločníkom

Obchodné meno	Sídlo	Právna forma	Ostatné dôležité skutočnosti
Eco Energy Point s.r.o.	17.novembra 539/4,064 01 St.Ľu	s.r.o.	
NFD group s.r.o.	17.novembra 539/4,064 01 St.Ľu	s.r.o.	
Payment Institution NFD a.s.	17.novembra 539/4,064 01 St.Ľu	a.s.	

1

I.3 Dátum schválenia účtovnej závierky za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie: 07.04.2017

I.4 Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

☒ riadna

☐ mimoriadna

Dôvod na zostavenie mimoriadnej účtovnej závierky:

- ☐ rozdelenie
☐ zlúčenie
☐ splnutie
☐ zmena právnej formy
☐ začiatok likvidácie
☐ koniec likvidácie
☐ vyhlásenie konkurzu
☐ zrušenie konkurzu

I.6 Informácie o počte zamestnancov

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predch. účt. obd
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov počas účtovného obdobia	6	8
Počet zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka vrátane vedúcich zamestnancov	7	6
Počet vedúcich zamestnancov (členovia štatutárneho orgánu ÚJ a vedúci zamestnan-ci v priamej pôsobnosti ŠO alebo člena ŠO)	1	1

Čl. II Informácie o prijatých postupoch

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

II.3 Informácie o charaktere a účele transakcií, ktoré sa neuvádzajú v súvahe

Opis transakcie	Finančný vplyv transakcie na účtovnú jednotku	Riziká transakcie	Prínosy transakcie

Spoločnosť vo vykazovanom období neeviduje žiadne transakcie, ktoré sa neuvádzajú v súvahe.

II.4 a) Spôsob oceňovania jednotlivých zložiek majetku a záväzkov

Druh majetku / záväzkov	Spôsob ocenenia	Náklady spojené
DNM obstaraný kúpou	Obstaravacia cena	Súvisiace náklady:prepravné
DNM obstaraný vlastnou činnosťou	Vlastné náklady	Priame náklady,časť nepriamých nákladov
DNM obstaraný iným spôsobom		
DHM obstaraný kúpou	Obstaravacia cena	Priame náklady,časť nepriamých nákladov
DHM obstaraný vlastnou činnosťou	Vlastné náklady	Priame náklady,časť nepriamých nákladov
DHM obstaraný iným spôsobom		
Dlhodobý finančný majetok		
Zásoby obstarané kúpou	Obstaravacia cena	Priame náklady,časť nepriamých nákladov
Zásoby vytvorené vlastnou činnosťou	Vlastné náklady	Priame náklady,časť nepriamých nákladov
Zásoby obstarané iným spôsobom		
Zákazková výroba		
Zákazková výstav. nehnuteľ. určenej na predaj		
Pohľadávky	Menovitá hodnota	
Krátkodobý finančný majetok	Obstaravacia cena	
Časové rozlíšenie na strane aktív súvahy		
Záväzky	Menovitá hodnota	
Časové rozlíšenie na strane pasív súvahy		
Deriváty		
Majetok a záväzky zabezpečené derivátmi		
Prenajatý majetok	Obstaravacia cena	
Majetok obstar. zmluvou o kúpe prenajatej veci	Obstaravacia cena	
Majetok obstaraný v privatizácii		
Splatná daň z príjmov a odložená daň z príjmov	Menovitá hodnota	

II.4 b) Odhad zníženia hodnoty majetku a tvorba OP k majetku

Charakteristika majetku	Odhad zníženia hodnoty majetku	Vytvorená OP
DFH - nezákonna	303758,26	15 187
DFM-ocenenie obchod.podielu metódou VI - nezákonna	39382,56	39 383
DFH - zákonna	56542,66	56 543

II.4 c) Ocenenie záväzkov a stanovenie odhadu ocenenia rezerv

Určenie ocenenia záväzkov	Odhad ocenenia rezerv

Rezerva na mzdy a platy za dovolenku sa vytvára ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka na náhradu mzdy za nevyčerpanú dovolenku zamestnancami za účtovné obdobie r. 2017. Rezerva sa vytvára vo výške hrubých miezd podľa predpokladanej výšky nároku zamestnancov v čase čerpania dovolenky.

II.4 f) Spôsob zostavenia odpisového plánu dlhodobého majetku

Druh majetku	Doba odpisovania	Sadzba odpisov	Odpisová metóda
DHM budova 17. novembra SL	40	6	rovnomerná
DHM budova Penzion Grosek	40	6	rovnomerná
Apartmány Kukučka Tatranska Lomnica	40	6	rovnomerná
DHM auto Lexus	4		rovnomerná

Odpisový plán účtovných odpisov dlhodobého majetku účtovná jednotka zostavila v internom predpise tak, že za základ vzala metódy používané pri vyčíslňovaní daňových odpisov, účtovné a daňové odpisy sa rovnajú. Technické zhodnotenie DHM nie je technickým zhodnotením, ak neprevyšuje v úhrne za účtovné obdobie sumu 1 700,- eur.

- ☐ 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 bol ovplyvnený týmito rozhodnutiami:
- ☐ 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.

Čl. III Informácie, ktoré vysvetľujú a doplňujú položky súvahy**III.1 a) Prehľad o pohybe jednotlivých zložiek dlhodobého nehmotného majetku (DNM)**

Dlhodobý nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie						
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstarávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM
Prvotné ocenenie							
Stav na začiatku účtovného obdobia			117 623			253 004	
Prírastky						20 000	
Úbytky			55 573			23 004	
Presuny							
Stav na konci účtovného obdobia			62 050			250 000	
Oprávky							
Stav na začiatku účtovného obdobia			38 492				
Prírastky			35 464				
Úbytky			55 573				
Stav na konci účtovného obdobia			18 383				
Opravné položky							
Stav na začiatku účtovného obdobia							
Prírastky							
Úbytky							
Stav na konci účtovného obdobia							
Zostatková hodnota							
Stav na začiatku účtovného obdobia			79 131			253 004	
Stav na konci účtovného obdobia			43 667			250 000	

Dlhodobý nehmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie							
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniťelné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstarávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia			117 623			253 004		370 627
Prírastky								
Úbytky								
Presuny								
Stav na konci účtovného obdobia			117 623			253 004		370 627
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia			33 236					33 236
Prírastky			5 256					5 256
Úbytky								
Stav na konci účtovného obdobia			38 492					38 492
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia								
Prírastky								
Úbytky								
Stav na konci účtovného obdobia								
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia			84 387			253 004		337 391
Stav na konci účtovného obdobia			79 131			253 004		332 135

III.1 a) Prehľad o pohybe jednotlivých zložiek dlhodobého hmotného majetku (DHM)

Dlhodobý hmotný majetok	Bežné účtovné obdobie								
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnuteľné veci	Pestovateľs- ké celky trv. porastov	Základné stádo a ťažné zvier.	Ostatný DHM	Obstará- vaný DHM	Poskytnuté preddavky na DHM	Spolu
Prvotné ocenenie									
Stav na zač. účt. obdobia	23 860	1 075 402	111 607				241 177		1 452 046
Prírastky	51 644	572 886					415 333	33 333	1 073 196
Úbytky		37 529	62 917				587 335		687 781
Presuny									
Stav na konci účt. obdobia	75 504	1 610 759	48 690				69 175	33 333	1 837 461
Oprávky									
Stav na zač. účt. obdobia		204 903	88 537						293 440
Prírastky		40 272	20 533						60 805
Úbytky			62 917						62 917
Stav na konci účt. obdobia		245 175	46 153						291 328
Opravné položky									
Stav na zač. účt. obdobia									
Prírastky									
Úbytky									
Stav na konci účt. obdobia									
Zostatková hodnota									
Stav na zač. účt. obdobia	23 860	870 499	23 070				241 177		1 158 606
Stav na konci účt. obdobia	75 504	1 365 584	2 537				69 175	33 333	1 546 133

Dlhodobý hmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie								
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnuteľné veci	Pestovateľs ké celky trv. porastov	Základné stádo a ťažné zvier.	Ostatný DHM	Obstará- vaný DHM	Poskytnuté preddavky na DHM	Spolu
Prvotné ocenenie									
Stav na zač. účt. obdobia	23 860	1 075 402	111 607				240 329		1 451 198
Prírastky									
Úbytky									
Presuny							848		848
Stav na konci účt. obdobia	23 860	1 075 402	111 607				241 177		1 452 046
Oprávky									
Stav na zač. účt. obdobia		178 017	69 769						247 786
Prírastky		26 886	18 768						45 654
Úbytky									
Stav na konci účt. obdobia		204 903	88 537						293 440
Opravné položky									
Stav na zač. účt. obdobia									
Prírastky									
Úbytky									
Stav na konci účt. obdobia									
Zostatková hodnota									
Stav na zač. účt. obdobia	23 860	897 385	41 838				240 329		1 203 412
Stav na konci účt. obdobia	23 860	870 499	23 070				241 177		1 158 606

III.1 f) Informácie o štruktúre dlhodobého finančného majetku

Obchodné meno a sídlo spoločnosti, v ktorej má ÚJ umiestnený DFM	Podiel ÚJ na ZI v %	Podiel ÚJ na hlasovacích právach v %	Hodnota VI ÚJ, v ktorej má ÚJ umiest. DFM	Výsl. hosp. ÚJ, v ktorej má ÚJ umiest. DFM	Účtovná hodnota DFM
Účtovné jednotky s rozhodujúcim vplyvom					
Payment Institution NFD a.s.	100,00	100,00	169 403	- 12 934	169 403
Eco Energy Point s.r.o.	100,00	100,00	- 126 113	- 112 506	
NFD group s.r.o.	100,00	100,00	562 178	7 263	562 178
Účtovné jednotky so spoločným rozhodujúcim vplyvom					
Platinum Invests Poland Sp.z .o.o.w likwidacji	95,00	95,00	- 8 682	- 2 298	
Eco Energy Point Polska Sp. z o.o.	90,00	90,00	- 275	- 1 472	
Účtovné jednotky s podstatným vplyvom					
Obstarávaný DFM na účely vykonania vplyvu v inej ÚJ					
Dlhodobý finančný majetok spolu	X	X	X	X	

III.1 g),i),j) Informácie o dlhodobom finančnom majetku

Dlhodobý finančný majetok	Bežné účtovné obdobie											Spolu
	Podielové CP a podiely v prepoj. ÚJ	Podielové CP a podiely s podiel. účasťou	Ostatné realizovateľné CP a podiely	Pôžičky prepojeným ÚJ	Pôžičky v rámci podielovej účasti	Ostatné pôžičky	Dlhové CP a ostatný DFM	Pôžičky a ostatný DFM s dobou splatnosti <= 1 rok	Účty v bankách s viazanos. > 1 rok	Obsta- rávaný DFM	Poskytnuté preddavky na DFM	
Prvot. ocenenie												
Stav zač. ÚO	767 763	1	6 664			1 415 209	16 654			100 000		2 306 291
Prírastky	601 581					897 583						1 499 164
Úbytky	595 995		1 328			61 738	330					659 391
Presuny												
Stav kon. ÚO	773 349	1	5 336			2 251 054	16 324			100 000		3 146 064
Oprav. položky												
Stav zač. ÚO												
Prírastky	39 382	1				71 730						111 113
Úbytky												
Stav kon. ÚO	39 382	1				71 730						111 113
Účt. hodnota												
Stav zač. ÚO	767 763	1	6 664			1 415 209	16 654			100 000		2 306 291
Stav kon. ÚO	773 967		5 336			2 179 324	16 324			100 000		3 034 951

Dlhodobý finančný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie											Spolu
	Podielové CP a podiely v prepoj. ÚJ	Podielové CP a podiely s podiel. účasťou	Ostatné realizovateľné CP a podiely	Pôžičky prepojeným ÚJ	Pôžičky v rámci podielovej účasti	Ostatné pôžičky	Dlhové CP a ostatný DFM	Pôžičky a ostatný DFM s dobou splatnosti <= 1 rok	Účty v bankách s viazanos. > 1 rok	Obsta- rávaný DFM	Poskytnuté preddavky na DFM	
Prvot. ocenenie												
Stav zač. ÚO	189 967	1	6 213			1 269 140	8 327					1 473 648
Prírastky	918 402		451			932 389	8 327			100 000		1 959 569
Úbytky	340 606					786 320						1 126 926
Presuny												
Stav kon. ÚO	767 763	1	6 664			1 415 209	16 654			100 000		2 306 291
Oprav. položky												
Stav zač. ÚO												
Prírastky												
Úbytky												
Stav kon. ÚO												
Účt. hodnota												
Stav zač. ÚO	189 967	1	6 213			1 269 140	8 327					1 473 648
Stav kon. ÚO	767 763	1	6 664			1 415 209	16 654			100 000		2 306 291

III.1 p) Informácie o vývoji opravnej položky (OP) k pohľadávkam

Pohľadávky	Stav OP na začiatku účt. obdobia	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodst.	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia	Stav OP na konci účt. obdobia
Pohľadávky z obchodného styku		21 009			21 009
Pohľadávky voči dcérskej ÚJ a materskej ÚJ					
Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti					
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu		3 217			3 217
Iné pohľadávky					
Spolu		24 226			24 226

III.1 q) Informácie o hodnote pohľadávok do a po lehote splatnosti

Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	BO	PO
Pohľadávky po lehote splatnosti	162 567	
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roka vrátane	181 108	
Krátkodobé pohľadávky spolu	343 675	
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti 1 - 5 rokov		
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako 5 rokov		
Dlhodobé pohľadávky spolu		

III.1 t) Informácie o krátkodobom finančnom majetku

Názov položky	BO	PO
Pokladnica, ceniny	37 067	22 731
Bežné účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky	793 216	2 208 985
Vkladové účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky termínované		
Peniaze na ceste		
Spolu	830 283	2 231 716

Krátkodobý finančný majetok	Stav na začiatku účt. obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav na konci účtovného obdobia
Majetkové CP na obchodovanie					
Dlhové CP na obchodovanie					
Emisné kvóty					
Dlhové CP so splatnosťou do jedného roka držané po splatnosti					
Ostatné realizovateľné CP					
Obstarávanie krátkodobého fin. majetku					
Krátkodobý finančný majetok spolu					

III.1 y) Informácie o významných položkách časového rozlíšenia na strane aktív

Opis položky časového rozlíšenia	Hodnota BO	Hodnota PO
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	123	4
Doména	123	4
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	2 563	2 227
Poistenie-majetok, vozidlá	2 563	2 227
Prijmy budúcich období dlhodobé, z toho:		
Prijmy budúcich období krátkodobé, z toho:		

III.2 a) Informácie o vlastnom imaní

Text	Hodnota BO	Hodnota PO
Základné imanie celkom		
Počet akcií (a.s.)		
Menovitá hodnota akcie (a.s.)		
Počet akcií upísaných počas účtovného obdobia		
Hodnota akcií upísaných počas účtovného obdobia		
Zisk na akciu, alebo na podiel na základnom imaní		
Hodnota upísaného vlastného imania		
Hodnota splateného základného imania		

Text	Hodnota BO	Hodnota PO
Zmeny reálnej hodnoty majetku		
Zmeny hodnoty majetku pri použití metódy vlastného imania		
Spolu		

Názov položky	Bezprostredne predch. účt. obdobie
Účtovný zisk	173 511
Rozdelenie účtovného zisku	Bežné účtovné obdobie
Prídel do zákonného rezervného fondu	17 351
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	
Prídel do sociálneho fondu	
Prídel na zvýšenie základného imania	
Úhrada straty minulých období	
Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	91 858
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	64 302
Iné	
Spolu	173 511

Názov položky	Bezprostredne predch. účt. obdobie
Účtovná strata	
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	
Iné	
Spolu	

III.2 b) Informácie o rezervách

Názov položky	Bežné účtovné obdobie				
	Stav na zač. účt. obdobia	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav na konci účt. obdobia
Dlhodobé rezervy, z toho:					
Krátkodobé rezervy, z toho:					
Zákonne rezervy:mzdy na dovolenku vrátane sociálneho zabezp	2 902	1 619	2 364	538	1 619
Ostatné: rezerva na overenie účtovnej závierky a zostavenie DP	850	2 500	850		2 500

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav na zač. účt. obdobia	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav na konci účt. obdobia
Dlhodobé rezervy, z toho:					
Krátkodobé rezervy, z toho:					
Zákonne rezervy:mzdy na dovolenku vrátane sociálneho zabezp	1 973	2 902	1 972	1	2 902
Ostatné: rezerva na overenie účtovnej závierky a zostavenie DP	850	850	850		850

III.2 c) Informácie o výške záväzkov do a po lehote splatnosti

Názov položky	BO	PO
Záväzky do lehoty splatnosti	39 173	
Záväzky po lehote splatnosti	31 957	

III.2 g) Informácie o záväzkoch zo sociálneho fondu

Názov položky	BO	PO
Začiatkový stav sociálneho fondu	499	497
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	336	357
Tvorba sociálneho fondu zo zisku		
Ostatná tvorba sociálneho fondu		
Tvorba sociálneho fondu spolu	336	357
Čerpanie sociálneho fondu	224	355
Konečný zostatok sociálneho fondu	611	499

III.5 a) - e) Informácie o dani z príjmov

Názov položky	Hodnota BO	Hodnota PO
Suma odložených daní z príjmov účtovaných v bežnom účtovnom období ako náklad alebo výnos vyplývajúcej zo zmeny sadzby dane z príjmov		
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej v bežnom ÚO týkajúcej sa umorenia daň. straty, nevyužitých daň. odpočtov a iných nárokov, ako aj dočasných rozdielov predch. ÚO, ku ktorým sa v predch. ÚO odložená daň. pohľadávka neúčtovala		
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		
Suma neuplatneného umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov a odpočítateľných dočasných rozdielov, ku ktorým nebola účtovaná odložená daňová pohľadávka		
Suma odloženej dani z príjmov, ktorá sa vzťahuje k položkám účtovaných priamo na účty vlastného imania bez účtovania na účty nákladov a výnosov		

III.5 f), g) Informácie o daniach z príjmov

Názov položky	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	180 776	X	X	237 164	X	X
teoretická daň	X	73 138	21,00	X	63 653	21,00
Daňovo neuznané náklady	202 647			54 968		
Výnosy nepodliehajúce dani	35 146			2 801		
Vplyv nevykázanej odlož. daň. pohľadávky						
Umorenie daňovej straty						
Zmena sadzby dane						
Iné						
Spolu						
Splatná daň z príjmov	X	73 138		X	63 653	
Odložená daň z príjmov	X			X		
Celková daň z príjmov	X	73 138		X	63 653	

Čl. IV Informácie, ktoré vysvetľujú a dopĺňajú položky výkazu ziskov a strát

IV.1 a), IV.4 Informácie o tržbách

Oblasť odbytu	Typ výrobkov, tovarov, služieb					
	Finančné výnosy		Tržby pobyty apartmána		Tržby program Vacation	
	BO	PO	BO	PO	BO	PO
Finančné výnosy	795 310	1 142 268				
Tržby pobyty apartmána			218 531	101 526		
Tržby program Vacation					30 611	64 228
Spolu	795 310	1 142 268	218 531	101 526	30 611	64 228

IV.1 c), d), f) Informácie o výnosoch pri aktivácii nákladov a o výnosoch z hospodárskej činnosti, finančných výnosov a výnosov, ktoré majú výnimočný rozsah alebo výskyt

Názov položky	Hodnota BO	Hodnota PO
Významné položky pri aktivácii nákladov, z toho:	296 471	188 061
Tržby apartmany Kukučka	77 940	86 535
Tržby pobyty Špainsko	218 531	101 526
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:		
Tržby z predaja služieb	18 658	68 658
Ostatné výnosy-operatívny lízing	32 490	24 542
Finančné výnosy, z toho:	795 310	1 142 267
Kurzové zisky, z toho:	8 964	2 766
kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	8 964	2 766
Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:		
Výnosy, ktoré majú výnimočný rozsah alebo výskyt, z toho:		

IV.1 e), g), h), i) Informácie o nákladoch

Názov položky	Hodnota BO	Hodnota PO
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	595 516	548 801
Náklady voči audítorovi, auditorskej spoločnosti, z toho:		
náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky		
iné uisťovacie auditorske služby		
daňové poradenstvo	13 929	25 179
ostatné neauditorske služby		
Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:		
IT služby	203 462	92 451
Nájom Kukučka	37 715	68 540
Ostatné služby Španielsko	80 893	84 286
Osobné náklady, z toho:		
Mzdy	62 031	67 152
Ostatné náklady na závislú činnosť		
Sociálne poistenie	19 422	21 886
Zdravotné poistenie	2 499	3 706
Sociálne zabezpečenie		
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:		
Odpisy	89 718	50 910
Opravné položky	80 679	39 397
Ostatné náklady na hospodársku činnosť	107 787	24 601
Finančné náklady, z toho:		
Kurzové straty, z toho:	15 496	10 921
Kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	15 496	10 921
Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:		
Opravná položka k finančnému majetku	111 113	
Ostatné náklady na finančnú činnosť	32 730	426 361
Náklady, ktoré majú výnimočný rozsah alebo výskyt, z toho:		

Čl. V Informácie o iných aktívach a iných pasívach

Čl. VI Udalosti, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka

Názov položky	Dôvod	Hodnota BO	Hodnota PO
Pokles alebo zvýšenie trhovej ceny fin. majetku ako dôsledku udalostí, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje ÚZ do dňa zostavenia ÚZ	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 dlho-dobého finančného majetku	Nenastala žiadna zmena		
Začatie alebo ukončenie činnosti časti účtovnej jednotky (napr. prevádz-karne)	Nenastala žiadna zmena		
Vydanie dlhopisov a iných cenných papierov	Nenastala žiadna zmena		
Zlúčenie, splnutie, rozdelenie a zme-na 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		

Čl. VII Informácie o ekonomických vzťahoch účtovnej jednotky a spriaznených osôb

Čl. VIII Ostatné informácie

Čl. IX Prehľad o pohybe vlastného imaniaČl. IX Prehľad o pohybe vlastného imania

Položka vlastného imania	Bežné účtovné obdobie				
	Stav na zač. účt. obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav na konci účt. obdobia
Základné imanie	11 379 946	41 954 931	44 604 319		8 730 558
Zmena základného imania					
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	-3 655 995	4 874 254	4 231 039		-3 012 780
Emisné ážio					
Ostatné kapitálové fondy		2 150 097	1 872 614		277 483
Zákonné rezervné fondy	83 118	17 351			100 469
Ostatné fondy tvorené zo zisku					
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	- 337 600	14 329	329		- 323 600
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí					
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí, rozdelení					
Nerozdelený zisk minulých rokov	11 953	91 858			103 811
Neuhrazená strata minulých rokov	- 6 349	- 10 067	- 6 349		- 10 067
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie	173 511	107 638	173 511		107 638
Vyplatené dividendy					
Ostatné položky vlastného imania					
Účet 491 – Vlastné imanie fyzickej osoby – podnikateľa					

Položka vlastného imania	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav na zač. účt. obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav na konci účt. obdobia
Základné imanie	21 646 396	21 537 653	31 804 103		11 379 946
Zmena základného imania					
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	-17 854 028	18 754 761	4 556 728		-3 655 995
Emisné ážio					
Ostatné kapitálové fondy					
Zákonné rezervné fondy	72 562	10 556			83 118
Ostatné fondy tvorené zo zisku					
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov		- 337 600			- 337 600
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín					
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí, rozdelení					
Nerozdelený zisk minulých rokov	30 875		18 922		11 953
Neuhradená strata minulých rokov	- 820	984	6 513		- 6 349
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie	105 562	67 949			173 511
Vyplatené dividendy					
Ostatné položky vlastného imania					
Účet 491 – Vlastné imanie fyzickej osoby – podnikateľa					

Čl. X Prehľad peňažných tokov

- ☒ Prehľad peňažných tokov priamou metódou je spracovaný v samostatnej prílohe.
- ☐ Prehľad peňažných tokov nepriamou metódou je spracovaný v samostatnej prílohe.

Označenie položky	Obsah položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Z/S	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)	180 776.00	237 164.00
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>	505 386.00	- 354 288.00
A. 1. 1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (+)	89 718.00	50 910.00
A. 1. 2.	Zostatková cena 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 (+/-)	-	-
A. 1. 5.	Zmena stavu opravných položiek (+/-)	53 468.00	14 866.00
A. 1. 6.	Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	- 455.00	- 6.00
A. 1. 7.	Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov (-)	-	-
A. 1. 8.	Úroky účtované do nákladov (+)	9 672.00	14 002.00
A. 1. 9.	Úroky účtované do výnosov (-)	- 1.00	- 1.00
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 (+)		
A. 1. 12.	Výsledok z predaja dlhodobého majetku, s výnimkou majetku, ktorý sa považuje za peňažný ekvivalent (+/-)	7 532.00	-
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 (+/-)	345 452.00	- 434 059.00
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>	1 629 969.00	- 1 459 592.00
A. 2. 1.	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	1 707 352.00	- 1 575 724.00
A. 2. 2.	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	- 76 994.00	114 979.00
A. 2. 3.	Zmena stavu zásob (-/+)	- 389.00	1 153.00
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.)	2 316 131.00	- 1 576 716.00

A. 3.	Prijaté úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností (+)	1.00	1.00
A. 4.	Výdavky na zaplatené úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností (-)	- 9 672.00	- 14 002.00
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 (-)	- 62 604.00	- 80 769.00
	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti (+/-), (súčet Z/S + A. 1 až A. 6.)	2 243 856.00	- 1 671 486.00
A. 7.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností alebo finančných činností (+/-)	- 136 042.00	- 104 957.00
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.)	2 107 814.00	- 1 776 443.00
	Peňažné toky z investičnej činnosti		
B. 1.	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku (-)	-	
B. 2.	Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku (-)	- 448 667.00	- 848.00
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 (-)	- 5 586.00	- 206 052.00
B. 4.	Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného majetku (+)		
B. 5.	Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku (+)	14 083.00	
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 (-)	- 897 583.00	- 1 140 716.00
B. 8.	Príjmy zo splácania dlhodobých pôžičiek poskytnutých účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (+)	61 738.00	786 320.00
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 so 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.)	- 1 276 015.00	- 561 296.00
C. 1.	Peňažné toky vo vlastnom imaní (súčet C. 1. 1. až C. 1. 8.)	- 2 006 173.00	3 931 583.00
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 (+)	- 2 006 173.00	3 931 583.00
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.)	- 227 059.00	388 094.00
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 (+)		388 094.00
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 (-)	- 227 059.00	-
C. 2. 5.	Príjmy z prijatých pôžičiek (+)		
C. 2. 6.	Výdavky na splácanie pôžičiek (-)		
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 tieto výdavky 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 tieto výdavky 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.)	- 2 233 232.00	4 319 677.00
D.	Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov (+/-), (súčet A + B + C)	- 1 401 433.00	1 981 938.00
E.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia (+/-)	2 231 716.00	249 778.00
F.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia pred zohľadnením kurzových rozdielov vyčíslených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	830 283.00	2 231 716.00
G.	Kurzové rozdiely vyčíslené k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom 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 (+/-)	830 283.00	2 231 716.00

Zostavený dňa: 4. júna 2018