

CPI Finance Slovakia, a.s.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

4	8	0	7	1	8	5	4
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	1	2	0	0	0	7	9	2	3
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE**1. Obchodné meno a sídlo spoločnosti:**

CPI Finance Slovakia, a.s.
 Dvořákovo nábřeží 8
 811 02 Bratislava

Spoločnosť CPI Finance Slovakia, a.s. (ďalej len Spoločnosť), bola založená 16. februára 2015 a do obchodného registra bola zapísaná 4. marca 2015 (Obchodný register Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka 6107/B).

Hlavnou činnosťou Spoločnosti je:

– poskytovanie úverov alebo pôžičiek z peňažných zdrojov získaných výlučne bez verejnej výzvy a bez verejnej ponuky majetkových hodnôt.

2. Údaje o neobmedzenom ručení

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných spoločnostiach podľa § 56 ods. 5 Obchodného zákonníka, ani podľa podobných ustanovení iných predpisov.

3. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2016, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti 22. augusta 2017.

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 (ďalej „zákon o účtovníctve“) za účtovné obdobie od 1. januára 2017 do 31. decembra 2017.

Účtovná závierka je určená pre používateľov, ktorí majú primerané znalosti o obchodných a ekonomických činnostiach a účtovníctve a ktorí analyzujú tieto informácie s primeranou pozornosťou. Účtovná závierka neposkytuje a ani nemôže poskytovať všetky informácie, ktoré by existujúci a potencionálni investori, poskytovatelia úverov a pôžičiek a iní veritelia, mohli potrebovať. Títo používatelia musia relevantné informácie získať z iných zdrojov.

5. Informácie o skupine

Spoločnosť sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti CPI PROPERTY GROUP S.A., sídlo Luxembourg, 40 Rue de la Vallée. Spoločnosť CPI PROPERTY GROUP S.A. zostavuje svoju konsolidovanú účtovnú závierku v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.

Tieto konsolidované účtovné závierky je možné dostať priamo v sídle uvedenej spoločnosti. Adresa registrového súdu, ktorý vedie obchodný register, kde sú uložené konsolidované účtovné závierky, R.C.S. Luxembourg, 13 rue Erasme, L-1468 Luxembourg.

6. Počet zamestnancov

Spoločnosť nezamestnáva žiadnych zamestnancov.

7. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2016 spolu so správou audítora o overení účtovnej závierky k 31. decembru 2016 resp. výročnou správou a dodatkom správy audítora o overení súladu výročnej správy s účtovnou závierkou bola uložená do registra účtovných závierok 29. júna 2017 resp. 27. júla 2017.

B. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Predstavenstvo Mgr. Ing. Martin Němeček – predseda
 Ing. Zdeněk Havelka – člen

Dozorná rada Ivan Nosko
 Milan Trněný
 Ing. Jiří Dedera (od 1. marca 2017)
 Mgr. Kristína Magdolenová (do 1. marca 2017)

CPI Finance Slovakia, a.s.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 4 8 0 7 1 8 5 4

DIČ 2 1 2 0 0 0 7 9 2 3

C. INFORMÁCIE O AKCIONÁROCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Jediným akcionárom Spoločnosti je spoločnosť Czech Property Investments, a. s., so sídlom Vladislavova 1390/17, 110 00 Praha 1 – Nové Město, Česká republika.

K 31.decembru 2017 bola štruktúra akcionárov Spoločnosti takáto:

	Podiel na základnom imaní		Hlasovacie práva
	EUR	%	%
Czech Property Investments, a.s.	25 000	100	100
Spolu	25 000	100	100

D. INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH**1. Východiská pre zostavenie účtovnej závierky**

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu, že Spoločnosť bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti (going concern).

Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli účtovnou jednotkou konzistentne aplikované.

2. Použitie odhadov a úsudkov

Zostavenie účtovnej závierky si vyžaduje, aby manažment Spoločnosti urobil úsudky, odhady a predpoklady, ktoré ovplyvňujú aplikáciu účtovných metód a účtovných zásad a hodnotu vykazovaného majetku, záväzkov, výnosov a nákladov. Odhady a súvisiace predpoklady sú založené na minulých skúsenostiach a iných rozličných faktoroch, považovaných za primerané okolnostiam, na základe ktorých sa formuje východisko pre posúdenie účtovných hodnôt majetku a záväzkov, ktoré nie sú zrejme z iných zdrojov. Skutočné výsledky sa preto môžu líšiť od odhadov.

Odhady a súvisiace predpoklady sú neustále prehodnocované. Korekcie účtovných odhadov nie sú vykázané retrospektívne, ale sú vykázané v období, v ktorom je odhad korigovaný, ak korekcia ovplyvňuje iba toto obdobie, alebo v období korekcie a v budúcich obdobiach, ak korekcia ovplyvňuje toto aj budúce obdobia.

Úsudky

V súvislosti s aplikáciou účtovných metód a účtovných zásad Spoločnosti nie sú potrebné také úsudky, ktoré by mali významný dopad na hodnoty vykázané v účtovnej závierke.

Neistoty v odhadoch a predpokladoch

Spoločnosť neidentifikovala takú neistotu v odhadoch a predpokladoch, pri ktorej by existovalo významné riziko, že by mohla viesť k ich významnej úprave v nasledujúcom účtovnom období.

3. Dlhodobý finančný majetok

Ako dlhodobý finančný majetok Spoločnosť vykazuje dlhodobé pôžičky poskytnuté prepojeným účtovným jednotkám.

Dlhodobé pôžičky sa pri ich vzniku oceňujú menovitou hodnotou a úrok sa časovo rozlišuje.

4. Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

Spoločnosť neeviduje dlhodobý nehmotný a hmotný majetok.

5. 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 nevykonalné pohľadávky.

6. Krátkodobý finančný majetok

Krátkodobý finančný majetok predstavujú krátkodobé cenné papiere majetkového alebo úverového charakteru, ktoré sú v čase obstarania splatné do jedného roka, príp. určené na predaj do jedného roka od ich obstarania, vlastné akcie a vlastné obchodné podiely a emisné kvóty.

CPI Finance Slovakia, a.s.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

4	8	0	7	1	8	5	4
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	1	2	0	0	0	7	9	2	3
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Majetkové cenné papiere na obchodovanie sa pri ich obstaraní (prvotné ocenenie) a ku dňu, ktorému sa zostavuje účtovná závierka oceňujú reálnou hodnotou. Zmena hodnoty majetkových cenných papierov určených na obchodovanie sa účtuje s vplyvom na výsledok hospodárenia.

7. Finančné účty

Finančné účty tvoria zostatky na bankových účtoch a oceňujú sa menovitou hodnotou. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou.

8. 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.

9. Zníženie hodnoty majetku a opravné položky

Opravné položky sa tvoria na základe zásady opatrnosti, ak je opodstatnené predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Opravná položka sa účtuje v sume opodstatneného predpokladu zníženia hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Opravné položky sa zrušia alebo zmení sa ich výška, ak nastane zmena predpokladu zníženia hodnoty.

Zníženie hodnoty finančného majetku a pohľadávok

Ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka sa finančný majetok, ktorý nie je ocenený reálnou hodnotou posudzuje s cieľom zistiť, či existujú objektívne dôkazy zníženia jeho hodnoty.

Medzi objektívne dôkazy o znížení hodnoty finančného majetku patrí nesplácanie dlhu alebo protiprávne konanie dlžníka, reštrukturalizácia pohľadávok Spoločnosti za podmienok, o ktorých by Spoločnosť za normálnej situácie neuvažovala, indikácie, že na majetok dlžníka alebo emitenta bude vyhlásený konkurz, alebo skutočnosť, že pre cenný papier prestal existovať aktívny trh. Objektívnym dôkazom zníženia hodnoty investícií do majetkových cenných papierov je aj významné alebo dlhodobé zníženie ich reálnej hodnoty pod úroveň ich obstarávacej ceny.

Predpokladané budúce ekonomické úžitky z investícií Spoločnosti v podielových cenných papieroch a v podieloch a z pohľadávok sa vypočítajú ako súčasná hodnota odhadovaných diskontovaných budúcich peňažných tokov. Pri určení návratnej hodnoty úverov a pohľadávok sa tiež berie do úvahy schopnosť a výkonnosť dlžníka a hodnota kolaterálov a záruk od tretích strán.

Opravná položka sa zruší, ak následné zvýšenie predpokladaných budúcich ekonomických úžitkov možno objektívne spájať s udalosťou, ktorá nastala po vykázaní opravnej položky.

10. Závazky

Závazky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Závazky 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.

11. Vydané dlhopisy

Vydané dlhopisy sa oceňujú menovitou hodnotou. Kupón sa časovo rozlišuje.

12. Rezervy

Rezerva je záväzok predstavujúci existujúcu povinnosť Spoločnosti, ktorá vznikla z minulých udalostí a je pravdepodobné, že v budúcnosti zníži jej ekonomické úžitky. Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou a oceňujú sa odhadom v sume potrebnej na splnenie existujúcej povinnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Tvorba rezervy sa účtuje na vecne príslušný nákladový alebo majetkový účet, ku ktorému záväzok prislúcha. Použitie rezervy sa účtuje na ľarchu vecne príslušného účtu rezerv so súvzťažným zápisom v prospech vecne príslušného účtu záväzkov. Rozpustenie nepotrebných rezerv alebo jej časti sa účtuje opačným účtovným zápisom ako sa účtovala tvorba rezervy.

Nevyfakturované dodávky majetku

Rezervy na nevyfakturované dodávky majetku sa nevykazujú s vplyvom na výsledok hospodárenia a oceňujú sa v odhadovanej výške záväzku.

13. 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,

CPI Finance Slovakia, a.s.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

4	8	0	7	1	8	5	4
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	1	2	0	0	0	7	9	2	3
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

- b) možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti, ktorou sa rozumie možnosť odpočítať daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
- c) možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky do budúcich období.

Odložená daňová pohľadávka ani odložený daňový záväzok sa neúčtuje pri:

- dočasných rozdieloch pri prvotnom zaúčtovaní (angl. initial recognition) majetku alebo záväzku v účtovníctve, ak v čase prvotného zaúčtovania nemá tento účtovný prípad vplyv ani na výsledok hospodárenia ani na základ dane a zároveň nejde o kombináciu podnikov (t. j. nejde o účtovný prípad vznikajúci u kupujúceho pri kúpe podniku alebo časti podniku, prijímateľa vkladu podniku alebo časti podniku alebo u nástupníckej účtovnej jednotke pri zlúčení, splynutí alebo rozdelení),
- dočasných rozdieloch súvisiacich s podielmi v dcérskych, spoločných a pridružených účtovných jednotkách, ak Spoločnosť je schopná ovplyvniť vyrovnanie týchto dočasných rozdielov a je pravdepodobné, že tieto dočasné rozdiely nebudú vyrovnané v blízkej budúcnosti,
- dočasných rozdieloch pri prvotnom zaúčtovaní goodwillu alebo záporného goodwillu.

O odloženej daňovej pohľadávke z odpočítateľných dočasných rozdielov, z nevyužitých daňových strát a nevyužitých daňových odpočtov a iných daňových nárokov sa účtuje len vtedy, ak je pravdepodobné, že budúci základ dane, voči ktorému ich bude možné využiť, je dosiahnuteľný. Odložená daňová pohľadávka sa preveruje ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a znižuje sa vo výške, v akej je nepravdepodobné, že základ dane z príjmov bude dosiahnutý. Pri výpočte odloženej dane sa použije sadzba dane z príjmov, o ktorej sa predpokladá, že bude platiť v čase vyrovnania odloženej dane.

V súvahe sa odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok vykazujú samostatne. Ak sa vzťahujú na odloženú daň z príjmov toho istého daňovníka a ide o ten istý daňový úrad, môže sa vykázať len výsledný zostatok účtu 481 – Odložený daňový záväzok a odložená daňová pohľadávka.

14. 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.

15. Cudzí 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 (ďalej ako referenčný kurz).

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.

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa už neprepočítavajú.

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.

16. 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.

Tržby z predaja služieb sa vykazujú v účtovnom období, v ktorom boli služby poskytnuté.

Výnosové úroky sa účtujú rovnomerne v účtovných obdobiach, ktorých sa vecne a časovo týkajú / na základe časového rozlíšenia metódou efektívnej úrokovej miery.

Výnosy z dividend sa zaúčtujú v čase vzniku práva Spoločnosti na prijatie platby.

CPI Finance Slovakia, a.s.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

4	8	0	7	1	8	5	4
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	1	2	0	0	0	7	9	2	3
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

17. Porovnateľné údaje

Ak v dôsledku zmeny účtovných metód a účtovných zásad nie sú hodnoty za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie v jednotlivých súčiastiach účtovnej zvierky porovnateľné, uvádza sa vysvetlenie o neporovnateľných hodnotách v poznámkach.

18. Oprava chýb minulých období

Ak Spoločnosť zistí v bežnom účtovnom období významnú chybu týkajúcu sa minulých účtovných období, opraví túto chybu na účtoch 428 - Nerozdelený zisk minulých rokov a 429 - Neuhradená strata minulých rokov, t. j. bez vplyvu na výsledok hospodárenia v bežnom účtovnom období. Opravy nevýznamných chýb minulých účtovných období sa účtujú v bežnom účtovnom období na príslušný nákladový alebo výnosový účet.

V roku 2017 Spoločnosť neúčtovala o oprave významných chýb minulých období.

CPI Finance Slovakia, a.s.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

4	8	0	7	1	8	5	4
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	1	2	0	0	0	7	9	2	3
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

E. INFORMÁCIE K POLOŽKÁM SÚVAHY**1. Dlhodobý finančný majetok**

Prehľad o pohybe dlhodobého finančného majetku od 1. januára 2017 do 31. decembra 2017 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2016 do 31. decembra 2016 je uvedený v tabuľke na stranách 7 a 8.

Počas roka 2017 materská spoločnosť splatila časť istiny z prvej pôžičky z roku 2015 vo výške 2 040 000 EUR. Celkový zostatok istiny k 31. decembru 2017 z druhej pôžičky je 49 740 267 EUR.

Zostávajúca časť istiny z prvej pôžičky vo výške 26 026 000 EUR bola prevedená na účet krátkodobých pohľadávok. Splatnosť prvej pôžičky je 16. apríla 2018.

Pohľadávka z úrokov k 31. decembru 2017 z prvej pôžičky je v hodnote 1 023 037 EUR a z druhej pôžičky bola vo výške 1 956 479,55 EUR.

CPI Finance Slovakia, a.s.
Prehľad o pohybe neobežného majetku
 31.12.2017

Názov	Prvotné ocenenie (Obstarávacía cena/Vlastné náklady)					Oprávky/Opravné položky					Zostatková cena	
	01.01.2017	Prírastky	Úbytky	Presuny	31.12.2017	01.01.2017	Prírastky	Úbytky	Presuny	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Aktívované náklady na vývoj	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Softvér	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Oceniteľné práva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Goodwill	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhodobý nehmotný majetok spolu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pozemky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stavby	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pestovateľské celky trvalých porastov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Základné stádo a ťažné zvieratá	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhodobý hmotný majetok spolu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám	77 806 267	0	2 040 000	-26 026 000	49 740 267	0	0	0	0	0	77 806 267	49 740 267
Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatné pôžičky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhodobý finančný majetok spolu	77 806 267	0	2 040 000	-26 026 000	49 740 267	0	0	0	0	0	77 806 267	49 740 267
Neobežný majetok spolu	77 806 267	0	2 040 000	-26 026 000	49 740 267	0	0	0	0	0	77 806 267	49 740 267

2	1	2	0	0	0	0	7	1	8	5	4
4	8	0	7	1	8	5	4				

CPI Finance Slovakia, a.s.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 4 8 0 7 1 8 5 4

DIČ 2 1 2 0 0 0 7 9 2 3

2. Pohľadávky

Najvýznamnejšie pohľadávky predstavuje pôžička materskej spoločnosti so splatnosťou 16. apríla 2018 vo výške 26 026 000 EUR.

Veková štruktúra pohľadávok je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	31. 12. 2017	31. 12. 2016
	EUR	EUR
Pohľadávky v lehote splatnosti	27 257 223	2 487 178
Pohľadávky po lehote splatnosti	1 748 343	0
Spolu	29 005 566	2 487 178

Spoločnosť v priebehu účtovného obdobia netvorila opravné položky k pohľadávkám.

Pohľadávky po lehote splatnosti boli v roku 2018 postupne úplne vyrovnané, posledná úhrada bola vykonaná dňa 12.4.2018.

3. Finančné účty

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

4. Časové rozlíšenie

Ide o tieto položky:

	31. 12. 2017	31. 12. 2016
	EUR	EUR
Náklady budúcich období - dlhodobé		
Služby administrátora	206 680	442 168
Spolu náklady budúcich období - dlhodobé	206 680	442 168
Náklady budúcich období - krátkodobé		
Služby administrátora	395 922	572 772
Spolu náklady budúcich období - krátkodobé	395 922	572 772
Príjmy budúcich období - dlhodobé		
Ostatné	0	0
Spolu príjmy budúcich období - dlhodobé	0	0
Príjmy budúcich období - krátkodobé		
Ostatné	0	0
Spolu príjmy budúcich období - krátkodobé	0	0
Spolu	602 602	1 014 940

5. Vlastné imanie

Základné imanie Spoločnosti k 31. decembru 2017 je 25 000 EUR (k 31. decembru 2016: 25 000 EUR).

Základné imanie sa v priebehu účtovného obdobia roka 2017 nezmenilo a tvorí ho 10 kusov kmeňových akcií s menovitou hodnotou 2 500 EUR, akcie znejú na meno a majú podobu listinného papiera.

CPI Finance Slovakia, a.s.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 4 8 0 7 1 8 5 4

DIČ 2 1 2 0 0 0 7 9 2 3

Základné imanie bolo splatené v plnom rozsahu.

Účtovný zisk za rok 2016 vo výške 37 194 EUR bol rozdelený takto:

	EUR
Výplata dividend	0
Prídel do sociálneho fondu	0
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	3 719
Úhrada straty minulých období	0
Prevod na nerozdelený zisk	33 475
Zaokrúhlenie	0
Spolu	37 194

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2017 vo výške 41 346 EUR rozhodne valné zhromaždenie. Návrh štatutárneho orgánu valnému zhromaždeniu je takýto:

- prídel do zákonného rezervného fondu 682 EUR,
- prevod na nerozdelený zisk minulých rokov 40 664 EUR.

Spoločnosť je podľa Obchodného zákonníka povinná tvoriť zákonný rezervný fond pri svojom vzniku vo výške minimálne 10 % základného imania. Každoročne ho dopĺňa o sumu vo výške minimálne 10 % z čistého zisku, maximálne do výšky 20 % základného imania.

6. Rezervy

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

	Stav k 1.1.2017 EUR	Tvorba EUR	Zúčtovanie (použitie) EUR	Zúčtovanie (zrušenie) EUR	Stav k 31. 12. 2017 EUR
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy dlhodobé					
Odchodné do dôchodku	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy dlhodobé spolu	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	0	9 600	0	0	9 600
Zákonné rezervy krátkodobé					
Rezerva na emisie	0	0	0	0	0
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy krátkodobé					
Overenie účtovnej závierky a zostavenie daňového priznania	0	9 600	0	0	9 600
Iné	0	0	0	0	0
	0	9 600	0	0	9 600
Nevyfakturované dodávky majetku	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	0	9 600	0	0	9 600

Nevyfakturované dodávky majetku

Rezervy na nevyfakturované dodávky majetku sa nevykazujú s vplyvom na výsledok hospodárenia.

CPI Finance Slovakia, a.s.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 4 8 0 7 1 8 5 4

DIČ 2 1 2 0 0 0 7 9 2 3

7. Závázky

Závázky (okrem emitovaných dlhopisov, bankových úverov, pôžičiek a návratných finančných výpomocí, záväzkov zo sociálneho fondu, odloženého daňového záväzku a rezerv) podľa doby splatnosti sú nasledovné:

	31. 12. 2017	31. 12. 2016
	EUR	EUR
Závázky po lehote splatnosti	0	0
Závázky v lehote splatnosti	6 795	3 395
	6 795	3 395

Štruktúra záväzkov (okrem emitovaných dlhopisov, bankových úverov, pôžičiek a návratných finančných výpomocí, záväzkov zo sociálneho fondu, odloženého daňového záväzku a rezerv) podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2017 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	Účtovná hodnota	Menej ako 1 rok	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov
Závázky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Závázky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Ostatné záväzky z obchodného styku	0	0	0	0
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0
Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé záväzky	0	0	0	0
Dlhodobé prijaté preddavky	0	0	0	0
Dlhodobé zmenky na úhradu	0	0	0	0
Vydané dlhopisy	0	0	0	0
Iné dlhodobé záväzky	0	0	0	0
Závázky voči spoločníkom a združeniu	0	0	0	0
Závázky voči zamestnancom	0	0	0	0
Závázky zo sociálneho poistenia	180	180	0	0
Daňové záväzky a dotácie	6 335	6 335	0	0
Závázky z derivátových operácií	0	0	0	0
Iné záväzky	280	280	0	0
	6 795	6 795	0	0

CPI Finance Slovakia, a.s.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 4 8 0 7 1 8 5 4

DIČ 2 1 2 0 0 0 7 9 2 3

Štruktúra záväzkov (okrem emitovaných dlhopisov, bankových úverov, pôžičiek a návratných finančných výpomocí, záväzkov zo sociálneho fondu, odloženého daňového záväzku a rezerv) podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2016 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	Účtovná hodnota	Menej ako 1 rok	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov
Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	291	291	0	0
Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Ostatné záväzky z obchodného styku	143	143	0	0
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0
Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé záväzky	0	0	0	0
Dlhodobé prijaté preddavky	0	0	0	0
Dlhodobé zmenky na úhradu	0	0	0	0
Vydané dlhopisy	0	0	0	0
Iné dlhodobé záväzky	0	0	0	0
Záväzky voči spoločníkom a združeniu	0	0	0	0
Záväzky voči zamestnancom	0	0	0	0
Záväzky zo sociálneho poistenia	0	0	0	0
Daňové záväzky a dotácie	2 961	2 961	0	0
Záväzky z derivátových operácií	0	0	0	0
Iné záväzky	0	0	0	0
	3 395	3 395	0	0

8. Vydané dlhopisy

Informácie o vydaných dlhopisoch sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

Názov vydaného dlhopisu	Menovitá hodnota	Počet	Emisný kurz	Úrok	Splatnosť
Dlhopisy CPI 5,85/2018	1 000	30 000	100%	5,85%	16.4.2018
Dlhopisy CPI 5,00/2020	1 000	50 000	100%	5,00%	26.2.2020

Dňa 16. apríla 2015 Spoločnosť vydala emisiu 30 000 kusov dlhopisov s názvom CPI 5,85/2018 v celkovej nominálnej hodnote 30 000 000 EUR. Kupón dlhopisu bol stanovený na hodnotu 5,85% p.a. Splatnosť dlhopisov je 16. apríla 2018.

Dňa 26. februára 2016 Spoločnosť vydala novú emisiu 50 000 kusov dlhopisov s názvom Dlhopisy CPI 5,00/2020 v celkovej nominálnej hodnote 50 000 000 EUR. Kupón dlhopisu bol stanovený na hodnotu 5,00% p.a. Splatnosť dlhopisov je 26. februára 2020.

Dňa 8. decembra 2017 Spoločnosť nakúpila 2 000 ks vlastných dlhopisov s názvom CPI 5,85/2018 v celkovej nominálnej hodnote 2 000 000 EUR. Uvedené dlhopisy boli nadobudnuté za cenu vo výške 101% menovitej hodnoty. Splatnosť týchto dlhopisov je 16. apríla 2018 a Spoločnosť ich bude držať do ich splatnosti.

CPI Finance Slovakia, a.s.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

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

Pre obidve emisie dlhopisov je spoločnosť Czech Property Investments, a.s. (materská spoločnosť) v pozícii ručiteľa.

Ručiteľ sa bezpodmienečne a neodvolateľne zaviazal, že ak Spoločnosť z akéhokoľvek dôvodu nesplní akýkoľvek záväzok vyplývajúci z dlhopisov v deň jeho splatnosti a takéto neplnenie pretrváva dlhšie ako 10 dní, ručiteľ na písomnú výzvu majiteľa dlhopisov zaplatí takú čiastku nepodmienečne a bezodkladne namiesto Spoločnosti.

Prospekt cenného papiera stanovuje určité finančné ukazovatele (covenants). V prípade neplnenia týchto finančných ukazovateľov môžu majitelia dlhopisov, ktorých menovitá hodnota je najmenej 10% celkovej menovitej hodnoty vydaných a nesplatených dlhopisov požiadať o zvolanie schôdze za účelom hlasovania o možnosti uplatnenia práva požadovať predčasnú splatnosť dlhopisov. V tejto súvislosti Spoločnosť monitoruje plnenie finančných ukazovateľov podľa ustanovení prospektu cenného papiera. Spoločnosť je presvedčená, že materská spoločnosť splní ukazovatele vypočítané z auditovanej konsolidovanej účtovnej zvierky, ktorá bude overená audítorom. Oznámenie o plnení kovenantov za rok 2017 materská spoločnosť zverejní do 30.4.2018.

9. Časové rozlíšenie

Štruktúra časového rozlíšenia je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	31. 12. 2017 EUR	31. 12. 2016 EUR
Výdavky budúcich období - dlhodobé	0	0
Spolu výdavky budúcich období - dlhodobé	0	0
Výdavky budúcich období - krátkodobé		
Nákladové úroky z vydaných dlhopisov	1 221 125	1 240 625
Spolu výdavky budúcich období - krátkodobé	1 221 125	1 240 625
Výnosy budúcich období - dlhodobé		
Iné	0	0
Spolu výnosy budúcich období - dlhodobé	0	0
Výnosy budúcich období - krátkodobé		
Iné	0	0
Spolu výnosy budúcich období - krátkodobé	0	0
Spolu	1 221 125	1 240 625

CPI Finance Slovakia, a.s.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

4	8	0	7	1	8	5	4
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	1	2	0	0	0	7	9	2	3
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

F. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

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

	2017			2016		
	Základ dane EUR	Daň EUR	Daň %	Základ dane EUR	Daň EUR	Daň %
Výsledok hospodárenia pred zdanením	54 870			44 805		
z toho teoretická daň 21 % / 22 %		11 523	21,00 %		9 857	22,00 %
Daňovo neuznané náklady	9 821	2 062	3,76 %	291	64	0,14 %
Výnosy nepodliehajúce dani	-291	-61	-0,11 %	0	0	0,00 %
Využitie daňovej straty	0	0	0,00 %	0	0	0,00 %
Využitie daňových odpočtov a iných daňových nárokov	0	0	0,00 %	-10 500	-2 310	-5,16 %
Daň vyberaná zrážkou	0	0	0,00 %	0	0	0,00 %
	<u>64 400</u>	<u>13 524</u>	<u>24,65 %</u>	<u>34 596</u>	<u>7 611</u>	<u>16,99 %</u>
Splatná daň		<u>13 524</u>	<u>24,65 %</u>		<u>7 611</u>	<u>16,99 %</u>
Odložená daň		<u>0</u>	<u>0,00 %</u>		<u>0</u>	<u>0,00 %</u>
Celková vykázaná daň		<u>13 524</u>	<u>24,65 %</u>		<u>7 611</u>	<u>16,99 %</u>

Od 1. januára 2017 je sadzba dane z príjmov v Slovenskej republike 21 % (v roku 2016: 22 %).

CPI Finance Slovakia, a.s.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 4 8 0 7 1 8 5 4

DIČ 2 1 2 0 0 0 7 9 2 3

G. INFORMÁCIE O POLOŽKÁCH VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

1. Finančné výnosy

Štruktúra finančných výnosov je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	2017 EUR	2016 EUR
Výnosy z precenenenia derivátov určených na obchodovanie na reálnu hodnotu	0	0
Výnos z rozdielu medzi uznanou hodnotou vkladu a účtovnou hodnotou vkladateľného majetku	0	0
Výnosy z cenných papierov a podielov v dcérskej účtovnej jednotke	0	0
Výnosové úroky	4 913 599	4 346 178
Ostatné finančné výnosy	0	0
Spolu	<u>4 913 599</u>	<u>4 346 178</u>

2. Osobné náklady

	2017 EUR	2016 EUR
Odmeny členom orgánov spoločnosti	4 000	0
Sociálne poistenie	1 000	0
Zdravotné poistenie	361	0
Sociálne zabezpečenie	0	0
Spolu	<u>5 361</u>	<u>0</u>

3. Náklady na poskytnuté služby

	2017 EUR	2016 EUR
Nákup licencií	0	0
Správa	600	600
Nájomné	0	0
Prenájom (lízing)	0	0
Náklady na inzerciu, reklamu	434	556
Právne a ekonomické poradenstvo	1 617	1 295
Audít a poradenstvo	19 200	7 717
Iné	0	172
Spolu	<u>21 851</u>	<u>10 340</u>

CPI Finance Slovakia, a.s.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 4 8 0 7 1 8 5 4

DIČ 2 1 2 0 0 0 7 9 2 3

4. Ostatné náklady na hospodársku činnosť

	2017 EUR	2016 EUR
Škody zo živelných pohrôm na majetku	0	0
Manká a škody	0	0
Pokuty a penále z omeškania	30	0
Iné	0	0
Odvedená DPH	192	9 673
Spolu	222	9 673
<i>Z toho náklady, ktoré majú výnimočný výskyt alebo rozsah:</i>		
Škody zo živelných pohrôm na majetku	0	0

5. Kurzové straty

	2017 EUR	2016 EUR
Kurzové straty	48	51
Kurzové straty účtované ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
Spolu	48	51

6. Finančné náklady

	2017 EUR	2016 EUR
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k finančnému majetku	0	0
Nákladové úroky	4 252 401	3 756 806
Bankové poplatky	363	8
Poplatky spojené s emisiou dlhopisov	576 847	524 495
Iné	1 636	0
Spolu	4 831 247	4 281 309

7. Náklady za audit a poradenstvo

Náklady za audit a poradenstvo obsahujú náklady za overenie účtovnej závierky audítorskou spoločnosťou KPMG Slovensko, táto audítorská spoločnosť neposkytla spoločnosti CPI Finance Slovakia, a.s. žiadne ďalšie služby:

	2017 EUR	2016 EUR
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky audítorom alebo audítorskou spoločnosťou	19 200	7 717
Iné uisťovacie služby	0	0
Daňové poradenstvo	0	0
Ostatné neaudítorské služby	0	0
Spolu	19 200	7 717

CPI Finance Slovakia, a.s.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

4	8	0	7	1	8	5	4
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	1	2	0	0	0	7	9	2	3
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

8. Čistý obrat

Členenie čistého obratu podľa § 2 ods. 15 zákona o účtovníctve podľa jednotlivých typov výrobkov, tovarov a služieb alebo iných činností účtovnej jednotky a hlavných geografických oblastí odbytu:

Krajina	Výrobky, tovary a služby	2017 EUR	2016 EUR
Slovenská republika	Tržby za služby	0	0
	Výnosové úroky	0	0
	Iné	0	0
	Spolu	0	0
Česká republika	Tržby za služby	0	0
	Výnosové úroky	4 913 599	4 346 178
	Iné	0	0
	Spolu	4 913 599	4 346 178
Spolu	Tržby za služby	0	0
	Výnosové úroky	4 913 599	4 346 178
	Iné	0	0
	Spolu	4 913 599	4 346 178

H. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH**1. Podmienené záväzky**

Informácie o ručení za vydané dlhopisy sú uvedené v poznámkach v bode E.9.

Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského 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.

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

Po 31. decembri 2017 do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali uvedenie v účtovnej závierke k 31. decembru 2017.

CPI Finance Slovakia, a.s.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

4	8	0	7	1	8	5	4
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	1	2	0	0	0	7	9	2	3
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

J. INFORMÁCIE O EKONOMICKÝCH VZŤAHOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY A SPRIAZNENÝCH OSÔB

Spriaznenými osobami Spoločnosti sú spriaznené účtovné jednotky v skupine, ako aj ich štatutárne orgány, riaditelia a výkonní riaditelia. Najvyššou kontrolujúcou účtovnou jednotkou je spoločnosť CPI PROPERTY GROUP S.A.

Transakcie s materskou účtovnou jednotkou

Spoločnosť uskutočnila nasledujúce transakcie s materskou účtovnou jednotkou:

	2017 EUR	2016 EUR
Výnosové úroky z poskytnutých pôžičiek	4 913 599	4 346 718
Iné	0	0
Výnosy spolu	4 913 599	4 346 718

	2017 EUR	2016 EUR
Dofakturácia auditu	0	165
Náklady spolu	0	165

	2017 EUR	2016 EUR
Poskytnutie pôžičky materskej účtovnej jednotke	0	50 000 000
Čiastočná splátka poskytnutej pôžičky materskou účtovnou jednotkou	-2 040 000	-698 733

Majetok a záväzky z transakcií s materskou účtovnou jednotkou sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

	31. 12. 2017 EUR	31. 12. 2016 EUR
Pôžičky materskej účtovnej jednotke	75 766 267	77 806 267
Ostatné pohľadávky	2 979 517	2 487 178
Majetok spolu	78 745 784	80 293 445

	31. 12. 2017 EUR	31. 12. 2016 EUR
Prijaté pôžičky	0	0
Záväzky z obchodného styku	0	0
Záväzky spolu	0	0

CPI Finance Slovakia, a.s.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

4	8	0	7	1	8	5	4
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	1	2	0	0	0	7	9	2	3
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Transakcie s ostatnými spriaznenými osobami

Spoločnosť uskutočnila nasledujúce transakcie s ostatnými spriaznenými osobami:

	2017	2016
	EUR	EUR
Poradenské služby	231	2 192
Iné	600	600
Nákupy spolu	831	2 792

Transakcie s kľúčovým manažmentom

Kľúčovému manažmentu neboli poskytnuté žiadne iné významné platby alebo výhody.

K. INFORMÁCIE O PRÍJMOCH A VÝHODÁCH ČLENOV ŠTATUTÁRNYCH ORGÁNOV, DOZORNÝCH ORGÁNOV A INÝCH ORGÁNOV ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Odmeny členov štatutárnych orgánov Spoločnosti z dôvodu výkonu ich funkcie pre Spoločnosť v sledovanom účtovnom období boli vo výške 2 000 EUR (v roku 2016: 0 EUR), odmeny dozorných orgánov Spoločnosti vo výške 2 000 EUR (v roku 2016: 0 EUR).

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

CPI Finance Slovakia, a.s.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 4 8 0 7 1 8 5 4

DIČ 2 1 2 0 0 0 7 9 2 3

L. PREHLAD O POHYBE VLASTNÉHO IMANIA

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

	Stav k 1.1.2017 EUR	Prírastky EUR	Úbytky EUR	Presuny EUR	Stav k 31.12.2017 EUR
Základné imanie	25 000	0	0	0	25 000
Základné imanie	25 000	0			25 000
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	0	0	0	0	0
Zákonné rezervné fondy	3 099	0	0	3 719	6 818
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	3 099	0	0	3 719	6 818
Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0			0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia minulých rokov	5 389	0	0	33 476	38 865
Nerozdelený zisk minulých rokov	5 389	0	0	33 476	38 865
Neuhradená strata minulých rokov	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	37 194	41 346	0	-37 194	41 346
Spolu	70 682	41 346	0	0	112 029

V položke zákonný rezervný fond je vo výške 6 818 EUR vykázaný rezervný fond z kapitálových vkladov vo výške 10% základného imania pri vzniku spoločnosti vo výške 2 500 EUR a zákonný rezervný fond zo zisku vo výške 4 318 EUR.

Prehľad o pohybe vlastného imania za predchádzajúce účtovné obdobie je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

CPI Finance Slovakia, a.s.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 4 8 0 7 1 8 5 4

DIČ 2 1 2 0 0 0 7 9 2 3

	Stav k 1.1.2016 EUR	Prírastky EUR	Úbytky EUR	Presuny EUR	Stav k 31.12.2016 EUR
Základné imanie	25 000	0	0	0	25 000
Základné imanie	25 000	0	0	0	25 000
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	0	0	0	0	0
Zákonné rezervné fondy	2 500	0	0	599	3 099
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	2 500	0	0	599	3 099
Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0			0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia minulých rokov	0	0	0	5 389	5 389
Nerozdelený zisk minulých rokov	0	0	0	5 389	5 389
Neuhradená strata minulých rokov	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	5 989	37 194	0	-5 989	37 194
Spolu	33 489	37 194	0	0	70 682

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 4 8 0 7 1 8 5 4

DIČ 2 1 2 0 0 0 7 9 2 3

M. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 31. DECEMBRU 2017

	2017	2016
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Peňažné toky z prevádzky	-180 990	-1 097 894
Zaplatené úroky	-4 275 248	-2 884 768
Prijaté úroky	4 421 260	3 292 423
Zaplatená daň z príjmov	-10 226	-4 650
Vyplatené dividendy	0	0
Peňažné toky pred položkami výnimočného rozsahu alebo výskytu	-45 204	-694 889
Príjmy z položiek výnimočného rozsahu alebo výskytu	0	0
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	-45 204	-694 889
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku	0	0
Príjmy z predaja dlhodobého majetku	0	0
Poskytnuté pôžičky	2 040 000	-49 301 267
Prijaté dividendy	0	0
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	2 040 000	-49 301 267
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Príjmy zo zvýšenia základného imania	0	0
Príjmy z emisie cenných papierov	0	50 000 000
Splátky dlhodobých záväzkov	-2 000 000	0
Splátky prijatých úverov	0	0
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	-2 000 000	50 000 000
(Úbytok) prírastok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	-5 204	3 844
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	6 317	2 473
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	1 113	6 317

CPI Finance Slovakia, a.s.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 4 8 0 7 1 8 5 4

DIČ 2 1 2 0 0 0 7 9 2 3

Peňažné toky z prevádzky

	2017 EUR	2016 EUR
Čistý zisk (pred odpočítaním daňových položiek a položiek výnimočného rozsahu alebo výskytu)	54 870	44 805
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	0	0
Opravná položka k pohľadávkam	0	0
Opravná položka k zásobám	0	0
Opravná položka k dlhodobému hmotnému majetku	0	0
Opravná položka k dlhodobému finančnému majetku	0	0
Nerealizované kurzové straty	0	0
Nerealizované kurzové zisky	0	0
Rezervy	9 600	-10 000
Nákladové úroky	4 252 401	3 756 806
Výnosové úroky	-4 913 599	-4 346 178
Rozdiel medzi uznanou hodnotou vkladu a jeho účtovnou hodnotou	0	0
Iné nepeňažné operácie	0	0
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	<u>-596 728</u>	<u>-554 567</u>
Zmena pracovného kapitálu:		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a iných pohľadávok (vrátane časového rozlíšenia aktív)	412 338	-540 128
Úbytok (prírastok) zásob	0	0
(Úbytok) prírastok záväzkov (vrátane časového rozlíšenia pasív)	3 400	-3 199
Peňažné toky z prevádzky	<u>-180 990</u>	<u>-1 097 894</u>

Peňažné prostriedky

Peňažnými prostriedkami (angl. cash) sa rozumie peňažná hotovosť, ekvivalenty peňažnej hotovosti, peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk, kontokorentný účet a časť zostatku účtu peniaze na ceste, ktorý sa viaže k prevodu medzi bežným účtom a pokladnicou alebo medzi dvoma bankovými účtami.

Peňažné ekvivalenty

Peňažnými ekvivalentmi (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.