

VÝROČNÁ SPRÁVA ZA ROK 2017

NAŠE FINANČNÉ DRUŽSTVO



PROSORT

spol. s r. o. Poprad

Licencia UDVA č. 335

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Z OVERENIA RIADNEJ INDIVIDUÁLNEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

K 31. DECEMBRU 2017

Adresát správy: NAŠE FINANČNÉ DRUŽSTVO

IČO: 36 477 494
DIČ: 2021625100
Sídlo: 17. novembra 539/4, 064 01 Stará Ľubovňa
Určená pre: Členov družstva
Overované obdobie: 1. 1. 2017 – 31. 12. 2017
Auditor: PROSORT, spol. s r. o. Poprad
Licencia UDVA č. 335
Zodpovedný auditor: Ing. Ľuboslava Urbanovičová Škrovinová
Licencia SKAU č. 872

Dátum vydania správy: 4. júna 2018

Správa nezávislého audítora

Členom družstva
NAŠE FINANČNÉ DRUŽSTVO
17. novembra 539/4, 064 01 Stará Ľubovňa

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky družstva NAŠE FINANČNÉ DRUŽSTVO (Družstvo), ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2017, výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Družstva k 31. decembru 2017 a výsledku jeho hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Družstva sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa zákona o účtovníctve a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Družstva nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Družstvo zlikvidovať alebo ukončiť jeho činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachováваме profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Družstva.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Družstva nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Družstvo prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve. Naš vyššie uvedený názor sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a posúdenie, či tieto informácie nie sú vo

významnom nesúlade s auditovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Posúdili sme, či výročná správa družstva NAŠE FINANČNÉ DRUŽSTVO obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky, podľa nášho názoru:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2017 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho, na základe našich poznatkov o účtovnej jednotke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dátumom tejto správy audítora. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

V Poprade 4. júna 2018

PROSORT, spol. s r. o. Poprad
Licencia UDVA č. 335



Ing. Ľuboslava Urbanovičová Škrovinová, kľúčový štatutárny audítor
Licencia SKAU č. 872

A handwritten signature in blue ink, appearing to be "Moni Poprad".

Príloha: účtovná závierka k 31. 12. 2017

OBSAH

ČLÁNOK I. INFORMÁCIE O SPOLOČNOSTI NAŠE FINANČNÉ DRUŽSTVO

3

ČLÁNOK II. ZAMESTNANOSŤ SPOLOČNOSTI **6**

ČLÁNOK III. FINANČNÁ ANALÝZA SPOLOČNOSTI **7**

ČLÁNOK IV. RIZIKÁ A NEISTOTY, V KTORÝCH SA SPOLOČNOSŤ NACHÁDZA **13**

ČLÁNOK V. PROGNÓZA SPOLOČNOSTI **13**

ČLÁNOK VI. VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA **13**

ČLÁNOK VII. OSTATNÉ SKUTOČNOSTI **14**

ČLÁNOK VIII. UDALOSTI OSOBITNÉHO VÝZNAMU **15**

ČLÁNOK I. INFORMÁCIE O SPOLOČNOSTI NAŠE FINANČNÉ DRUŽSTVO

Názov spoločnosti: Naše Finančné Družstvo

Adresa: 17. novembra 539/4, 064 01 Stará Ľubovňa

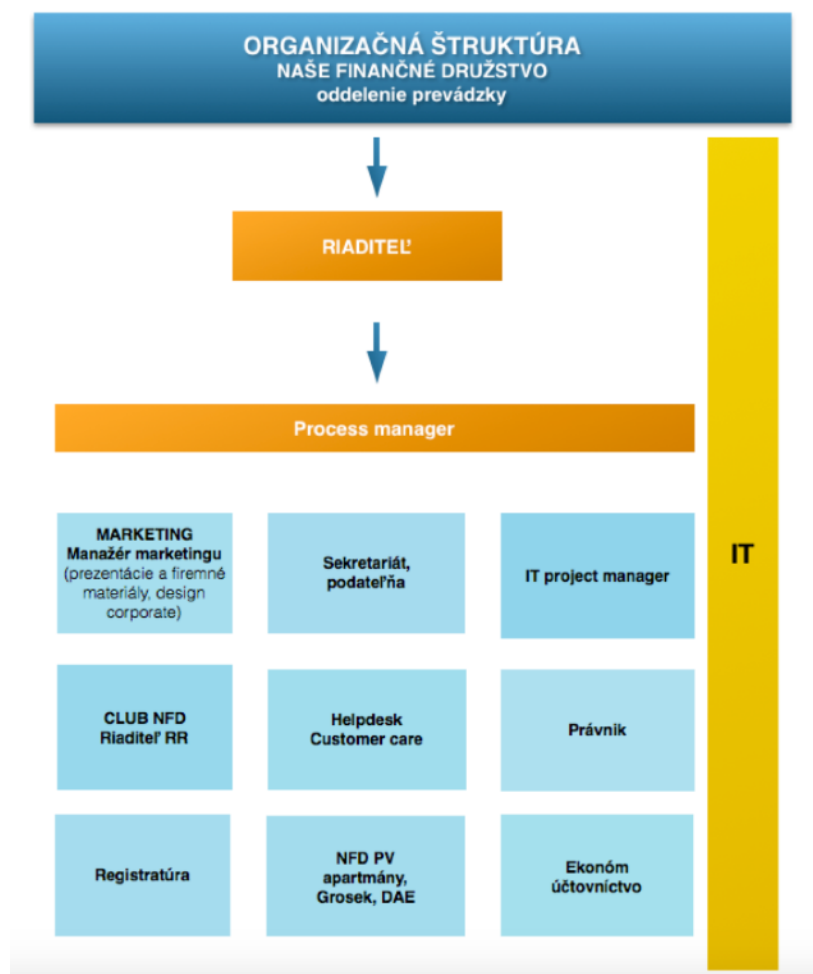
IČO: 364 77 494

Naše Finančné Družstvo (ďalej len NFD) je spoločenstvo neuzavretého počtu fyzických a právnických osôb, ktorí sa rozhodli spoločným úsilím budovať majetok a aktíva za účelom podnikania a zabezpečovania hospodárskych, sociálnych a iných potrieb svojich členov. Ako recept pre tvorbu majetku a aktív sme si vybrali “spotrebu” svojich vlastných produktov a služieb a tiež “vzájomnú spoluprácu”.

Predmetom činnosti družstva sú tieto činnosti:

- maloobchod v rozsahu voľnej živnosti
- veľkoobchod v rozsahu voľnej živnosti
- sprostredkovateľská činnosť v rozsahu voľnej živnosti
- záložne
- reklamná a propagačná činnosť
- finančný leasing
- činnosť ekonomických a účtovných poradcov
- sprostredkovanie predaja, prenájmu a kúpy nehnuteľností (realitná činnosť)
- poskytovanie nebankových činností, úvery z vlastných zdrojov
- obstarávanie služieb spojených so správou bytového a nebytového fondu
- správa bytového a nebytového fondu
- údržba bytového a nebytového fondu v rozsahu: maliarske práce, upratovacie práce
- prenájom nehnuteľností spojený s poskytovaním iných než základných služieb spojených s prenájomom
- prenájom automobilov
- prenájom hnutel'ných vecí
- prevádzkovanie cestovnej agentúry
- prevádzkovanie cestovnej kancelárie
- prípravné práce k realizácii stavby
- uskutočňovanie stavieb a ich zmien
- dokončovacie stavebné práce pri realizácii exteriérov a interiérov
- ubytovacie služby v ubytovacích zariadeniach s prevádzkovaním pohostinských činností v týchto zariadeniach a v chatovej osade triedy 3, v kempingoch triedy 3 a 4
- vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta v sektore: 1. prijímania vkladov, 2. poskytovania úverov a spotrebiteľských úverov
- vedenie účtovníctva

Organizačná štruktúra



Informácie o členoch štatutárnych orgánov a iných orgánov účtovnej jednotky:

Predstavenstvo

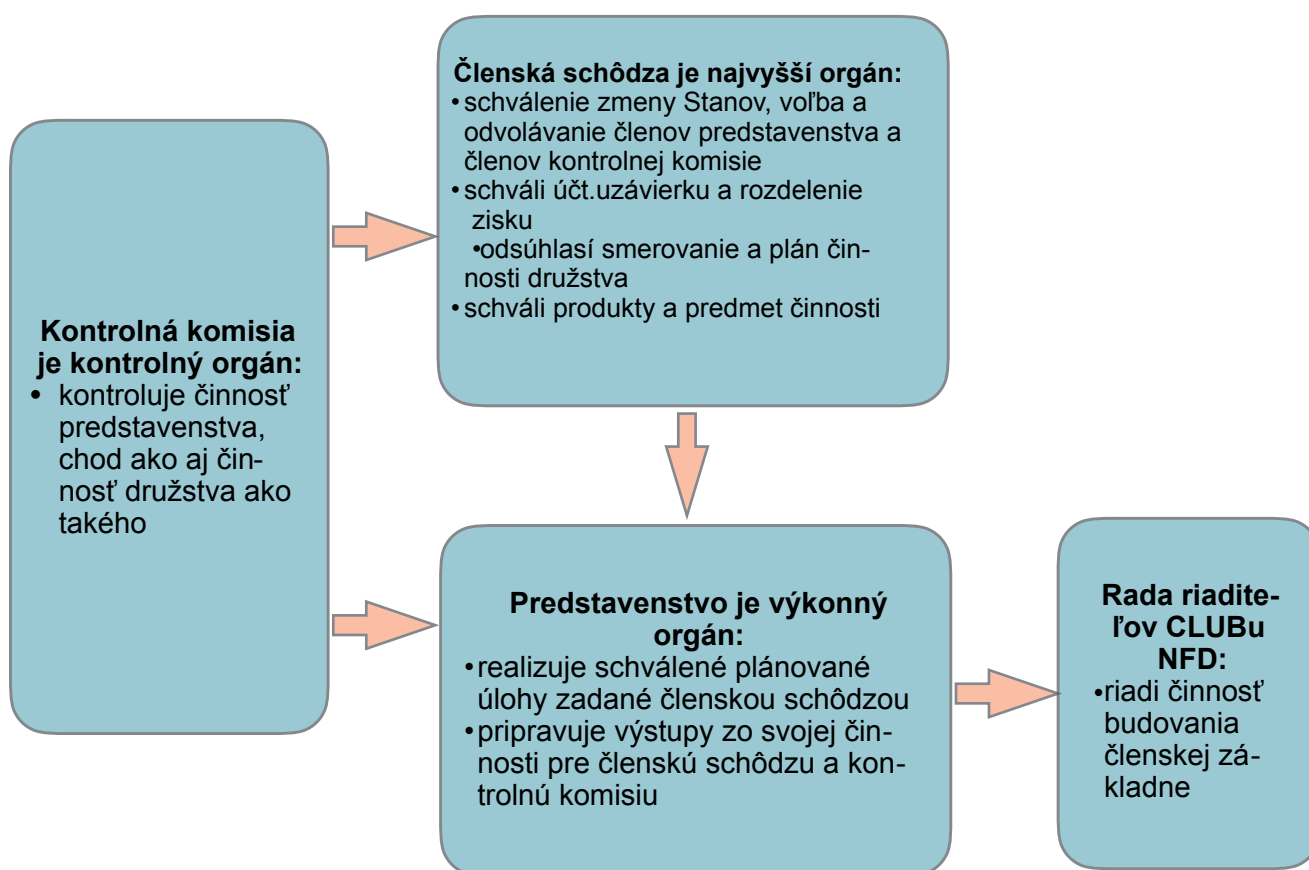
Meno a priezvisko	Funkcia
Martin Cigánek	predseda predstavenstva
Ing. Zuzana Lukáčová	podpredseda predstavenstva
Martina Cigánková	člen predstavenstva
Mgr. František Repka	člen predstavenstva
Artur Bojsza	člen predstavenstva
Ing. Peter Zágora	člen predstavenstva
Radek Zima	člen predstavenstva

Predstavenstvo oficiálne zasadá pravidelne mesačne, z čoho sa vyhotovuje zápisnica a odovzdáva sa kontrolnej komisii. Predstavenstvo smeruje svoju činnosť v zmysle schváleného plánu činnosti členskou schôdzou. Na zasadnutí sa prehodnotí fungovanie divízií a rozdelia úlohy na najbližšie obdobie.

Kontrolná komisia

Meno a priezvisko	Funkcia
Ing. Klaudia Elgrová	predseda kontrolnej komisie
Mgr. Pavel Opluštil	člen kontrolnej komisie
Bc. Alena Demurová	člen kontrolnej komisie
Ing. Michaela Arendáčová	člen kontrolnej komisie

Kontrolná komisia zasadá raz za kvartál a sleduje činnosť predstavenstva ako aj celkovú činnosť členov družstva, fungovanie divízií, činnosť a kvalita práce zamestnancov a plnenie ročného plánu družstva.



Rada riaditeľov CLUBu NFD je riadiaci orgán pre oblasť budovania a rozširovania členskej základne členov družstva. Jej úlohou je aj vzdelávať sieť aktívnych spolupracovníkov, ako aj pomáhať v marketingovej činnosti družstva.

ČLÁNOK II. ZAMESTNANOSŤ SPOLOČNOSTI

Spoločnosť v roku 2017 zamestnávala v priemere 7 zamestnancov. Spoločnosť pracuje v jednozmennej prevádzke, kde pracovná zmena trvá 8 hodín. Spoločnosť sa snaží dávať pracovnú príležitosť najmä mladým ambicióznym ľuďom, ktorí majú možnosť kariérneho rastu. Veková štruktúra zamestnancov je popísaná v tabuľke č. 1 Veková štruktúra zamestnancov spoločnosti.

Tabuľka č. 1: Veková štruktúra zamestnancov spoločnosti v roku 2017

Vek	Celkom	Z toho ženy
19 - 30	3	2
31 - 40	1	1
41 - 50	3	1
51 - 60	0	0
spolu	7	4

Tabuľka č. 2: Vývoj osobných nákladov

Ukazovateľ	Roky		Rozdiel	Index
	2016	2017		
Mzdové náklady	67153	62031	-5122	0,92373
Sociálne náklady	3706	2499	-1207	0,67431
Náklady na sociálne zabezpečenie	21886	19422	-2464	0,88742
Osobné náklady	92745	83952	-8793	0,90519
Priemerný počet zamestnancov	6,8	6,4	-0,40	0,94118
Priemerná mzda	818,94	805,6	-13,34	0,98371

V porovnaní s rokom 2016 sa znížil priemerný počet zamestnancov o 5,88%. Priemerná mzda zamestnancov sa znížila o 1,63 % €.

Znížením počtu zamestnancov sa znížili aj mzdové náklady spoločnosti o 7,63 %.

Vytváraním vhodných pracovných podmienok pre svojich zamestnancov sa zamestnávateľ snaží pozitívne ovplyvniť ich motiváciu, spokojnosť a zároveň zvyšuje atraktivitu zamestnania. Výsledkom je nízka fluktuácia.

ČLÁNOK III. FINANČNÁ ANALÝZA SPOLOČNOSTI

O vývoji majetkových ukazovateľov informuje tabuľka č. 3

Tabuľka č. 3: Vývoj a štruktúra aktív v rokoch 2016 a 2017 (v €)						
Ukazovateľ	2016	%	2017	%	17-16	17/16
Spolu majetok	8 492 083	100,00 %	6 515 330	100,00 %	-1 976 753	76,72 %
Neobežný majetok (=stále aktíva)	3 797 032	44,71 %	4 874 752	74,82 %	1 077 720	128,38 %
Dlhodobý hmotný majetok	1 158 606	13,64 %	1 546 133	23,73 %	387 527	133,45 %
Dlhodobý nehmotný majetok	23 860	0,00 %	293 667	4,51 %	269 807	1230,79 %
Obežný majetok (=obežné aktíva)	4 692 820	55,26 %	1 637 892	25,14 %	-3 054 928	34,90 %
Zásoby	195	0,00 %	584	0,01 %	389	299,49 %
Dlhodobé pohľadávky	0	0,00 %	0	0,00 %	0	
Krátkodobé pohľadávky	2 460 909	28,98 %	807 025	12,39 %	-1 653 884	32,79 %
Finančný majetok	2 231 716	26,28 %	830 283	12,74 %	-1 401 433	37,20 %
Časové rozlíšenie	2 231	0,03 %	2 686	0,04 %	455	120,39 %

Vývoj a štruktúra aktív v rokoch 2016 a 2017. Najväčší podiel na majetku spoločnosti mal neobežný majetok. Tento majetok oproti roku 2016 stúpol o 1 077 720 €. Výrazný vplyv na zvýšenie neobežného majetku malo zvýšenie dlhodobého hmotného majetku (nákup apartmánov v Kukučke v Tatranskej Lomnici).

V krátkodobých pohľadávkach k 31.12.2017 je zahrnutý aj nesplatený kapitálový fond, ktorý sa tvorí z mimoriadnych členských vkladov. Tieto krátkodobé pohľadávky voči členom sa splácajú v pravidelných splátkach.

Vývoj a štruktúra pasív je popísaná v nasledujúcej tabuľke č. 4. Vývoj a štruktúra pasív v rokoch 2016 a 2017.

Tabuľka č. 4: Vývoj a štruktúra pasív v rokoch 2016 a 2017 (v €)

Ukazovateľ	2016	%	2017	%	17-16	17-16
Pasíva celkom	8 492 083	100,00 %	6 515 330	100,00 %	-1 976 753	76,72 %
Vlastné imanie	7 648 584	90,07 %	5 973 512	91,68 %	-1 675 072	78,10 %
Základné imanie	7 723 951	90,95 %	5 717 778	87,76 %	-2 006 173	74,03 %
Závazky	843 499	9,93 %	541 818	8,32 %	-301 681	64,23 %
Rezervy dlhodobé	0	0,00 %	0	0,00 %	0	-
Rezervy krátkodobé	3 752	0,04 %	4 119	0,06 %	367	109,78 %

Tabuľka č. 4: Vývoj a štruktúra pasív v rokoch 2016 a 2017 (v €)

Dlhodobé záväzky	15 463	0,18 %	611	0,01 %	-14 852	3,95 %
Krátkodobé záväzky	232 908	2,74 %	170 766	2,62 %	-62 142	73,32 %
Bankové úvery	558 584	6,58 %	331 525	5,09 %	-227 059	-
z toho dlhodobé	0	0,00 %	0	0,00 %	0	-
krátkodobé	558 584	6,58 %	331 525	5,09 %	-227 059	-
Krátkodobé finančné výpomoci	32 792	0,39 %	34 797	0,53 %	2 005	-

Podobný vývoj ako pri aktívach zaznamenávame aj pri pasívach spoločnosti, ktoré klesli oproti minulému roku o 1 976 753 €. Zapísané základné imanie spoločnosti sa oproti roku 2016 nezmenilo. Zmenu zaznamenávame v základnom nezapisovanom imaní, na ktoré má vplyv aj výška zostatkov na CreditPayových účtoch našich členov. Z toho dôvodu zaznamenávame pokles na vlastnom imaní, ale tým sa zvýšil kapitálový fond (tvorba kapitálového fondu - mimoriadny členský príspevok). Kapitálový fond bol následne použitý na započítanie pohľadávok voči členom družstva.

V spoločnosti sa znížili dlhodobé záväzky, čo je pre spoločnosť veľmi priaznivé.

Financovanie obežných aktív je uvedené v tabuľke č. 5 Posúdenie financovania obežných aktív za obdobie rokov 2016 a 2017

Tabuľka č. 5: Posúdenie financovania obežných aktív za obdobie rokov 2016 a 2017 (v €)

Ukazovateľ	Rok		Index
	2016	2017	16/17
Obežné aktíva	4 692 820	1 637 892	0,34902
Krátkodobé pasíva	824 284	537 088	0,65158
Čistý prevádzkový kapitál (+), Nekrytý dlh (-)	3 868 536	1 100 804	0,28455
Krytie zásob dlhodobým kapitálom	1 882	19 831	11

Obežné aktíva v roku 2017 preyšujú krátkodobé pasíva, a tak spoločnosť dosahuje čistý prevádzkový kapitál. Čistý prevádzkový kapitál je odrazom financovania obežného majetku. Čím je vyšší, tým je väčšia schopnosť firmy hrať svoje finančné záväzky. Hodnota čistého pracovného kapitálu sa oproti roku 2016 znížila, pretože obežné aktíva spoločnosti klesli. Hodnota dlhodobých zdrojov prevyšuje objem stálych aktív, čo znamená, že spoločnosť je prekapitalizovaná. Je tu dodržané zlaté bilančné pravidlo, ktoré vyžaduje, aby stále aktíva boli kryté dlhodobými zdrojmi tvorené vlastným imáním, dlhodobými záväzkami a dlhodobými bankovými úvermi.

Tabuľka č. 6: Vybrané ukazovatele (v €) a viazanosť majetkových položiek a záväzkov

Rok	Roky		Rozdiel	Index
Ukazovateľ	2016	2017	17-16	17/16
Tržby za tovar a výrobky	14 976	14 885	-91	1
Tržby z predaja služieb	248 274	289 469	41 195	1
Ostatné výnosy z finan.činnosti	1 142 268	795 310	-346 958	0,69626
Výrobná spotreba + náklady na predaný tovar	622 990	665 892	42 902	1,06886
Stav zásob	195	584	389	3
Stav pohľadávok	2 460 909	807 025	-1 653 884	0,32794
Finančný majetok	2 231 716	830 283	-1 401 433	0
Stav obežných aktív	4 692 820	1 637 892	-3 054 928	0,34902
Stav krátkodobých záväzkov	232 908	170 766	-62 142	0,73319
Viazanosť zásob	0	0	0	3
Viazanosť pohľadávok	1,751	0,734	-1,017	0
Viazanosť záväzkov	0,374	0,256	-0,118	0,68449

Tabuľka č.7: Ukazovatele likvidity

Ukazovateľ	Rok		Rozdiel	Index
	2016	2017	17-16	17/16
Celková likvidita	5,69321	3,04958	-2,64363	0,53565
Bežná likvidita	5,69297	3,04849	-2,64448	0,53548
Bežná prevádzková likvidita	20,14798	9,58802	-10,55996	0,47588
Pohotovú likviditu	2,70746	1,54590	-1,16156	0,57098

Ukazovateľ celkovej likvidity udáva podiel krátkodobých dlhov na financovaní obežného majetku. Hodnota ukazovateľa by nemala byť menšia ako 1,50. Spoločnosť v roku 2017 dosahuje vyššiu hodnotu ako 1,50, čo znamená, že spoločnosť má dostatok finančných prostriedkov na krytie svojich záväzkov.

Ukazovateľ bežnej likvidity vypovedá o tom, ako je spoločnosť schopná zaplatiť krátkodobé dlhy bez predaja zásob. Hodnota ukazovateľa by sa mala pohybovať v rozmedzí 1,00 - 1,50. Jej hodnota je o 46,45% nižšia ako v predchádzajúcom roku a to znamená, že spoločnosť po úhrade krátkodobých záväzkov je vo vyššie spomínanom rozmedzí. To znamená, že bežná likvidita spoločnosti sa vyvíja veľmi pozitívnym smerom.

Ukazovateľ pohotovej likvidity sa označuje aj ako solventnosť a vyjadruje vzťah medzi najlikvidnejšou časťou majetku a okamžite splatnými záväzkami. Jeho ideálna hodnota je 1, vtedy má spoločnosť len finančných prostriedkov, koľko činia jeho krátkodobé záväzky. V takomto prípade spoločnosť nemá problémy s uhrádzaním svojich záväzkov, je teda solventná. Akceptovateľné sú hodnoty v intervale 0,2 až 0,8. Pohotovostná likvidita v spoločnosti v roku 2017 sa oproti roku 2016 výrazne zlepšila, až o 42,90 %.

Pre výpočet sme použili obežné pasíva, ktoré tvorí súčet krátkodobých záväzkov, krátkodobých úverov a krátkodobých finančných výpomocí.

Tabuľka č. 8: Ukazovateľ rentability

Ukazovateľ	Roky		Rozdiel	Index
	2016	2017		
	2016	2017	17-16	1,0625
Rentabilita celkového kapitálu	0,02043	0,01652	-0,00391	0,80857
Rentabilita vlastného imania	0,02269	0,01802	-0,00467	0,79431
Rentabilita základného imania	0,02246	0,01883	-0,00364	0,83801
Rentabilita finančných výnosov	0,15190	0	-0,01656	0,89098
Rentabilita výnosov	0,11384	0,07748		
Rentabilita celkových nákladov	0,13482	0,08907	-0,04574	0,66070
Celkové výnosy	1 524 190	1 389 204		
Celkové náklady	1 287 026	1 208 428		

Ukazovatele rentability hodnotia všeobecnú efektívnosť využitia vloženého kapitálu do podnikateľskej činnosti bez ohľadu na zdroj odkiaľ pochádza.

Rentabilita celkového kapitálu vyjadruje s akou intenzitou sa reprodukuje kapitál (vlastný aj cudzí) vložený do podniku. Hodnota tohto ukazovateľa dosiahla zápornú hodnotu, avšak oproti predchádzajúcemu roku sa znížila o 19,14 %, čo je pre spoločnosť pozitívne, pretože spoločnosť znižuje svoje záväzky (spoločnosť dodržiava platobnú disciplínu).

Pri **rentabilita tržieb a rentabilita výnosov** zaznamenávame oproti roku 2016 mierny pokles. Vývoj ukazovateľ rentability má vplyv na ďalšie rozhodovanie zo strany investorov.

Tabuľka č. 9: Ukazovatele aktivity

Ukazovateľ	Roky		Rozdiel	Index
	2016	2017		
Doba obratu pohľadávok v mesiacoch	1,748	0,725	-1,023	0,415
Doba obratu záväzkov v mesiacoch	0,165	0,153	0,165	0,927

Ukazovatele aktivity poukazujú na efektívnosť využívania aktív. Výpočet sme realizovali vo vzťahu (k tržbám) k ostatným výnosom z finančnej činnosti, ktoré sú ovplyvňované kvalitou vý-

robkov, či poskytovaných služieb, ale aj dopytom na trhu. Poukazujú na to ako si spoločnosť plní svoje záväzky voči dodávateľom a ako si odberatelia plnia povinnosti voči spoločnosti pri úhrade pohľadávok.

Doba obratu pohľadávok poukazuje na platobnú disciplínu zo strany odberateľov a s ňou spojené riadenie hotovostných tokov. V spoločnosti sa doba obratu pohľadávok zlepšila o 58,50 %, čo poukazuje na dobrú platobnú disciplínu odberateľov (členov).

Doba obratu záväzkov meria rýchlosť/doba s akou spoločnosť priemerne hradí svoje záväzky z obchodného styku. Tento ukazovateľ poskytuje veriteľom informáciu o predpokladanej platobnej morálke odberateľa vyplývajúcu z finančných výkazov. Priemerná doba splatnosti záväzkov sa oproti roku 2016 zlepšila o 7,3 %.

Tabuľka č. 10: Ukazovatele zadĺženosti

Ukazovateľ	Roky		Rozdiel	Index
	2016	2017		
Stupeň samofinancovania	0,901	0,917	0,016	1,018
Finančná páka	1,110	1	-0,019	0,983
Celková zadĺženosť	0,099	0,083	-0,016	0,837
Úverová zaťaženosť	0,066	0,051	-0,015	0,774
Platobná neschopnosť	0,095	0,212	0,117	2,236

Ukazovatele zadĺženosti vyjadrujú, aký objem cudzieho kapitálu sa podieľa na krytí majetku podniku. Čím je väčší podiel vlastného kapitálu na celkovom, tým je podnik stabilnejší.

Stupeň samofinancovania sa oproti roku 2016 zvýšil o 1,80 %.

Stupeň úverovej zaťaženia v roku 2017 klesol oproti roku 2016 o 22,6 %, pretože spoločnosť pravidelne uhrádza svoje záväzky (za apartmány v Marina d'Or v Španielsku), čo je pre spoločnosť veľmi pozitívne.

Hodnota ukazovateľa **celková zadĺženosť** sa oproti roku 2016 znížila, čo je pre spoločnosť veľmi dobré, pretože znižujeme svoju zadĺženosť.

Tabuľka č. 11: Vybrané ekonomické ukazovatele

Ukazovateľ	Roky		Rozdiel	Index
	2016	2017		
Zisk pred zdanením	237 164	180 776	-56 388	0,76224
Celkový kapitál	8 492 083	6 515 330	-1 976 753	0,76722
Výnosy	656 472	1 175 091	518 619	1,79001
Celkové náklady	849 853	1 185 145	335 292	1,39453
Spotreba materiálu a energie	47 571	58 208	10 637	1
Osobné náklady	92 745	83 952	-8 793	0,90519
Odpisy investičného majetku	50 910	89 718	38 808	2

Tabuľka č. 11: Vybrané ekonomické ukazovatele

Finančné náklady	451 285	57 898	-393 387	0,12830
Dlhodobý majetok	1 158 606	1 546 133	387 527	1
Zásoby	195	584	389	3

Tabuľka č. 12: Ukazovatele pyramídovej sústavy

Ukazovateľ	Roky		Rozdiel	Index
	2016	2017	17-16	17/16
Hrubá rentabilita celkového kapitálu	0,02793	0,02775	-0,00018	0,99350
Výnosová rentabilita	0,36127	0,15384	-0,20743	0,42583
Efektívnosť celkového kapitálu	0,07730	0,18036	0,10305	2,33310
Viazanosť celkového kapitálu	12,93594	5,54453	-7,39141	0,42861
Celková nákladovosť	1,29458	1,00856	-0,28602	0,77906
Mater. a energ. nákladovosť	0,07246	0,04953	-0,02293	0,68357
Mzdová nákladovosť	0,14128	0,07144	-0,06983	0,50569
Nákladovosť odpisov	0,07755	0,07635	-0,00120	0,98451
Nákladovosť finan. operácií	0,68744	0,04927	-0,63817	0,07167
Viazanosť DM	1,76490	1,31576	-0,44914	0,74551
Viazanosť zásob	0,00030	0,00050	0,00020	1,67310

Tabuľka č. 13: Štruktúra výsledku hospodárenia (VH) v rokoch 2016 a 2017 v €

Ukazovateľ	Roky	
	2016	2017
VH z hospodárskej činnosti	-536 792	-652 531
VH z finančnej činnosti	773 956	833 307
VH za účtovné obdobie pred zdanením	237 164	180 776
VH za účtovné obdobie po zdanení	173 511	107 638

ČLÁNOK IV. RIZIKÁ A NEISTOTY, V KTORÝCH SA SPOLOČNOSŤ NACHÁDZA

Spoločnosť nemá žiadne priame riziká a neistoty, nemá žiadne bankové úvery ani záväzky po splatnosti. Riziká vyplývajú len z prípadného pomalého rastu trhu, t.j. prípadné stagnácie vykonávaných obrátov cez platobný účet CreditPay a zastavenie splácania predaných dovolenkových programov NFD PV. Riziko môže nastať v prípade reputačného rizika či možných škôd spôsobených ohováraním, nekalou hospodárskou súťažou, či iným spôsobom poškodzujúcim dobré meno družstva.

ČLÁNOK V. PROGNÓZA SPOLOČNOSTI

V roku 2018 je plán investovania do prebiehajúcich projektov, predaj produktov (Program Vacation) a osamostatnenie nezávislých aktív (bankovníctvo a zelené energie) a do nového projektu zameraného na výstavbu nabíjaciach staníc pre elektromobily. Tvorba aktív je z finančných prostriedkov vzniknutých za obraty všetkých členov družstva. V období 2018 - 2024 chce NFD dosiahnuť stabilizáciu všetkých projektov a generovanie pasívnych príjmov, teda tvorbu ziskov pre členov družstva. Cieľom je aj osamostatnenie dcérskych spoločností družstva, ktoré budú prinášať príjmy do refundácie - do vernostného družstevného dôchodku. Rozvoj, stabilizácia, inovácia a skvalitňovanie produktov platobnej inštitúcie a EEP na trhu zosilnejú a zastabilizujú príjmy do družstva, teda do refundácie. Družstvo bude môcť skvalitniť služby pre členov, rozšíriť NFD PV, budovať obchodnú značku, tvoriť sociálne programy a iné služby pre členov.

Plán na najbližšie 2-3 roky je, že NFD chce rozbehnúť a stabilizovať projekt od platobnej inštitúcie - BonoPay a MasterPay (vytvorí sa sieť akceptačných miest viac ako tisíc predajní a eshopov a teda viac ako tisíc klientov platobnej inštitúcie).

Zrealizuje sa predaj bytov v zrekonštruovanej budove EEP a spustia sa všetky OZE technológie na výrobu elektrickej energie a tepla. Dokončí sa tak prvá referenčná stavba a našou snahou bude projekt realizovať aj na ďalších budovách.

Budú sa realizovať nové vlastné projekty, ktoré prinesieme na trh v oblasti OZE, ale predovšetkým družstvo plánuje rozbehnúť ambiciózny projekt vybudovania siete nabíjaciach staníc pre elektromobily.

Rozšírime technológiu Carbon Cleaner.

Rozšírime destinácie NFD PV o vlastné apartmány.

Po stabilizácii vyššie uvedených aktív sa znížia investičné náklady, čo sa priamo odzrkadlí vo vyššom zisku spoločnosti a vzniknú nové príjmy plynúce z uvedených projektov. Všetky spomínané projekt začnú vytvárať efektívny príjem približne do 3-7 rokov, čo bude kľúčové pre naplnenie očakávaných príjmov do projektu „vernostného dôchodku“.

ČLÁNOK VI. VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA

Výsledok hospodárenia pred zdanením v roku 2017 bol nasledovný:

Náklady: 1 208 428,53 €

Výnosy: 1 389 204,41 €

Výsledok hospodárenia: 180 775,88 €

Základ dane spoločnosti bol vo výške 348 277,16 €

Splatná daň: 73 138,20 €

Kontrolná komisia odporúča členskej schôdzi schváliť účtovnú závierku predloženú predstavenstvom a taktiež aj návrh na rozdelenie zisku dosiahnutého v kalendárnom roku 2017.

ČLÁNOK VII. OSTATNÉ SKUTOČNOSTI

Spoločnosť vynakladá finančné prostriedky na výskum a vývoj prostredníctvom svojej dcérskej spoločnosti Eco Energy Point s.r.o..

Spoločnosť nenadobudla v priebehu roka 2017 do svojho portfólia vlastné akcie, dočasné listy a obchodné podiely, ani akcie.

Spoločnosť nemá negatívny vplyv na životné prostredie.

Audítor

PROSORT, spol. s r. o. Poprad, licencia SKAU číslo 872, Hviezdoslavova 4052/59, 058 01 Poprad, Slovenská Republika

Účtovníctvo

- je vedené podľa osobitného predpisu Zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve.

Právne služby a poradenstvo

Právne oddelenie zastupuje zmluvná advokátska kancelária: Malata, Pružinský, Hegeduš & Partners s.r.o.. Všetky spory medzi družstvom, členom predstavenstva, členom kontrolnej komisie, členom družstva, alebo medzi viacerými týmito subjektami, alebo medzi ktorýmkoľvek z týchto subjektov, týkajúce sa družstva alebo výkonu činnosti v družstve, alebo práv a povinností vyplývajúcich z členstva v družstve, alebo z výkonu funkcie v orgáne družstva, vrátane sporov ohľadom všetkých vedľajších právnych vzťahov, nárokov na vydanie bezdôvodného obohatenia, nárokov na náhradu škody, sporov o platnosť, výklad a zánik tejto rozhodcovskej doložky, sú tieto subjekty /ďalej len „strany“/ povinné predložiť a zaväzujú sa predložiť na rozhodnutie výlučne stálemu rozhodcovskému súdu Stredoeurópsky arbitrážny súd (ďalej len "SEAS") so sídlom v Bratislave podľa ustanovení jeho Rokovacieho poriadku a Štatútu. Rozhodcovské konanie bude vedené v slovenskom jazyku. Strany sa zaväzujú podrobiť rozhodnutiu SEAS. Jeho rozhodnutie bude pre strany konečné, záväzné a vykonateľné a bude vydané v slovenskom jazyku. Strany sa ďalej dohodli, že:

konkrétneho rozhodcu menuje predseda SEAS; a

ak sa jedná o obchodno-právny spor, môže SEAS rozhodnúť aj podľa zásad spravodlivosti.

IT služby

- sú zabezpečené prostredníctvom zmluvnej IT spoločnosti K_CORP s.r.o.

NAŠE FINANČNÉ DRUŽSTVO má tieto dcérske spoločnosti:

NFD group s.r.o.	dcérska spoločnosť pre stavebnú činnosť a prevádzkovanie tržnice a Penziónu Grosek (100% podiel)
Payment Institution NFD a. s.	dcérska spoločnosť pre činnosť platobnej inštitúcie (100% podiel)
HOLIDAY NFD SPAIN S.L.	spoločnosť v Španielsku na správu apartmánov NFD (19% podiel)
Organizační složka Naše Finančné Družstvo CZ	prevádzkovanie činnosti družstva v ČR a prevádzkovanie tržnice v ČR
Grupa NFD Sp. z o.o.	dcérska spoločnosť v Poľsku na prevádzkovanie tržnice (1% podiel)
Eco Energy Point s.r.o.	dcérska spoločnosť zameraná na ekologické technológie (90% podiel)
Eco Energy Point Polska Sp. z o.o.	dcérska spoločnosť zameraná na ekologické technológie v Poľsku (90% podiel)
Nadácia úsmev žiaka Jana Twardowskiego	Nadácia je zameraná na pomoc deťom, na ktoré sa neusmial osud

NAŠE FINANČNÉ DRUŽSTVO a spoločnosti od ktorých odstupujeme:

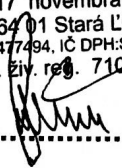
awaboom s.r.o.	spoločnosť, v ktorej sme mali účasť. Aktuálne prebieha proces odstúpenia od obchodného podielu.
----------------	---

ČLÁNOK VIII. UDALOSTI OSOBITNÉHO VÝZNAMU

Po skončení účtovného obdobia, za ktoré sa vyhotovuje výročná správa spoločnosti NFD do dňa jej zostavenia nenastali žiadne udalosti, ktoré by mali dopad na hodnotené obdobie.

V Starej Ľubovni dňa 01.06.2018

Naše Finančné Družstvo
17 novembra 539/4
064 01 Stará Ľubovňa
IČO:36477494, IČ DPH:SK2021625100
č. živ. rej. 710 6685



.....
Podpis štatutárneho orgánu

Naše Finančné Družstvo
17. novembra 539/4
Stará Ľubovňa
064 01
Slovakia
IČO: 36 477 492



ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podnikateľov v podvojnom účtovníctve



zostavená k 31.12.2017

Číselné údaje sa zarovnávajú vpravo, ostatné údaje sa píše zľava. Nevyplnené riadky sa ponechávajú prázdne.

Údaje sa vyplňajú paličkovým písmom (podľa tohto vzoru), písacím strojom alebo tlačiarňou, a to čiernou alebo tmavomodrou farbou.

Á Ä B Č D É F G H Í J K L M N O P Q R Š T Ú V X Ý Ž 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

Daňové identifikačné číslo	Účtovná závierka	Účtovná jednotka	Mesiac Rok
2021625100	x riadna	x malá	od 01 2017
IČO	mimoriadna	veľká	do 12 2017
36477494	priebežná	(vyznačí sa x)	Bezprostredne predchádzajúce obdobie
SK NACE			od 01 2016
64.99.0			do 12 2016

Priložené súčasti účtovnej závierky

☒ Súvaha (Úč POD 1-01)
(v celých eurách)☒ Výkaz ziskov a strát (Úč POD 2-01)
(v celých eurách)☒ Poznámky (Úč POD 3-01)
(v celých eurách alebo eurocentoch)

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

NAŠE FINANČNÉ DRUŽSTVO

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica

17. novembra

Číslo

539/4

PSČ

Obec

06401 Stará Ľubovňa

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

Obch. register: Okr. súd Prešov, oddiel SRO, vložka 10103/P

Telefónne číslo

911/389343

Faxové číslo

E-mailová adresa

office@nfd.sk

Zostavená dňa:

01.06.2018

Schválená dňa:

06.06.2018

Podpisový záznam štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo podpisový záznam fyzickej osoby, ktorá je účtovnou jednotkou:

Naše Finančné Družstvo

17. novembra 539/4

064 01 Stará Ľubovňa

IČO: 36477494, IČ DPH: SK2021625100

č. živ. reg. 710 6685

Záznamy daňového úradu



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto	Netto 3
	SPOLU MAJETOK r. 02 + r. 33 + r. 74	01	6 9 6 0 3 8 0	6 5 1 5 3 3 0	
			4 4 5 0 5 0		8 4 9 2 0 8 3
A.	Neobežný majetok r. 03 + r. 11 + r. 21	02	5 2 9 5 5 7 6	4 8 7 4 7 5 2	
			4 2 0 8 2 4		3 7 9 7 0 3 2
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 04 až r. 10)	03	3 1 2 0 5 0	2 9 3 6 6 7	
			1 8 3 8 3		3 3 2 1 3 5
A.I.1.	Aktivované náklady na vývoj (012) - /072, 091A/	04			
2.	Softvér (013) - /073, 091A/	05			
3.	Oceniteľné práva (014) - /074, 091A/	06	6 2 0 5 0	4 3 6 6 7	
			1 8 3 8 3		7 9 1 3 1
4.	Goodwill (015) - /075, 091A/	07			
5.	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok (019, 01X) - /079, 07X, 091A/	08			
6.	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok (041) - /093/	09	2 5 0 0 0 0	2 5 0 0 0 0	
					2 5 3 0 0 4
7.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok (051) - /095A/	10			
A.II.	Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 12 až r. 20)	11	1 8 3 7 4 6 1	1 5 4 6 1 3 3	
			2 9 1 3 2 8		1 1 5 8 6 0 6
A.II.1.	Pozemky (031) - /092A/	12	7 5 5 0 4	7 5 5 0 4	
					2 3 8 6 0
2.	Stavby (021) - /081, 092A/	13	1 6 1 0 7 5 9	1 3 6 5 5 8 4	
			2 4 5 1 7 5		8 7 0 4 9 9
3.	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí (022) - /082, 092A/	14	4 8 6 9 0	2 5 3 7	
			4 6 1 5 3		2 3 0 7 0



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto	Netto 3
4.	Pestovateľské celky trvalých porastov (025) - /085, 092A/	15			
5.	Základné stádo a ťažné zvieratá (026) - /086, 092A/	16			
6.	Ostatný dlhodobý hmotný majetok (029, 02X, 032) - /089, 08X, 092A/	17			
7.	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok (042) - /094/	18	6 9 1 7 5	6 9 1 7 5	2 4 1 1 7 7
8.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok (052) - /095A/	19	3 3 3 3 3	3 3 3 3 3	
9.	Opravná položka k nadobudnutému majetku (+/- 097) +/- 098	20			
A.III.	Dlhodobý finančný majetok súčet (r. 22 až r. 32)	21	3 1 4 6 0 6 5	3 0 3 4 9 5 2	2 3 0 6 2 9 1
A.III.1.	Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách (061A, 062A, 063A) - /096A/	22	7 7 3 3 5 0	7 3 3 9 6 8	7 6 7 7 6 3
2.	Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách (062A) - /096A/	23	1		1
3.	Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely (063A) - /096A/	24	5 3 3 6	5 3 3 6	6 6 6 4
4.	Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	25			
5.	Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	26			
6.	Ostatné pôžičky (067A) - /096A/	27	2 2 5 1 0 5 4	2 1 7 9 3 2 4	1 4 1 5 2 0 9
7.	Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok (065A, 069A, 06XA) - /096A/	28	1 6 3 2 4	1 6 3 2 4	1 6 6 5 4



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto	Netto 3
8.	Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok (066A, 067A, 069A, 06XA) - /096A/	29			
9.	Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok (22XA)	30			
10.	Obstarávaný dlhodobý finančný majetok (043) - /096A/	31	1 0 0 0 0 0	1 0 0 0 0 0	1 0 0 0 0 0
11.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok (053) - /095A/	32			
B.	Obežný majetok r. 34 + r. 41 + r. 53 + r. 66 + r. 71	33	1 6 6 2 1 1 8	1 6 3 7 8 9 2	4 6 9 2 8 2 0
B.I.	Zásoby súčet (r. 35 až r. 40)	34	5 8 4	5 8 4	1 9 5
B.I.1.	Materiál (112, 119, 11X) - /191, 19X/	35			
2.	Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby (121, 122, 12X) - /192, 193, 19X/	36			
3.	Výrobky (123) - /194/	37			
4.	Zvieratá (124) - /195/	38			
5.	Tovar (132, 133, 13X, 139) - /196, 19X/	39	5 8 4	5 8 4	1 9 5
6.	Poskytnuté preddavky na zásoby (314A) - /391A/	40			
B.II.	Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52)	41			
B.II.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45)	42			



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto	Netto 3
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	43			
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	44			
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	45			
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	46			
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	47			
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	48			
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA) - /391A/	49			
6.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	50			
7.	Iné pohľadávky (335A, 336A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	51			
8.	Odložená daňová pohľadávka (481A)	52			
B.III.	Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)	53	8 3 1 2 5 1	8 0 7 0 2 5	
			2 4 2 2 6		2 4 6 0 9 0 9
B.III.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)	54	6 4 5 6 5 7	6 2 1 4 3 1	
			2 4 2 2 6		9 3 9 6 2 3
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	55	1 3 9	1 3 9	
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	56			1 2 3 2



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto	Netto 3
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	57	6 4 5 5 1 8 2 4 2 2 6	6 2 1 2 9 2	9 3 8 3 9 1
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	58			
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	59			
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľa- dávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	60			
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA, 398A) - /391A/	61	9 4 9 2 2	9 4 9 2 2	
6.	Sociálne poistenie (336A) - /391A/	62			
7.	Daňové pohľadávky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347) - /391A/	63			9 2 4 6 7
8.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	64			
9.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	65	9 0 6 7 2	9 0 6 7 2	1 4 2 8 8 1 9
B.IV.	Krátkodobý finančný majetok súčet (r. 67 až r. 70)	66			
B.IV.1.	Krátkodobý finančný majetok v prepoje- ných účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	67			
2.	Krátkodobý finančný majetok bez krátkodobé- ho finančného majetku v prepojených účtov- ných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	68			
3.	Vlastné akcie a vlastné obchodné podieľy (252)	69			
4.	Obstarávaný krátkodobý finančný majetok (259, 314A) - /291A/	70			



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto	Netto 3
B.V.	Finančné účty r. 72 + r. 73	71	8 3 0 2 8 3	8 3 0 2 8 3	
					2 2 3 1 7 1 6
B.V.1.	Peniaze (211, 213, 21X)	72	3 7 0 6 7	3 7 0 6 7	
					2 2 7 3 1
2.	Účty v bankách (221A, 22X, +/- 261)	73	7 9 3 2 1 6	7 9 3 2 1 6	
					2 2 0 8 9 8 5
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 75 až r. 78)	74	2 6 8 6	2 6 8 6	
					2 2 3 1
C.1.	Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A)	75	1 2 3	1 2 3	
					4
2.	Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A)	76	2 5 6 3	2 5 6 3	
					2 2 2 7
3.	Prijmy budúcich období dlhodobé (385A)	77			
4.	Prijmy budúcich období krátkodobé (385A)	78			

Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
	SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY r. 80 + r. 101 + r. 141	79	6 5 1 5 3 3 0	8 4 9 2 0 8 3
A.	Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100	80	5 9 7 3 5 1 2	7 6 4 8 5 8 4
A.I.	Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84)	81	5 7 1 7 7 7 8	7 7 2 3 9 5 1
A.I.1.	Základné imanie (411 alebo +/- 491)	82	8 7 3 0 5 5 8	1 1 3 7 9 9 4 6
2.	Zmena základného imania +/- 419	83		
3.	Pohľadávky za upísané vlastné imanie (/-/353)	84	- 3 0 1 2 7 8 0	- 3 6 5 5 9 9 5
A.II.	Emisné ážio (412)	85		
A.III.	Ostatné kapitálové fondy (413)	86	2 7 7 4 8 3	
A.IV.	Zákonné rezervné fondy r. 88 + r. 89	87	1 0 0 4 6 9	8 3 1 1 8
A.IV.1.	Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond (417A, 418, 421A, 422)	88	1 0 0 4 6 9	8 3 1 1 8
2.	Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podielu (417A, 421A)	89		



Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
A.V.	Ostatné fondy zo zisku r. 91 + r. 92	90		
A.V.1.	Štatutárne fondy (423, 42X)	91		
2.	Ostatné fondy (427, 42X)	92		
A.VI.	Oceňovacie rozdiely z precenenia súčet (r. 94 až r. 96)	93	- 3 2 3 6 0 0	- 3 3 7 6 0 0
A.VI.1.	Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov (+/- 414)	94	- 3 2 3 6 0 0	- 3 3 7 6 0 0
2.	Oceňovacie rozdiely z kapitálových účasťí (+/- 415)	95		
3.	Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení (+/- 416)	96		
A.VII.	Výsledok hospodárenia minulých rokov r. 98 + r. 99	97	9 3 7 4 4	5 6 0 4
A.VII.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov (428)	98	1 0 3 8 1 1	1 1 9 5 3
2.	Neuhrazená strata minulých rokov (-/429)	99	- 1 0 0 6 7	- 6 3 4 9
A.VIII.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdo- bie po zdanení (+/- r. 01 - (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 101 + r. 141)	100	1 0 7 6 3 8	1 7 3 5 1 1
B.	Záväzky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140	101	5 4 1 8 1 8	8 4 3 4 9 9
B.I.	Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)	102	6 1 1	1 5 4 6 3
B.I.1.	Dlhodobé záväzky z obchodného styku súčet (r. 104 až r. 106)	103		
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	104		
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielo- vej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	105		
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 475A, 476A)	106		
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	107		
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	108		
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	109		
5.	Ostatné dlhodobé záväzky (479A, 47XA)	110		1 4 9 6 4
6.	Dlhodobé prijaté preddavky (475A)	111		
7.	Dlhodobé zmenky na úhradu (478A)	112		
8.	Vydané dlhopisy (473A/-/255A)	113		
9.	Záväzky zo sociálneho fondu (472)	114	6 1 1	4 9 9
10.	Iné dlhodobé záväzky (336A, 372A, 474A, 47XA)	115		
11.	Dlhodobé záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	116		
12.	Odložený daňový záväzok (481A)	117		



Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
B.II.	Dlhodobé rezervy r. 119 + r. 120	118		
B.II.1.	Zákonné rezervy (451A)	119		
2.	Ostatné rezervy (459A, 45XA)	120		
B.III.	Dlhodobé bankové úvery (461A, 46XA)	121		
B.IV.	Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)	122	1 7 0 7 6 6	2 3 2 9 0 8
B.IV.1.	Záväzky z obchodného styku súčet (r. 124 až r. 126)	123	6 5 8 3 4	8 6 6 1 0
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	124	1 6 1 3 9	4 0 7 1 0
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	125		
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	126	4 9 6 9 5	4 5 9 0 0
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	127		
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	128		
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	129		
5.	Záväzky voči spoločníkom a združeniu (364, 365, 366, 367, 368, 398A, 478A, 479A)	130	7 5 9 4 1	1 1 0 6 4 5
6.	Záväzky voči zamestnancom (331, 333, 33X, 479A)	131	3 3 9 0	4 6 4 8
7.	Záväzky zo sociálneho poistenia (336A)	132	2 1 6 5	2 5 9 5
8.	Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	133	1 8 0 5 0	1 5 4 4 0
9.	Záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	134		
10.	Iné záväzky (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA)	135	5 3 8 6	1 2 9 7 0
B.V.	Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138	136	4 1 1 9	3 7 5 2
B.V.1.	Zákonné rezervy (323A, 451A)	137	1 6 1 9	3 7 5 2
2.	Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)	138	2 5 0 0	
B.VI.	Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)	139	3 3 1 5 2 5	5 5 8 5 8 4
B.VII.	Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, /-255A)	140	3 4 7 9 7	3 2 7 9 2
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 142 až r. 145)	141		
C.1.	Výdavky budúcich období dlhodobé (383A)	142		
2.	Výdavky budúcich období krátkodobé (383A)	143		
3.	Výnosy budúcich období dlhodobé (384A)	144		
4.	Výnosy budúcich období krátkodobé (384A)	145		



Označenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
*	Čistý obrat (časť účt. tr. 6 podľa zákona)	01		
**	Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09)	02	3 8 6 8 8 6	2 9 6 3 9 4
I.	Tržby z predaja tovaru (604, 607)	03	1 4 8 8 5	1 4 9 7 6
II.	Tržby z predaja vlastných výrobkov (601)	04		
III.	Tržby z predaja služieb (602, 606)	05	2 8 9 4 6 9	2 4 8 2 7 4
IV.	Zmeny stavu vnútroorganizačných zásob (+/-) (účtová skupina 61)	06		
V.	Aktivácia (účtová skupina 62)	07		
VI.	Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (641, 642)	08	1 4 0 8 3	
VII.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657)	09	6 8 4 4 9	3 3 1 4 4
**	Náklady na hospodársku činnosť spolu r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14 + r. 15 + r. 20 + r. 21 + r. 24 + r. 25 + r. 26	10	1 0 3 9 4 1 7	8 3 3 1 8 6
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, 507)	11	1 2 1 6 8	2 6 6 1 8
B.	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503)	12	5 8 2 0 8	4 7 5 7 1
C.	Opravné položky k zásobám (+/-) (505)	13		
D.	Služby (účtová skupina 51)	14	5 9 5 5 1 6	5 4 8 8 0 1
E.	Osobné náklady (r. 16 až r. 19)	15	8 3 9 5 2	9 2 7 4 5
E.1.	Mzdové náklady (521, 522)	16	6 2 0 3 1	6 7 1 5 3
2.	Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva (523)	17		
3.	Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526)	18	1 9 4 2 2	2 1 8 8 6
4.	Sociálne náklady (527, 528)	19	2 4 9 9	3 7 0 6
F.	Dane a poplatky (účtová skupina 53)	20	4 8 3 8	2 5 4 3
G.	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)	21	8 9 7 1 8	5 0 9 1 0
G.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (551)	22	8 9 7 1 8	5 0 9 1 0
2.	Opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (+/-) (553)	23		
H.	Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (541, 542)	24	6 5 5 1	
I.	Opravné položky k pohľadávkam (+/-) (547)	25	8 0 6 7 9	3 9 3 9 7
J.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	26	1 0 7 7 8 7	2 4 6 0 1
***	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10)	27	- 6 5 2 5 3 1	- 5 3 6 7 9 2



Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
*	Pridaná hodnota (r. 03 + r. 04 + r. 05 + r. 06 + r. 07) - (r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14)	28	- 3 6 1 5 3 8	- 3 5 9 7 4 0
**	Výnosy z finančnej činnosti spolu r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44	29	1 0 0 2 3 1 8	1 2 2 7 7 9 6
VIII.	Tržby z predaja cenných papierov a podielov (661)	30		2 5 5 5
IX.	Výnosy z dlhodobého finančného majetku súčet (r. 32 až r. 34)	31	1 9 8 0 4 3	8 0 2 0 6
IX.1.	Výnosy z cenných papierov a podielov od prepojených účtovných jednotiek (665A)	32	1 9 8 0 4 3	8 0 2 0 6
2.	Výnosy z cenných papierov a podielov v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (665A)	33		
3.	Ostatné výnosy z cenných papierov a podielov (665A)	34		
X.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku súčet (r. 36 až r. 38)	35		
X.1.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku od prepojených účtovných jednotiek (666A)	36		
2.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (666A)	37		
3.	Ostatné výnosy z krátkodobého finančného majetku (666A)	38		
XI.	Výnosové úroky (r. 40 + r. 41)	39	1	1
XI.1.	Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek (662A)	40		
2.	Ostatné výnosové úroky (662A)	41	1	1
XII.	Kurzové zisky (663)	42	8 9 6 4	2 7 6 6
XIII.	Výnosy z precenenia cenných papierov a výnosy z derivátových operácií (664, 667)	43		
XIV.	Ostatné výnosy z finančnej činnosti (668)	44	7 9 5 3 1 0	1 1 4 2 2 6 8
**	Náklady na finančnú činnosť spolu r. 46 + r. 47 + r. 48 + r. 49 + r. 52 + r. 53 + r. 54	45	1 6 9 0 1 1	4 5 3 8 4 0
K.	Predané cenné papiere a podiely (561)	46		2 5 5 5
L.	Náklady na krátkodobý finančný majetok (566)	47		
M.	Opravné položky k finančnému majetku (+/-) (565)	48	1 1 1 1 1 3	
N.	Nákladové úroky (r. 50 + r. 51)	49	9 6 7 2	1 4 0 0 3
N.1.	Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (562A)	50		
2.	Ostatné nákladové úroky (562A)	51	9 6 7 2	1 4 0 0 3
O.	Kurzové straty (563)	52	1 5 4 9 6	1 0 9 2 1
P.	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie (564, 567)	53		
Q.	Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569)	54	3 2 7 3 0	4 2 6 3 6 1



Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
***	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (+/-) (r. 29 - r. 45)	55	8 3 3 3 0 7	7 7 3 9 5 6
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55)	56	1 8 0 7 7 6	2 3 7 1 6 4
R.	Daň z príjmov (r. 58 + r. 59)	57	7 3 1 3 8	6 3 6 5 3
R.1.	Daň z príjmov splatná (591, 595)	58	7 3 1 3 8	6 3 6 5 3
2.	Daň z príjmov odložená (+/-) (592)	59		
S.	Prevod podielov na výsledku hospodárenia spoločníkom (+/- 596)	60		
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-) (r. 56 - r. 57 - r. 60)	61	1 0 7 6 3 8	1 7 3 5 1 1

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
☐ splynutie
☐ 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 aktiv 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							Spolu
	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		370 627
Prírastky						20 000		20 000
Úbytky			55 573			23 004		78 577
Presuny								
Stav na konci účtovného obdobia			62 050			250 000		312 050
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia			38 492					38 492
Prírastky			35 464					35 464
Úbytky			55 573					55 573
Stav na konci účtovného obdobia			18 383					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		332 135
Stav na konci účtovného obdobia			43 667			250 000		293 667

Dlhodobý nehmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie							
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Ocenenie 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 hnutelné veci	Pestovateľské celky trv. porastov	Základné stádo a ťažné zvier.	Ostatný DHM	Obstarávaný 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	733 967		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
Pridel do zákonného rezervného fondu	17 351
Pridel do štatutárnych a ostatných fondov	
Pridel do sociálneho fondu	
Pridel 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 nevykázaných odložen. 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 Špainsko	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 účastín					
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, splnutí, 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