

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: 06.06.2018

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	6
Počet zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka vrátane vedúcich zamestnancov	8	7
Počet vedúcich zamestnancov (členovia štatutárneho orgánu ÚJ a vedúci zamestnan-ci v priamej pôsobnosti ŠO alebo člena ŠO)	1	1

Čl. II Informácie o prijatých postupoch

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

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

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

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

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

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

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

Charakteristika majetku	Odhad zníženia hodnoty majetku	Vytvorená OP
DFH - nezákonna	350252	17 513

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. 2018. 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

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 zaradenia do konca roka.

ČI. III Informácie, ktoré vysvetľujú a dopĺňujú 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			62 050			250 000		312 050
Prírastky								
Úbytky								
Presuny								
Stav na konci účtovného obdobia			62 050			250 000		312 050
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia			18 383					18 383
Prírastky			2 449					2 449
Úbytky								
Stav na konci účtovného obdobia			20 832					20 832
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia								
Prírastky								
Úbytky								
Stav na konci účtovného obdobia								
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia			43 667			250 000		293 667
Stav na konci účtovného obdobia			41 218			250 000		291 218

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						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

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

Dlhodobý hmotný majetok	Bežné účtovné obdobie								
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnuteľné veci	Pestovateľs ké celky trv. porastov	Základné stádo a ťažné zvier.	Ostatný DHM	Obstará- vaný DHM	Poskytnuté preddavky na DHM	Spolu
Prvotné ocenenie									
Stav na zač. účt. obdobia	75 504	1 610 759	48 691				69 175	33 333	1 837 462
Prírastky		39 348					36 480		75 828
Úbytky			40 782				42 680		83 462
Presuny									
Stav na konci účt. obdobia	75 504	1 650 107	7 909				62 975	33 333	1 829 828
Oprávky									
Stav na zač. účt. obdobia		245 175	46 153						291 328
Prírastky		41 256	873						42 129
Úbytky			40 781						40 781
Stav na konci účt. obdobia		286 431	6 245						292 676
Opravné položky									
Stav na zač. účt. obdobia									
Prírastky									
Úbytky									
Stav na konci účt. obdobia									
Zostatková hodnota									
Stav na zač. účt. obdobia	75 504	1 365 584	2 538				69 175	33 333	1 546 134
Stav na konci účt. obdobia	75 504	1 363 676	1 664				62 975	33 333	1 537 152

Dlhodobý hmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie								Spolu
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnuteľné veci	Pestovateľs ké celky trv. porastov	Základné stádo a ťažné zvier.	Ostatný DHM	Obstará- vaný DHM	Poskytnuté preddavky na DHM	
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

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	253 628	44 223	253 628
NFD group s.r.o.	100,00	100,00	480 275	- 81 403	480 275
Účtovné jednotky so spoločným rozhodujúcim vplyvom					
Eco Energy Point Polska Sp. z o.o.	90,00	90,00	- 15 216	- 14 948	
Eco Energy Point s.r.o.	90,00	90,00	17 017	- 234 467	17 017
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	Obstarávaný DFM	Poskytnuté preddavky na DFM	
Prvot. ocenenie												
Stav zač. ÚO	773 350	1	5 336			2 251 053	16 324			100 000		3 146 064
Prírastky	1 971 831					774 295	6 725			380 000		3 132 851
Úbytky	1 991 875		4 861			529 112				480 000		3 005 848
Presuny												
Stav kon. ÚO	753 306	1	475			2 496 236	23 049					3 273 067
Oprav. položky												
Stav zač. ÚO	39 382	1				71 730						111 113
Prírastky		24				17 513						17 537
Úbytky	39 382	1										39 383
Stav kon. ÚO		24				89 243						89 267
Účt. hodnota												
Stav zač. ÚO	733 968		5 336			2 179 323	16 324			100 000		3 034 951
Stav kon. ÚO	753 306	- 23	475			2 406 993	23 049					3 183 800

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	Obstarávaný 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

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	11 075			32 084
Pohľadávky voči dcérskej ÚJ a materskej ÚJ					
Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti					
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	3 217	30 321			33 538
Iné pohľadávky		25 639			25 639
Spolu	24 226	67 035			91 261

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

Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	BO	PO
Pohľadávky po lehote splatnosti	337 513	162 567
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roka vrátane	18 941	181 108
Krátkodobé pohľadávky spolu	356 454	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	3 307	37 067
Bežné účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky	547 682	793 216
Vkladové účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky termínované		
Peniaze na ceste		
Spolu	550 989	830 283

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:	91	123
Doména	91	123
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	3 174	2 563
Poistenie-majetok, vozidlá	3 174	2 563
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	107 638
Rozdelenie účtovného zisku	Bežné účtovné obdobie
Pridel do zákonného rezervného fondu	10 764
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	73 027
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	23 847
Iné	
Spolu	107 638

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	1 619	1 318	1 619		1 318
Ostatné: rezerva na overenie účtovnej závierky a zostavenie DP	2 500	4 000	2 500		4 000

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	2 902	1 619	2 364	538	1 619
Ostatné: rezerva na overenie účtovnej závierky a zostavenie DP	850	2 500	850		2 500

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

Názov položky	BO	PO
Záväzky do lehoty splatnosti	26 980	39 173
Záväzky po lehote splatnosti	271	31 957

III.2 g) Informácie o záväzkoch zo sociálneho fondu

Názov položky	BO	PO
Začiatkový stav sociálneho fondu	611	499
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	274	336
Tvorba sociálneho fondu zo zisku		
Ostatná tvorba sociálneho fondu		
Tvorba sociálneho fondu spolu	274	336
Čerpanie sociálneho fondu	236	224
Konečný zostatok sociálneho fondu	649	611

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

Názov položky	Hodnota BO	Hodnota PO
Suma odložených dani 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:	180 110	X	X	180 776	X	X
teoretická daň	X	92 812	21,00	X	73 138	21,00
Daňovo neuznané náklady	325 822			202 647		
Výnosy nepodliehajúce dani	63 972			35 146		
Vplyv nevykázaných odložen. daň. pohľadávky						
Umorenie daňovej straty						
Zmena sadzby dane						
Iné						
Spolu						
Splatná daň z príjmov	X	92 812		X	73 138	
Odložená daň z príjmov	X			X		
Celková daň z príjmov	X	92 812		X	73 138	

ČI. 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	716 616	795 310				
Tržby pobyty apartmána			5 029	218 531		
Tržby program Vacation					139 598	30 611
Spolu	716 616	795 310	5 029	218 531	139 598	30 611

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:	33 500	296 471
Tržby apartmany Kukučka	28 471	77 940
Tržby pobyty Špaleisko	5 029	218 531
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:		
Tržby z predaja služieb-prenájom budovy,kancelárie	41 310	18 658
Ostatné výnosy-operatívny lízing	65 721	32 490
Finančné výnosy, z toho:	716 616	795 310
Kurzové zisky, z toho:	2 293	8 964
kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	2 293	8 964
Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:	126 059	
Výnosy z postupených pohľadávok	126 059	
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:	624 862	595 516
Náklady voči auditorovi, auditorskej spoločnosti, z toho:	2 500	
náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	2 500	
iné uisťovacie auditorske služby		13 929
daňové poradenstvo		
ostatné neauditorske služby		
Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:		
IT služby	66 916	203 462
Nájom Kukučka	55 937	37 715
Ostatné služby Španielsko	56 227	80 893
Osobné náklady, z toho:	72 960	83 952
Mzdy	51 716	62 031
Ostatné náklady na závislú činnosť		
Sociálne poistenie	13 056	19 422
Zdravotné poistenie	5 099	
Sociálne zabezpečenie	3 089	2 499
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:		
Odpisy	44 578	89 718
Opravné položky	67 035	80 679
Ostatné náklady na hospodársku činnosť	237 005	107 787
Finančné náklady, z toho:	114 403	169 011
Kurzové straty, z toho:	10 865	15 496
Kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	10 865	15 496
Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:		
Opravná položka k finančnému majetku	17 536	111 113
Ostatné náklady na finančnú činnosť	78 770	32 730
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, splynutie, 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 imania

Položka vlastného imania	Bežné účtovné obdobie				
	Stav na zač. účt. obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav na konci účt. obdobia
Základné imanie	8 730 558	49 994 771	50 110 710		8 614 619
Zmena základného imania					
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	-3 012 780	4 389 201	3 907 158		-2 530 737
Emisné ážio					
Ostatné kapitálové fondy	277 483	491 328	316 638		452 173
Zákonné rezervné fondy	100 469	10 764			111 233
Ostatné fondy tvorené zo zisku					
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	- 323 600	1 121 140	1 621 968		- 824 428
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín					
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí, rozdelení					
Nerozdelený zisk minulých rokov	103 811	73 028	10 078		166 761
Neuhrazená strata minulých rokov	- 10 067		2 394		- 12 461
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie	107 638	87 299	107 638		87 299
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	11 379 946	41 954 931	44 604 319		8 730 558
Zmena základného imania					
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	-3 655 995	4 874 254	4 231 039		-3 012 780
Emisné ážio					
Ostatné kapitálové fondy		2 150 097	1 872 614		277 483
Zákonné rezervné fondy	83 118	17 351			100 469
Ostatné fondy tvorené zo zisku					
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	- 337 600	14 329	329		- 323 600
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí					
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí, 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					

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.

DOPLŇUJÚCE INFORMÁCIE

Spoločnosť Naše Finančné Družstvo účtuje na podsúvahových účtoch o výnos za pobyty členom družstva, ktoré nie sú súčasťou riadka 100 daňového priznania, ale sú zdaňované cez transferové oceňovanie. Výška týchto pobytov je: 135 066,- eur.

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 (+/-)	180 111,00	180 776,00
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>	130 916,00	505 386,00
A. 1. 1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (+)	44 578,00	89 718,00
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 (+/-)	35 179,00	53 468,00
A. 1. 6.	Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	39 927,00	- 455,00
A. 1. 7.	Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov (-)	-	-
A. 1. 8.	Úroky účtované do nákladov (+)	7 232,00	9 672,00
A. 1. 9.	Úroky účtované do výnosov (-)	-	- 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 (+/-)	4 000,00	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
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>	- 286 706,00	1 629 969,00
A. 2. 1.	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	239 044,00	1 707 352,00
A. 2. 2.	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	- 525 743,00	- 76 994,00
A. 2. 3.	Zmena stavu zásob (-/+)	- 7,00	- 389,00
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.)	24 321,00	2 316 131,00

A. 3.	Prijaté úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností (+)	-	1,00
A. 4.	Výdavky na zaplatené úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností (-)	- 7 232,00	- 9 672,00
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 (-)	- 36 149,00	- 62 604,00
	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti (+/-), (súčet Z/S + A. 1 až A. 6.)	- 19 060,00	2 243 856,00
A. 7.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností alebo finančných činností (+/-)	- 158 655,00	- 136 042,00
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.)	- 177 715,00	2 107 814,00
	Peňažné toky z investičnej činnosti		
B. 1.	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku (-)	-	-
B. 2.	Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku (-)	- 36 480,00	- 448 667,00
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 (-)	- 6 725,00	- 5 586,00
B. 4.	Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného majetku (+)		
B. 5.	Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku (+)	4 000,00	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 (-)	- 529 111,00	- 897 583,00
B. 8.	Príjmy zo splácania dlhodobých pôžičiek poskytnutých účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (+)	774 294,00	61 738,00
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.)	205 978,00	- 1 276 015,00
C. 1.	Peňažné toky vo vlastnom imaní (súčet C. 1. 1. až C. 1. 8.)	- 174 405,00	- 2 006 173,00
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 (+)	5 672,00	- 2 006 173,00
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 (-)	- 180 077,00	
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.)	- 133 152,00	- 227 059,00
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 (+)		
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 (-)	- 133 152,00	- 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.)	- 307 557,00	- 2 233 232,00
D.	Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov (+/-), (súčet A + B + C)	- 279 294,00	- 1 401 433,00
E.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia (+/-)	830 283,00	2 231 716,00
F.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia pred zohľadnením kurzových rozdielov vyčíslených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	550 989,00	830 283,00
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 (+/-)	550 989,00	830 283,00

Zostavený dňa: 20. mája 2019