

PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 31. decembru 2018
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

Poznámka:

V poznámkach sa uvádzajú informácie ustanovené opatrením o obsahu poznámok k individuálnej účtovnej závierke, pre ktoré má účtovná jednotka obsahovú náplň. Všetky údaje a informácie uvedené v týchto poznámkach vychádzajú z účtovníctva a nadväzujú na individuálne účtovné výkazy. Hodnotové údaje sú uvedené v celých eurách (pokiaľ nie je uvedené inak).

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

1. Základné údaje o spoločnosti

Obchodné meno a sídlo	PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o. Pribinova 25 824 96 Bratislava 26
Dátum založenia	22. mája 2000
Dátum vzniku (podľa obchodného registra)	24. júla 2000
Hospodárska činnosť	– Faktoring a forfaiting, poskytovanie pôžičiek a úverov nebankovým spôsobom z vlastných zdrojov, sprostredkovateľská a organizačná činnosť v oblasti obchodu, školiaca činnosť, ekonomické a organizačné poradenstvo, účtovné poradenstvo, prenájom motorových vozidiel, prenájom strojov, zariadení, výpočtovej techniky, kancelárskych zariadení, prenájom nehnuteľností spojený s doplnkovými službami – obstarávatelské služby spojené s prenájomom.

2. Zamestnanci

Názov položky	2018	2017
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	67	72
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	72	56
z toho: vedúci zamestnanci	6	7

V máji 2019 prišlo k významnej redukcii stavu zamestnancov.

3. Neobmedzené ručenie

PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o. (ďalej len „spoločnosť“) nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

4. Právny dôvod zostavenia účtovnej závierky

Táto účtovná závierka je riadna individuálna účtovná závierka za PROFIT CREDIT Slovakia, s.r.o.. Bola zostavená za účtovné obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018 podľa slovenských právnych predpisov, a to zákona o účtovníctve a postupov účtovania pre podnikateľov.

Účtovná závierka je zostavená na všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť na účely akéhokoľvek špecifického používateľa ani na posúdenie jednotlivých transakcií. Používatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

5. Schválenie účtovnej závierky za rok 2017

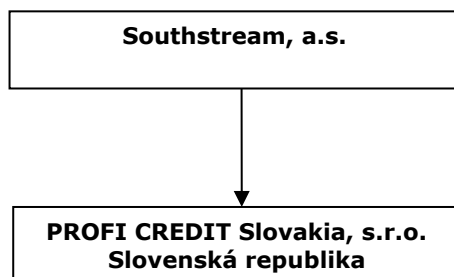
Účtovnú závierku spoločnosti PROFIT CREDIT Slovakia, s.r.o., ďalej len „spoločnosť“ za rok 2017 schválilo riadne valné zhromaždenie, ktoré sa konalo dňa 19. júna 2018.

Členovia orgánov spoločnosti

Orgán	Funkcia	Meno
Vedenie spoločnosti	konateľ – výkonný riaditeľ	Ing. Miroslav Jurenka
	konateľ	Aleš Oborník (do 28.3.2019)
	konateľ	Richard Lörincz (do 22.01.2018)
	konateľ	Ing. David Chour (do 14.12.2018)
	Konateľ	Pavol Antálek (od 22.01.2018)
Dozorná rada	konateľ	Jaroslav Chęciński (od 14.12.2018)
	člen dozornej rady	Ing. Marcel Mešter
	člen dozornej rady	Ing. Marek Štejnár
	člen dozornej rady	Ing. Zdeněk Lhotský

Poznámky Úč PODV 3-01	IČO: 35 792 752	DIČ: 2021509270
PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o. Poznámky individuálnej účtovnej závierky Zostavenej k 31. decembru 2018 (údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)		

Štruktúra spoločníkov a akcionárov a ich podiel na základnom imaní



Spoločníci	Podiel na základnom imaní		Hlasovacie práva v %	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na základnom imaní v %
	v eurách	v %		
Southstream, a.s. Pernštýnské nám. 80, 53002 , Staré Mesto - Pardubice, Česká republika	500 000	100	100	-
Spolu	500 000	100	100	-

Spoločnosť PROFIT CREDIT Slovakia, s.r.o. bola do 20.01.2018 sešterskou spoločnosťou spoločností PROFIT CREDIT Czech, a.s. (Česká republika), PROFIT Consulting, s.r.o. (Česká republika), PROFIT CREDIT Poland, Sp. z o.o. (Poľsko), PROFIDEBT Polska Sp. z o.o. (Poľsko), PROFIT CREDIT Polska S.A. (Poľsko), PROFIT CREDIT Bulgaria EOOD (Bulharsko), PROFIDEBT Bulgaria EOOD (Bulharsko), PROFIT Funding B.V. (Holandsko), PROFIT Investment BG B.V. (Holandsko) a PROFIT Investment NL N.V. (Holandsko), ktoré sú súčasťou skupiny PROFIREAL Group SE (Holandsko). Ku konci roka 2018 je spoločnosť PROFIT CREDIT Slovakia, s.r.o. vlastnená novou materskou spoločnosťou Southstream, a.s..

6. Konsolidovaná účtovná závierka

Spoločnosť PROFIT CREDIT Slovakia, s.r.o. je dcérskou spoločnosťou spoločnosti Southstream, a.s, so sídlom Pernštýnské nám. 80, 53002 , Staré Mesto – Pardubice, Česká republika.

Spoločnosť Southstream, a.s. má rozhodujúci vplyv a je materskou spoločnosťou so 100-percentným podielom v spoločnosti PROFIT CREDIT Slovakia, s.r.o., so sídlom Pribinova 25, 824 96 Bratislava 26. Spoločnosť Southstream, a.s. zostavuje aj konsolidovanú účtovnú závierku.

Konsolidovaná účtovná závierka spoločnosti Southstream, a.s. je sprístupnená v jej sídle Pernštýnské nám. 80, 53002 , Staré Mesto – Pardubice, Česká republika.

	Konečná materská spoločnosť	Priama materská spoločnosť
Meno	Southstream, a.s.	Southstream, a.s.
Sídlo a miesto uloženia konsolidovanej účtovnej závierky	Pernštýnské nám. 80, 53002 , Staré Mesto - Pardubice, Česká republika	Pernštýnské nám. 80, 53002 , Staré Mesto - Pardubice, Česká republika

II. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

- Spoločnosť uplatňuje účtovné princípy a postupy účtovania v súlade so zákonom o účtovníctve a s postupmi účtovania pre podnikateľov, ktoré platia v Slovenskej republike. Účtovníctvo sa vedie v peňažných jednotkách slovenskej meny, t. j. v eurách.
- Účtovná závierka za rok 2018 bola spracovaná za predpokladu nepretržitého pokračovania činnosti. Spoločnosť k 31. decembru 2018 spĺňa kritéria definované pre spoločnosť v kríze a vykazovala záporné vlastné imanie vo výške 46 769 595 EUR a záporný výsledok hospodárenia z bežnej činnosti po zdanení za rok vtedy sa končiaci vo výške 2 082 463 EUR. Spoločnosť je závislá na financovaní od zahraničnej spoločnosti, ktorá predstavovala k 31. decembru 2018 spriaznenú stranu. Výška záväzku z titulu financovania predstavuje k 31. decembru 2018 sumu vo výške 80 300 tis. EUR a veriteľ ju nadobudol od tretej strany v máji 2018.
- Materská spoločnosť Southstream, a.s. písomne deklarovala záväzok poskytnúť spoločnosti finančnú podporu na udržanie primeranej likvidity na nasledujúcich 12 mesiacov od 25.06.2019 berúc do úvahy finančné možnosti materskej spoločnosti s cieľom zabezpečiť trvanie činnosti

spoločnosti. Dňa 12.04.2019 rozhodol jediný spoločník spoločnosti – spoločnosť Southstream, a.s. o obmedzení obchodnej činnosti spoločnosti spočívajúcej v poskytovaní úverov len cez distribučný kanál Online pre segment najkvalitnejších žiadateľov o úver. Spoločnosť sa zameria hlavne na správu a vymáhanie zostávajúceho portfólia pohľadávok ako aj postupné zníženie prevádzkových nákladov a ľudských zdrojov spoločnosti. Inkasom portfólia pohľadávok plánuje spoločnosť v budúcnosti pokryť prevažnú časť úverového záväzku voči spriaznenej strane. Predpokladom činnosti spoločnosti je udržanie si min. počtu zamestnancov ako aj licencie od NBS.

Uvedené skutočnosti naznačujú, že existuje významná neistota týkajúca sa udalostí alebo podmienok, ktoré by mohli vyvolať závažnú pochybnosť o schopnosti spoločnosti naďalej nepretržite pokračovať v činnosti, a preto možno nebude schopná realizovať svoj majetok a splniť si záväzky v rámci bežného podnikania.

4. Účtovníctvo sa vedie na základe dodržania časovej a vecnej súvislosti nákladov a výnosov. Za základ sa berú všetky náklady a výnosy, ktoré sa vzťahujú na účtovné obdobie bez ohľadu na dátum ich platenia.
5. Pri oceňovaní majetku a záväzkov sa uplatňuje zásada opatrnosti, t. j. berú sa za základ všetky riziká, straty a zníženia hodnoty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov a ktoré sú známe ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.
6. Moment zaúčtovania výnosov - spoločnosť účtuje o pohľadávke voči klientovi z poskytnutej pôžičky v nominálnej hodnote pohľadávky vrátane dohodnutej zmluvnej odmeny (úroku) oproti záväzku voči klientovi vo výške skutočne vyplatennej sumy a zmluvnej odmeny účtovanej na účte výnosov budúcich období. Následne sa úroky z poskytnutých pôžičiek časovo rozpúšťajú do výnosov lineárne počas zmluvnej doby pôžičky. Pri vyplatení pôžičky na účet klienta záväzok spoločnosti voči klientovi zaniká. V prípadoch, že je klient v omeškaní so splátkami, spoločnosť si uplatňuje zmluvné pokuty a penále, ktoré vchádzajú do výnosov spoločnosti v momente ich úhrady.
7. Dlhodobé a krátkodobé pohľadávky, záväzky, úvery a pôžičky – pohľadávky a záväzky sa v súvahe vykazujú ako dlhodobé alebo krátkodobé podľa zostatkovej doby splatnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Časť dlhodobej pohľadávky a časť dlhodobého záväzku, ktorých splatnosť nie je dlhšia ako jeden rok odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa vykazujú v súvahe ako krátkodobá pohľadávka alebo krátkodobý záväzok.
8. Použitie odhadov – zostavenie účtovnej závierky si vyžaduje, aby vedenie spoločnosti vypracovalo odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na vykazované sumy aktív a pasív, uvedenie možných budúcich aktív a pasív k dátumu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, ako aj na vykazovanú výšku výnosov a nákladov počas roka. Odhady a súvisiace predpoklady sú založené na minulých skúsenostiach a iných rozličných faktoroch považovaných za primerané okolnostiam. Skutočné výsledky sa môžu od takýchto odhadov líšiť. Odhady a základné predpoklady sú prehodnocované a korekcie účtovných odhadov sú zaúčtované v období, v ktorom je odhad korigovaný, ak korekcia ovplyvňuje iba toto obdobie alebo v období korekcie a v budúcich obdobiach, ak korekcia ovplyvňuje bežné aj budúce obdobie. Skutočné výsledky sa môžu od takýchto odhadov líšiť.

Najvýznamnejšou oblasťou s potrebou subjektívneho úsudku je tvorba opravných položiek k pohľadávkam. Tvorba opravných položiek na vzniknuté straty z poskytnutých pôžičiek zahŕňa veľa neistôt týkajúcich sa výsledkov uvedených rizík a od vedenia spoločnosti vyžadujú mnoho subjektívnych posudkov pri odhade výšky strát. Skutočné straty sa od odhadov môžu významne líšiť a rozdiel môže byť významný.

9. Vykázané dane – slovenské daňové právo je relatívne mladé s nedostatkom existujúcich precedensov a podlieha neustálym novelizáciám. Nakoľko existujú rôzne interpretácie daňových zákonov a predpisov pri uplatňovaní v rôznych typoch transakcií, sumy vykázané v účtovnej závierke sa môžu neskôr zmeniť podľa konečného stanoviska daňových úradov.

9. Spôsob ocenenia jednotlivých zložiek majetku a záväzkov – prvé ocenenie

Pri obstaraní majetku sa uplatňuje princíp obstarávacích cien (t. j. historických cien). Ocenenie jednotlivých položiek majetku a záväzkov je takéto:

- a) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok obstaraný kúpou – obstarávacou cenou. Obstarávacia cena je cena, za ktorú sa majetok obstaral, vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním (clo, prepravu, montáž, poistné a pod.), a všetky zníženia tejto obstarávacej ceny (dobropisy, skontá, rabaty, zľavy z ceny, bonusy a pod.).

- b) Dlhodobý nehmotný a hmotný majetok obstaraný iným spôsobom:
- Dlhodobý majetok nadobudnutý bezodplatne – reálnou hodnotou.
 - Majetok novozistený pri inventarizácii a v účtovníctve doteraz nezachytený – reálnou hodnotou.
 - Majetok obstaraný verejným obstarávateľom bezodplatne od koncesionára za plnenie vo forme koncesie na stavebné práce- reálnou hodnotou.
 - Majetok nadobudnutý kúpou podniku alebo jeho časti, a nadobudnutý vkladom podniku alebo jeho časti a majetok nadobudnutý zámenou – reálnou hodnotou.
- c) Majetok obstaraný v rámci finančného prenájmu sa účtuje do majetku vo výške svojej reálnej hodnoty ku dňu obstarania (celková suma dohodnutých platieb znížená o nerealizované finančné náklady). Súvisiaci záväzok voči prenajímateľovi je v súvahe vykázaný v Ostatných dlhodobých záväzkoch a krátkodobá časť v Ostatných záväzkoch. Nerealizované finančné náklady, ktoré predstavujú rozdiel medzi celkovou sumou dohodnutých platieb a reálnou hodnotou obstaraného majetku, sa účtujú vo výkaze ziskov a strát počas doby trvania prenájmu použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Náklady súvisiace s obstaraním predmetu finančného prenájmu zvyšujú jeho ocenenie.
- d) Pohľadávky:
- pri ich vzniku – menovitou hodnotou,
 - pri odplatnom nadobudnutí (postúpení) alebo nadobudnutí vkladom do základného imania – obstarávacou cenou.
- Pri neúročených dlhodobých pohľadávkach a dlhodobých pôžičkách sa uvádza opravná položka v stĺpci korekcia, čím sa upravuje hodnota tejto pohľadávky a pôžičky na jej súčasnú hodnotu, napríklad metódou efektívnej úrokovej miery.
- e) Časové rozlíšenie na strane aktív súvahy – očakávanou menovitou hodnotou.
- f) Záväzky:
- pri ich vzniku – menovitou hodnotou,
 - pri prevzatí – obstarávacou cenou
 - nadobudnuté kúpou podniku alebo jeho časti, a nadobudnuté vkladom podniku alebo jeho časti a nadobudnuté zámenou- reálnou hodnotou.
- g) Rezervy – v očakávanej výške záväzku.
- h) Pôžičky a úvery:
- pri ich vzniku – menovitou hodnotou,
 - pri prevzatí – obstarávacou cenou.
- Úroky z pôžičiek a úverov sa účtujú do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia.
- i) Časové rozlíšenie na strane pasív súvahy – očakávanou menovitou hodnotou.
- j) Daň z príjmov splatná – podľa slovenského zákona o dani z príjmov sa splatné dane z príjmov určujú z účtovného zisku pred zdanením pri sadzbe 21 % po úpravách o niektoré položky na daňové účely.
- k) Daň z príjmov odložená – účtuje sa pri dočasných rozdieloch medzi účtovnou hodnotou majetku a záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou, pri možnosti umorovať daňovú stratu v budúcnosti a pri možnosti previesť nevyužitú daňovú odpočty do budúcich období. Pri určení výšky odloženej dane z príjmov sa použila sadzba dane z príjmov platná v nasledujúcom účtovnom období, t. j. 21 %.

10. Spôsob ocenenia jednotlivých zložiek majetku a záväzkov – nasledujúce ocenenie

- a) Predpokladané riziká, straty a zníženia hodnoty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov, sa vyjadrujú prostredníctvom rezerv, opravných položiek a odpisov.
- Rezervy – záväzky s neistým časovým vymedzením alebo výškou účtujú sa v očakávanej výške záväzku. Spoločnosť vytvára rezervu na auditorské služby, právne služby, služby daňového poradcu a daňového auditu, odmeny manažmentu, rezervu odvodov k odmenám manažmentu, rezervu k nevyčerpanej dovolenke a k odvodom k nevyčerpanej dovolenke. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa posudzuje ich výška a odôvodnenosť.

- Opravné položky k pohľadávkam – sa tvoria k takým pohľadávkam, pri ktorých existuje opodstatnený predpoklad, že ich dlžník úplne, alebo čiastočne nezaplatí.

Pri výpočte opravných položiek (OP) spoločnosť využíva novú metodiku, zavedenú v roku 2018, použitím ECL modelu (ECL=Expected Credit Loss=Očakávaná strata z úveru) schváleného materskou spoločnosťou. Model opravných položiek je postavený na zohľadnení celkového omeškania (zaradenie pohľadávok do 3 stupňov a sektorov od B0:0+omeškanie až B7:361+ omeškanie), parameter LGD (Loss Given Default=Strata za zlyhanie úveru) a PoD (Probability of Default=Pravdepodobnosť zlyhania úveru). Účtovná jednotka tvorí opravnú položku k pohľadávkam v takej výške, aby vykazovala odhadovanú reálnu výšku vymožitelných pohľadávok.

Odhady použité pri procese určovania opravných položiek na straty z poskytnutých pôžičiek predstavujú racionálne prognózy budúceho vývoja relevantných rizík, ktoré sú v daných podmienkach dostupné. Suma opravných položiek vyjadruje primeranú výšku na pokrytie strát zo zníženia hodnoty poskytnutých pôžičiek.

Spoločnosť delí svoje portfólio klientov do kategórií podľa doby omeškania (sektory v rámci ECL modelu), kde tvorba opravnej položky pre jednotlivé kategórie závisí od predpokladov a pravdepodobností očakávanej vymožitelnosti pohľadávok v danej kategórii.

Stupeň	Sektor	2017	2018
		% OP	% OP
Stupeň 1	B0: 0+omeškanie	7,22%	6,50%
	B1: 1-10omeškanie	20,67%	20,21%
Stupeň 2	B2: 11-30omeškanie	27,67%	26,88%
	B3: 31-60omeškanie	40,34%	39,12%
	B4: 61-90omeškanie	47,63%	46,86%
	B5: 91-180omeškanie	63,98%	63,58%
Stupeň 3	B6: 181-360omeškanie	66,97%	66,64%
	B7: 361omeškanie a viac	82,79%	84,48%
Celkový súčet		63,33%	61,54%
1.Kategória		100,00%	100,00%
2.Kategória		100,00%	100,00%
3.Kategória		100,00%	100,00%

Celkom**72,62%****74,57%**

1.Kategória = Mŕtvi klienti

2.Kategória = Negatívne súdne spory

3.Kategória = Konkurzné konania

Percento výšky tvorby opravných položiek k pohľadávkam sa každý rok vypočítava podľa historickej skúsenosti zohľadňujúc reálny vývoj predchádzajúcich období, pričom v roku 2018 nebol spravený backtesting opravných položiek.

- Plán odpisov

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok sa odpisuje podľa plánu odpisov, ktorý bol stanovený vzhľadom na odhad reálnej ekonomickej životnosti. Majetok sa odpisuje počas predpokladanej doby používania zodpovedajúcej spotrebe budúcich ekonomických úžitkov z majetku. Účtovné odpisy sú rovnomerné. Majetok sa začína odpisovať v mesiaci zaradenia do používania. Odpisový plán účtovných odpisov hmotného a nehmotného majetku vychádza z toho, že sa vzal za základ spôsob odpisovania podľa odpisovej politiky v skupine Southstream.

PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2018

(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

Priemerné životnosti podľa plánu odpisov sú:

<i>Druh majetku</i>	<i>Životnosť</i>	<i>Ročná sadzba odpisov</i>
Stroje a zariadenia	5 rokov	20 %
Dopravné prostriedky	5 rokov	20 %
Počítače, notebooky, tlačiarne, servery	5 rokov	20 %
Klimatizácia	10 rokov	10 %
Kopírovacie zariadenia	5 rokov	20 %
Ostatný drobný majetok	2 roky	50 %
Inventár	5 rokov	20 %
Softvér	5 rokov	20 %

Daňové odpisy sa uplatňujú podľa sadzieb uvedených v zákone o dani z príjmov platných pre rovnomerné odpisovanie.

11. Prepočet údajov v cudzích menách na slovenskú menu

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na eurá referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou (ECB) alebo Národnou bankou Slovenska (NBS) v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu a v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, neprepočítavajú. Pri kúpe a predaji cudzej meny za menu euro a pri prevode peňažných prostriedkov z účtu zriadeného v cudzej mene na účet zriadený v eurách a z účtu zriadeného v eurách na účet zriadený v cudzej mene sa použil kurz, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané. Ak sa predaj alebo kúpa cudzej meny uskutoční za iný kurz ako ponúka komerčná banka v kurzovom lístku, použije sa kurz, ktorý komerčná banka v deň vysporiadania obchodu ponúka v kurzovom lístku. Ak sa kúpa alebo predaj neuskutočňuje s komerčnou bankou, použije sa referenčný výmenný kurz určený a vyhlásený ECB alebo NBS v deň predchádzajúci dňu vysporiadania obchodu.

12. Zmeny účtovných zásad a účtovných metód

Spoločnosť počas roka 2018 uskutočnila zmeny v metodike opravných položiek. Bližší popis je uvedený aj v bode 10.

Zmena metodiky výpočtu výšky opravných položiek nastala z dôvodu priblíženia a spresnenia metodiky ocenenia pohľadávok k postupu podľa štandardu IFRS9 Finančné nástroje. Základom novej metodiky výpočtu opravných položiek je stanovenie rizikových parametrov z dostupných historických údajov, používaných na odvodenie pravdepodobnosti výskytu znehodnotenia, výšky straty zo zlyhania pohľadávok, ako aj dĺžky obdobia, ktoré uplynie medzi vznikom a identifikáciou straty. Takto stanovené parametre boli následne aplikované na zostatkovú výšku pohľadávok.

Zmenou metodiky vykazovania opravných položiek došlo k 1.1.2018 k úprave/odúčtovaniu opravnej položky k pohľadávkam cez výsledok hospodárenia minulých rokov.

MD	D	Čiastka	Popis
429	391	11 852 543	úprava opravnej položky k pohľadávkam 1.1.2018

Poznámky Úč PODV 3-01	IČO: 35 792 752	DIČ: 2021509270
PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o.		
Poznámky individuálnej účtovnej závierky		
Zostavenej k 31. decembru 2018		
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)		

III. ÚDAJE VYKÁZANÉ NA STRANE AKTÍV SÚVAHY

1. Dlhodobý nehmotný a hmotný majetok

1.1. Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku, oprávok, opravných položiek a zostatkovej hodnoty

31. december 2018

	<i>Aktivované náklady na vývoj</i>	<i>Softvér</i>	<i>Oceniteľné práva</i>	<i>Goodwill</i>	<i>Ostatný dlhodobý nehmotný majetok</i>	<i>Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok</i>	<i>Poskytnuté preddavky</i>	<i>Celkom</i>
Prvotné ocenenie								
K 1. januáru 2018	-	115 453	16 680	-	219 043	-	-	351 176
Prírastky	-	-	-	-	-	38 390	-	38 390
Úbytky	-	6 829	-	-	12 526	-	-	19 355
Presuny	-	-	-	-	38 390	(38 390)	-	-
K 31. decembru 2018	-	108 624	16 680	-	244 907	-	-	370 211
Oprávky								
K 1. januáru 2018	-	102 239	14 010	-	156 515	-	-	272 764
Prírastky	-	3 770	2 136	-	40 565	-	-	46 471
Úbytky	-	6 829	-	-	13 145	-	-	19 974
K 31. decembru 2018	-	99 180	16 146	-	183 935	-	-	299 261
Opravná položka								
K 1. januáru 2018	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2018	-	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota								
K 1. januáru 2018	-	13 214	2 670	-	62 528	-	-	78 412
K 31. decembru 2018	-	9 444	534	-	60 972	-	-	70 950

Poznámky Úč PODV 3-01	IČO: 35 792 752	DIČ: 2021509270
PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o.		
Poznámky individuálnej účtovnej závierky		
Zostavenej k 31. decembru 2018		
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)		

31. december 2017

	<i>Aktivované náklady na vývoj</i>	<i>Softvér</i>	<i>Oceniteľné práva</i>	<i>Goodwill</i>	<i>Ostatný dlhodobý nehmotný majetok</i>	<i>Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok</i>	<i>Poskytnuté preddavky</i>	<i>Celkom</i>
Prvotné ocenenie								
K 1. januáru 2017	-	229 801	16 680	-	229 790	-	-	476 271
Prírastky	-	-	-	-	-	12 475	-	12 475
Úbytky	-	114 465	-	-	23 106	-	-	137 571
Presuny	-	117	-	-	12 358	(12 475)	-	-
K 31. decembru 2017	-	115 453	16 680	-	219 042	-	-	351 175
Oprávky								
K 1. januáru 2017	-	209 243	10 624	-	133 079	-	-	352 946
Prírastky	-	6 488	3 386	-	45 218	-	-	55 092
Úbytky	-	113 492	-	-	21 782	-	-	135 274
K 31. decembru 2017	-	102 239	14 010	-	156 515	-	-	272 764
Opravná položka								
K 1. januáru 2017	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2017	-	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota								
K 1. januáru 2017	-	20 558	6 056	-	96 712	-	-	123 325
K 31. decembru 2017	-	13 214	2 670	-	62 527	-	-	78 412

Poznámky Úč PODV 3-01	IČO: 35 792 752	DIČ: 2021509270
PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o.		
Poznámky individuálnej účtovnej závierky		
Zostavenej k 31. decembru 2018		
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)		

1.2. Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku, oprávok, opravných položiek a zostatkovej hodnoty

31. december 2018

	<i>Pozemky</i>	<i>Stavby</i>	<i>Samostatné hnutel'né veci a súbory hnutel'ných vecí</i>	<i>Pestovateľské celky trvalých porastov</i>	<i>Základné stádo a ťažné zvieratá</i>	<i>Ostatný dlhodobý hmotný majetok</i>	<i>Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok</i>	<i>Poskytnuté preddavky</i>	<i>Celkom</i>
Prvotné ocenenie									
K 1. januáru 2018	-	-	799 166	-	-	-	-	-	799 166
Prírastky	-	-	-	-	-	-	15 818	-	15 818
Úbytky	-	-	15 455	-	-	-	-	-	15 455
Presuny	-	-	15 818	-	-	-	(15 818)	-	-
K 31. decembru 2018	-	-	799 529	-	-	-	-	-	799 529
Oprávky									
K 1. januáru 2018	-	-	614 565	-	-	-	-	-	614 565
Prírastky	-	-	96 880	-	-	-	-	-	96 880
Úbytky	-	-	15 455	-	-	-	-	-	15 455
K 31. decembru 2018	-	-	695 990	-	-	-	-	-	695 990
Opravná položka									
K 1. januáru 2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota									
K 1. januáru 2018	-	-	184 601	-	-	-	-	-	184 601
K 31. decembru 2018	-	-	103 539	-	-	-	-	-	103 539

Poznámky Úč PODV 3-01	IČO: 35 792 752	DIČ: 2021509270
PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o.		
Poznámky individuálnej účtovnej závierky		
Zostavenej k 31. decembru 2018		
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)		

31. december 2017

	<i>Pozemky</i>	<i>Stavby</i>	<i>Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí</i>	<i>Pestovateľské celky trvalých porastov</i>	<i>Základné stádo a ťažné zvieratá</i>	<i>Ostatný dlhodobý hmotný majetok</i>	<i>Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok</i>	<i>Poskytnuté preddavky</i>	<i>Celkom</i>
Prvotné ocenenie									
K 1. januára 2017	-	-	1 461 899	-	-	-	3 279	-	1 465 178
Prírastky	-	-	-	-	-	-	11 357	-	11 357
Úbytky	-	-	677 369	-	-	-	-	-	677 369
Presuny	-	-	14 636	-	-	-	(14 636)	-	-
K 31. decembru 2017	-	-	799 166	-	-	-	-	-	799 166
Oprávky									
K 1. januára 2017	-	-	991 883	-	-	-	-	-	991 883
Prírastky	-	-	295 706	-	-	-	-	-	295 706
Úbytky	-	-	673 024	-	-	-	-	-	673 024
K 31. decembru 2017	-	-	614 565	-	-	-	-	-	614 565
Opravná položka									
K 1. januára 2017	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2017	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota									
K 1. januára 2017	-	-	470 016	-	-	-	3 279	-	473 294
K 31. decembru 2017	-	-	184 601	-	-	-	-	-	184 601

PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2018

(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

1.3. Spôsob a výška poistenia dlhodobého nehmotného a hmotného majetku

<i>Predmet poistenia</i>	<i>Druh poistenia</i>	<i>Výška poistenia (zostatková hodnota poisteného majetku)</i>		<i>Názov a sídlo poisťovne</i>
		<i>2018</i>	<i>2017</i>	
Osobné automobily	Havarijné poistenie, povinné zmluvné poistenie	34 079	62 011	Povinné zmluvné poistenie Generali Slovensko poisťovňa, a.s. Lamačská cesta 3/A, 841 04 Bratislava Havarijné poistenie: KOOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Štefanovičova 4, 816 23 Bratislava

2. Pohľadávky

2.1. Veková štruktúra pohľadávok

31. december 2018

<i>Položka</i>	<i>Splatnosť</i>		<i>Celkom</i>
	<i>v lehote splatnosti</i>	<i>po lehote splatnosti</i>	
<i>Dlhodobé pohľadávky</i>			
Pohľadávky z obchodného styku	25 736 768	-	25 736 768
Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-
Iné pohľadávky	-	-	-
Odložená daňová pohľadávka	-	-	-
Spolu dlhodobé pohľadávky	25 736 768	-	25 736 768
<i>Krátkodobé pohľadávky</i>			
Pohľadávky z obchodného styku	19 808 602	109 412 690	129 221 292
Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	13 955	-	13 955
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-
Sociálne poistenie	-	-	-
Daňové pohľadávky a dotácie	-	-	-
Iné pohľadávky	3 326	31 049	34 375
Spolu krátkodobé pohľadávky	19 825 883	109 443 739	129 269 622

Dlhodobé a krátkodobé pohľadávky z obchodného styku predstavujú sumu jednotlivých splátok poskytnutých pôžičiek. Rozdelenie podľa splatnosti predstavuje rozdelenie podľa doby splatnosti jednotlivých splátok, pričom splátky v lehote splatnosti predstavujú splátky pred dátumom splatnosti a splátky po lehote splatnosti predstavujú splátky splatné ale nezaplatené.

31. december 2017

<i>Položka</i>	<i>Splatnosť</i>		<i>Celkom</i>
	<i>v lehote splatnosti</i>	<i>po lehote splatnosti</i>	
<i>Dlhodobé pohľadávky</i>			
Pohľadávky z obchodného styku	27 074 847	-	27 074 847
Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-
Iné pohľadávky	-	-	-
Odložená daňová pohľadávka	-	-	-
Spolu dlhodobé pohľadávky	27 074 847	-	27 074 847
<i>Krátkodobé pohľadávky</i>			
Pohľadávky z obchodného styku	28 820 827	106 937 581	135 758 408
Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-

Poznámky Úč PODV 3-01	IČO: 35 792 752	DIČ: 2021509270
PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o.		
Poznámky individuálnej účtovnej závierky		
Zostavenej k 31. decembru 2018		
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)		

Sociálne poistenie	-	-	-
Daňové pohľadávky a dotácie	-	-	-
Iné pohľadávky	4 245	32 372	36 617
Spolu krátkodobé pohľadávky	28 825 072	106 969 953	135 795 025

2.2. Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti

Položka	2018	2017
Krátkodobé pohľadávky		
Pohľadávky po lehote splatnosti	119 395 897	106 969 953
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	9 873 725	28 825 072
Spolu krátkodobé pohľadávky	129 269 622	135 795 025
Dlhodobé pohľadávky		
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	25 736 768	27 074 847
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	-	-
Spolu dlhodobé pohľadávky	25 736 768	27 074 847

Pokles pohľadávok v roku 2018 súvisel s poklesom obchodnej činnosti spoločnosti a vplyvom legislatívnych zmien. Spoločnosť poskytuje spotrebiteľské úvery s priemernou dobou splatnosti 41 mesiacov ako aj podnikateľské úvery s priemernou dobou splatnosti 48 mesiacov.

2.3. Opravné položky k pohľadávkam

Položky súvahy, ku ktorým sú tvorené opravné položky:

Položka	Stav k 1. 1. 2018 pred opravou	Zmena účtovnej politiky	Stav k 1. 1. 2018 po oprave	Tvorba	Zúčtovanie z dôvodu zániku opodstatne- nosti	Zúčtovanie z dôvodu vyrazenia majetku z účtovníctva	Stav k 31. 12. 2018
Pohľadávky z obchodného styku	87 016 975	11 852 543	98 869 518	1 349 797	90 231	27 976	100 101 108
Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-	-	-	-	-
Iné pohľadávky	12 417	-	12 417	-	-	-	12 417
Spolu	87 029 392	11 852 543	98 881 935	1 349 797	90 231	27 976	100 113 525

Spoločnosť vytvára opravné položky na pohľadávky v závislosti od ich vekovej štruktúry. Vedenie spoločnosti sa domnieva, že odhady použité pri procese určovania opravných položiek na straty z poskytnutých pôžičiek predstavujú najracionálnejšie prognózy budúceho vývoja relevantných rizík, ktoré sú v daných podmienkach dostupné. Podľa vedenia spoločnosti je vykázaná suma opravných položiek primeraná na pokrytie strát zo zníženia hodnoty poskytnutých pôžičiek.

Tvorba opravných položiek na straty z pohľadávok si vyžaduje významné odhady vedenia spoločnosti, skutočnosť sa od týchto odhadov môže výrazne líšiť.

Spoločnosť k 1. januáru 2018 spresnila prístup a novú metodiku pri výpočte opravných položiek k pohľadávkam a zaúčtovala zníženie opravnej položky k pohľadávkam v sume 11 852 543 EUR voči vlastnému imaniu ako zníženie neuhradenej straty minulých rokov z dôvodu opravy vykázaného počiatočného stavu opravných položiek.

Poznámky Úč PODV 3-01	IČO: 35 792 752	DIČ: 2021509270
PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o.		
Poznámky individuálnej účtovnej závierky		
Zostavenej k 31. decembru 2018		
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)		

2.4. Záložné právo a obmedzené nakladanie s pohľadávkami

Opis predmetu záložného práva	2018		2017	
	hodnota predmetu	nominálna hodnota pohľadávky	hodnota predmetu	nominálna hodnota pohľadávky
Pohľadávky kryté záložným právom alebo inou formou zabezpečenia	-	-	-	-
Hodnota pohľadávok, na ktoré sa zriadilo záložné právo	-	121 877 136	-	145 564 876
Hodnota pohľadávok, pri ktorých je obmedzené právo s nimi nakladať	-	-	-	-

Spoločnosť zriadila záložné právo na pohľadávky v prospech spoločnosti Southstream Malta Ltd. so sídlom na Malte. Obe strany sa zmluvne dohodli, že aktuálna výška založených pohľadávok neklesne pod sumu 150 % výšky zostatku celkového záväzku.

Výška založených pohľadávok k 31. decembru 2018 v prospech zahraničnej spoločnosti so sídlom na Malte predstavovala 121 877 tis. EUR (2017: 125 530 tis. EUR). Založené pohľadávky sú rozdelené na založenú nominálnu hodnotu pohľadávok voči klientom vo výške 65 394 550 EUR a založené pohľadávky z titulu sankcií, úrokov voči neplatiacim klientom vo výške 56 482 585 EUR. Dané pohľadávky z titulu sankcií, úrokov nie sú evidované ako klasické pohľadávky z obchodného styku na riadku súvahy 054, ale len podsúvahovo.

3. Finančné účty

Položka	2018	2017
Peňažné prostriedky		
Pokladnica, ceniny	13 002	10 564
Bežné účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky	185 944	639 033
Bankové účty termínované	-	-
Peniaze na ceste	-	-
Spolu	198 946	649 597

4. Časové rozlíšenie

Položka	31. december 2018	31. december 2017
Náklady budúcich období dlhodobé	198 135	391 300
Náklady budúcich období krátkodobé	280 124	287 508
Príjmy budúcich období dlhodobé	-	-
Príjmy budúcich období krátkodobé	108 619	40 203
Spolu	586 878	719 011

Náklady budúcich období predstavujú najmä zaplatené nájomné a energie za prenajaté priestory spoločnosti, poistenie členov štatutárnych orgánov, domény proficredit.sk, rozšírenie záruky IBM a poplatkov za prolongáciu pôvodnej splatnosti úveru.

IV. ÚDAJE VYKÁZANÉ NA STRANE PASÍV SÚVAHY

1. Vlastné imanie

1.1. Informácie o vlastnom imaní

Základné imanie bolo splatené pri založení spoločnosti vo výške 100 % v hodnote 6 639 EUR. K 25. marcu 2015 bolo navýšené vkladom spoločníka na úroveň 500 000 EUR z dôvodu naplnenia legislatívnych požiadaviek pri licencovaní spoločnosti.

Zákonný rezervný fond vo výške 50 000 EUR dosahuje výšku povinnej minimálnej tvorby podľa Obchodného zákonníka.

Výsledok hospodárenia minulých rokov sa zvýšil v položke „Neuhradená strata“ o sumu 9 514 666 EUR na základe rozhodnutia valného zhromaždenia o rozdelení hospodárskeho výsledku za rok 2017.

PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2018

(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

Spoločnosť k 1. januáru 2018 zmenila účtovnú politiku pri výpočte opravných položiek k pohľadávkam a zaúčtovala zníženie opravnej položky k pohľadávkam v sume 11 852 543 EUR voči vlastnému imaniu ako zníženie neuhradenej straty minulých rokov.

1.2. Rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2017

Položka	2017
Účtovná strata	9 514 666
Vysporiadanie účtovnej straty	
	2018
Zo zákonného rezervného fondu	-
Zo štatutárnych a ostatných fondov	-
Z nerozdeleného zisku minulých rokov	-
Úhrada straty spoločníkmi	-
Prevod do nerozdelennej straty minulých rokov	9 514 666
Iné	-
Spolu	9 514 666

1.3. Návrh na rozdelenie účtovného zisku alebo vyrovnanie straty za rok 2018

O vysporiadaní straty za rok 2018 rozhodne valné zhromaždenie materskej spoločnosti v júni 2019. Manažment spoločnosti navrhne spoločníkovi rozdelenie hospodárskeho výsledku spoločnosti cez navýšenie účtu Neuhradená strata minulých rokov o sumu 2 082 463 EUR.

2. Rezervy

2.1. Zákonné a ostatné rezervy

31. december 2018

Položka	Stav k 1. 1. 2018	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31. 12. 2018
Dlhodobé rezervy					
Dlhodobé zákonné rezervy	-	-	-	-	-
Ostatné dlhodobé rezervy	-	-	-	-	-
z toho:					
rezerva k 35 % časti provízií	-	-	-	-	-
Krátkodobé rezervy					
Krátkodobé zákonné rezervy	113 300	121 960	113 300	-	121 960
z toho:					
nevyčerpané dovolenky vrátane odvodov	113 300	121 960	113 300	-	121 960
Ostatné krátkodobé rezervy	153 501	172 373	153 501	-	172 373
z toho:					
nevyplatené odmeny vrátane odvodov	32 577	49 646	32 577	-	49 646
rezerva k 35 % časti provízií	-	-	-	-	-
audit a daňové poradenstvo	50 250	38 156	50 250	-	38 156
ostatné	70 674	84 571	70 674	-	84 571

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa posudzuje výška a odôvodnenosť každej rezervy. Krátkodobé rezervy budú použité v priebehu roka 2019.

PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2018

(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

31. december 2017

Položka	Stav k 1. 1. 2017	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31. 12. 2017
Dlhodobé rezervy					
Dlhodobé zákonné rezervy	-	-	-	-	-
Ostatné dlhodobé rezervy	-	-	-	-	-
z toho:					
rezerva k 35 % časti provízií	-	-	-	-	-
Krátkodobé rezervy					
Krátkodobé zákonné rezervy	99 339	113 300	99 339	-	113 300
z toho:					
nevýčerpané dovolenky vrátane odvodov	99 339	113 300	99 339	-	113 300
Ostatné krátkodobé rezervy	423 226	153 501	423 226	-	153 501
z toho:					
nevyplatené odmeny vrátane odvodov	33 317	32 577	33 317	-	32 577
rezerva k 35 % časti provízií	145 728	-	145 728	-	-
audit a daňové poradenstvo	37 410	50 250	37 410	-	50 250
ostatné	206 771	70 674	206 771	-	70 674

3. Záväzky

3.1. Výška záväzkov do lehoty a po lehote splatnosti vrátane skupiny a záväzky podľa zostatkovej doby splatnosti

Položka	Spolu k 31. 12. 2018	Spolu k 31. 12. 2017
Dlhodobé záväzky:		
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	12 000 000	80 310 114
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	63 300 000	-
Spolu dlhodobé záväzky	75 300 000	80 310 114
Krátkodobé záväzky:		
Záväzky po lehote splatnosti	2 000 000	-
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	4 654 055	2 644 084
Spolu krátkodobé záväzky	6 654 055	2 644 084

Dlhodobé záväzky v roku 2017 tvoril úver od nezávislej súkromnej spoločnosti so sídlom v Holandsku, pričom v máji 2018 došlo k prevodu úveru vrátane všetkých úverových záväzkov na spriaznenú stranu. V máji 2019 boli krátkodobé záväzky po lehote splatnosti vysporiadané.

3.2. Odložený daňový záväzok/Odložená daňová pohľadávka

Položka	2018	2017
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou:		
odpočítateľné	52 367 596	40 353 503
zdaniteľné	34 385	15 771
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou:		
odpočítateľné	335 224	336 583
zdaniteľné	-	-
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	-	-
Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty	-	-
Sadzba dane z príjmov (v %)	21 %	21 %
Odložená daňová pohľadávka	-	-
Uplatnená daňová pohľadávka:		
zaúčtovaná ako zníženie nákladov	-	-
zaúčtovaná do vlastného imania	-	-
Odložený daňový záväzok	-	-
Zmena odloženého daňového záväzku:		
zaúčtovaná ako náklad	-	-
zaúčtovaná do vlastného imania	-	-

Spoločnosť od 1. januára 2016 neúčtuje o odloženej daňovej pohľadávke z dôvodu neistoty realizácie odpočítateľných rozdielov v budúcnosti.

PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2018

(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

3.3. Závazky zo sociálneho fondu

	2018	2017
Začiatkový stav sociálneho fondu	-	-
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	9 819	11 320
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	-	-
Ostatná tvorba sociálneho fondu	-	-
Tvorba sociálneho fondu celkom	9 819	11 320
Čerpanie sociálneho fondu	9 819	11 320
Konečný zostatok sociálneho fondu	-	-

4. **Časové rozlíšenie**

Položka	31. december 2018	31. december 2017
Výdavky budúcich období dlhodobé	-	-
Výdavky budúcich období krátkodobé	280 636	1 140 929
Výnosy budúcich období dlhodobé	11 365 432	12 335 180
Výnosy budúcich období krátkodobé	8 728 532	13 609 581
Spolu	20 374 600	27 085 690

Výnosy budúcich období predstavujú časovo rozlíšené výnosy z poskytnutých pôžičiek po dobu trvania zmluvy o pôžičke. Výdavky budúcich období v roku 2018 predstavujú splatné úroky z úveru od spriaznenej strany.

5. **Závazky z finančného prenájmu (u nájomcu)**

Celková suma dohodnutých platieb v členení na istinu a nerealizované finančné náklady je k 31. decembru 2018 a 31. decembru 2017 takáto:

	31. december 2018			31. december 2017		
	do 1 roka vrátane	Splatnosť od 1 roka do 5 rokov vrátane	viac ako 5 rokov	do 1 roka vrátane	Splatnosť od 1 roka do 5 rokov vrátane	viac ako 5 rokov
Istina	-	-	-	10 115	-	-
Finančný náklad	-	-	-	133	-	-
Spolu	-	-	-	10 248	-	-

V. **VÝNOSY**

1. **Výnosy z hospodárskej činnosti**

1.1. Tržby z predaja tovaru, vlastných výrobkov a služieb

Tržby za vlastné výkony a tovar podľa typov výrobkov a služieb a podľa hlavných oblastí odbytu:

Typ výrobkov, tovarov, služieb/Oblasť odbytu	Slovensko		Zahraničie (EU)		Zahraničie (tretie krajiny)		Celkom	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Prenájom pracovnej sily, provízie	448 663	386 643	-	-	-	-	448 663	386 643
Čistý obrat celkom	20 400 910	29 985 719	-	-	-	-	20 400 910	29 985 719

Čistý obrat Spoločnosti v roku 2018 a 2017 vychádza z novely zákona o účtovníctve č. 333/2014 a je v súlade s riadkom 01 Výkazu ziskov a strát.

Čistý obrat v roku 2018 je tvorený tržbami z predaja služieb a hlavne výnosmi súvisiacimi s bežnou činnosťou. Výnosy z bežnej činnosti obsahujú prijaté inkasá so zmluvných pokút, úrokov z omeškania a ostatného príslušenstva pohľadávok, ako aj výnosy z odpísaných pohľadávok (účet 644 a 646), ostatné prevádzkové výnosy (účet 648) a hlavne ostatné finančné výnosy (účet 668).

PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2018

(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

1.2. Výnosy pri aktivácii nákladov a výnosy z hospodárskej činnosti, finančné výnosy a výnosy výnimočného rozsahu alebo výskytu

Položka	2018	2017
Významné položky pri aktivácii nákladov	-	-
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti	3 619 564	3 229 865
z toho:		
zmluvné pokuty, penále a úroky z omeškania	2 240 624	1 989 189
výnosy z dohôd o uznaní dlhu	120 046	119 089
výnosy z vrátených súdnych poplatkov	97 473	140 312
ostatné	1 161 421	981 275
Finančné výnosy		
kurzové zisky, z toho:	294	51
kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	-	-
ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:	16 332 683	26 369 210
poplatky za uzatvorenie zmluvy	11 374 650	16 308 403
ostatné	4 958 033	10 060 807
výnosové úroky	12	32
Výnosy výnimočného rozsahu alebo výskytu	-	-

Významnú položku ostatných výnosov z hospodárskej činnosti tvoria uhradené zmluvné pokuty a penále, výnosy z dohôd o uznaní dlhu, výnosy zo zmenkového úroku, výnosy z vrátených súdnych poplatkov z poskytnutých úverov a výnosy za sprostredkovanie poistenia úverov. Spoločnosť aktívne uplatňuje svoju politiku vymáhania pohľadávok voči dlžníkom, čo sa výrazne prejavuje v ostatných výnosoch z hospodárskej činnosti.

Ostatné výnosy z finančnej činnosti predstavujú výnosy z poskytnutých pôžičiek a úverov. Ide predovšetkým o historické poplatky za uzavretie zmluvy a časť úrokov z pôžičiek. Úroky z pôžičiek sa časovo rozpúšťajú do výnosov lineárne na dennej báze. Pokles oproti predchádzajúcemu roku je prejavom menšieho objemu pohľadávok z poskytnutých pôžičiek v roku 2018 ako aj 2017.

VI. NÁKLADY

1. Náklady z hospodárskej činnosti

1.1. Náklady na hospodársku činnosť

Položka	2018	2017
Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru	-	-
Spotreba materiálu	78 624	106 859
Spotreba energie	8 102	79 638
Spotreba ostatných neskladovateľných dodávok	-	-
Služby	5 405 647	6 777 995
z toho:		
opravy a údržba	22 803	19 166
cestovné	17 285	21 058
náklady na reprezentáciu	31 897	39 547
provízie	1 687 455	2 343 672
nájomné	181 432	376 864
notárske, právne služby	1 011 059	1 027 735
poradenstvo, ekonomické, audit	199 169	388 054
reklama	255 501	92 859
komunikačné	171 493	366 460
ostatné služby	1 827 553	2 102 580

PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2018

(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

1.2. Náklady za služby, ostatné náklady z hospodárskej činnosti, finančné náklady a náklady výnimočného rozsahu alebo výskytu

Položka	2018	2017
Náklady za poskytnuté služby	-	-
Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:	57 563	65 219
náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky	45 563	50 219
iné uisťovacie audítorské služby	-	-
súvisiace audítorské služby	-	-
daňové poradenstvo	12 000	15 000
ostatné neaudítorské služby	-	-
Významné položky nákladov z hospodárskej činnosti	7 040 806	329 631
z toho:		
odpis pohľadávok	6 857 507	129 049
ostatné	183 299	200 582
Celková suma osobných nákladov:	2 121 583	2 389 408
Mzdy	1 524 860	1 727 925
Ostatné náklady na závislú činnosť		
Sociálne poistenie	529 316	590 468
Ostatné	67 407	71 015
Finančné náklady	-	-
Kurzové straty, z toho:	2 617	3 673
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	-	-
Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:	1 497 909	4 165 726
poplatky za garancie	97 328	1 881 827
ostatné	1 400 581	2 283 899
Nákladové úroky, z toho:	4 922 786	13 375 900
z úverov od súkromnej zahraničnej spoločnosti so sídlom v Holandsku	1 690 929	13 081 292
z úverov od spoločnosti Dairewa Properties Limited so sídlom na Cypre	21 001	292 403
z úverov od spoločnosti Southstream Malta Ltd.	3 210 717	-
Ostatné	139	2 205
Náklady výnimočného rozsahu alebo výskytu	-	-

Ostatné významné položky finančných nákladov tvoria najmä ostatné náklady na finančnú činnosť, ktoré boli spojené s úpravou pohľadávok a výnosov vo výške vo výške 705 tis. EUR.

VII. DAŇ Z PRÍJMOV

Sadzba dane z príjmov pre rok 2018 je 21 %. Spoločnosť nemala žiadne úľavy z daní.

Na výpočet odloženej dane bola použitá sadzba dane z príjmov právnických osôb 21 %, ktorá je v platnosti od 1. januára 2017.

Položka	2018	2017
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov	-	-
Suma odloženého daňového záväzku účtovaného ako náklad alebo výnos vyplývajúci zo zmeny sadzby dane z príjmov	-	-
Suma odloženej daňovej pohľadávky týkajúca sa umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov, ako aj dočasných rozdielov predchádzajúcich účtovných období, ku ktorým sa v predchádzajúcich účtovných obdobiach odložená daňová pohľadávka neúčtovala	-	-
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 dane z príjmov, ktorá sa vzťahuje na položky účtované priamo na účty vlastného imania bez účtovania na účty nákladov a výnosov	-	-

Poznámky Úč PODV 3-01	IČO: 35 792 752	DIČ: 2021509270
PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o.		
Poznámky individuálnej účtovnej závierky		
Zostavenej k 31. decembru 2018		
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)		

Odsúhlasenie dane z príjmov

Položka	2018	2017
Splatná daň z príjmov:		
z bežnej činnosti	2 882	2 886
z mimoriadnej činnosti	-	-
Odložená daň z príjmov:		
z bežnej činnosti	-	-
z mimoriadnej činnosti	-	-
Daň z príjmov celkom	2 882	2 886

	2018			2017		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením	(2 079 580)			(9 511 780)		
z toho:						
teoretická daň	-	(436 712)		-	(2 005 874)	
Daňovo neuznané náklady (trvalé rozdiely)	1 529 598	321 216	21	9 285 065	1 949 864	21
Výnosy nepodliehajúce dani (trvalé rozdiely)	(12)	(3)	21	(2 949)	(619)	21
Vplyv nevykázanej odloženej daňovej pohľadávky	-	-	-	-	-	-
Zmena sadzby dane	-	-	-	-	-	-
Daňová licencia						
Iné (dodatčná daň/úprava odloženej dane)	-	-	-	-	-	-
Spolu	(549 994)	(115 499)	21	(223 766)	(55 391)	21
Splatná daň z príjmov		2 882	-		2 886	-
Odložená daň z príjmov		-	-		-	-
Celková daň z príjmov		2 882	-		2 886	-

Pozri tiež poznámku IV.3.2 o odloženom daňovom záväzku/odloženej daňovej pohľadávke.

VIII. INÉ AKTÍVA A INÉ PASÍVA

1. Podmienené záväzky

Daňové priznania zostávajú otvorené a môžu byť predmetom kontroly počas obdobia piatich rokov. Skutočnosť, že určité obdobie alebo daňové priznanie vzťahujúce sa na toto obdobie bolo kontrolované, nemá vplyv na vylúčenie tohto obdobia z prípadnej ďalšej kontroly počas obdobia piatich rokov. V dôsledku toho sú k 31. decembru 2018 daňové priznania spoločnosti za roky 2014 až 2018 otvorené a môžu sa stať predmetom kontroly.

Podľa súčasných slovenských zákonov má spoločnosť povinnosť vyplatiť zamestnancom pri odchode do starobného dôchodku odchodné vo výške priemerného mesačného zárobku. Spoločnosť odhadla, že výška takéhoto záväzku nie je významná. Účtovné výkazy neobsahujú žiadnu úpravu z tohto titulu.

Poznámky Úč PODV 3-01	IČO: 35 792 752	DIČ: 2021509270
PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o.		
Poznámky individuálnej účtovnej závierky		
Zostavenej k 31. decembru 2018		
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)		

IX. PRÍJMY A VÝHODY ČLENOV ŠTATUTÁRNYCH, DOZORNÝCH A INÝCH ORGÁNOV SPOLOČNOSTI

Druh príjmu, výhody	Hodnota príjmu, výhody súčasných členov orgánov			Hodnota príjmu, výhody bývalých členov orgánov		
	Štatutárnych	dozorných	iných	Štatutárnych	dozorných	iných
	2018			2018		
	2017			2017		
Peňažné príjmy	140 463	64 712	-	4 451	-	-
	146 719	60 628	-	-	-	-
Nepeňažné príjmy	-	-	-	-	-	-
Peňažné preddavky	-	-	-	-	-	-
Nepeňažné preddavky	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté pôžičky	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté záruky a iné zabezpečenia	-	-	-	-	-	-
Celková suma odpustených a odpísaných pôžičiek	-	-	-	-	-	-
Celková suma splatených pôžičiek	-	-	-	-	-	-
Celková suma použitých finančných prostriedkov na súkromné účely	-	-	-	-	-	-
Iné	-	-	-	-	-	-

X. SPRIAZNENÉ OSOBY

Medzi spriaznené osoby patria spoločníci, konatelia, sesterské spoločnosti a spoločnosti v skupine.

Obchody medzi týmito osobami a spoločnosťou sa uskutočňujú za obvyklých podmienok a za obvyklé ceny. O obchodoch so spriaznenými osobami rozhoduje predstavenstvo. Komentár k týmto obchodom je v jednotlivých častiach poznámok.

31. december 2018

Spriaznená osoba	Druh obchodu	Pohl'adávk	Závazky	Náklady	Výnosy
PROFIREAL Group SE	10	-	-	97 328	-
Southstream Malta Ltd.	08	-	80 580 636	3 506 063	-
Subjekt, ktorý v účtovnej jednotke vykonáva spoločný rozhodujúci alebo podstatný vplyv		-	-	-	-
Dcérska účtovná jednotka		-	-	-	-
Spoločná účtovná jednotka		-	-	-	-
Pridružená účtovná jednotka		-	-	-	-
Kľúčový manažment účtovnej jednotky alebo jej materskej jednotky		-	-	-	-
Ostatné spriaznené osoby					
PROFI CREDIT Czech, a.s.	11	-	57 040	148 372	-
PROFI CREDIT Czech, a.s.	05	-	-	34 254	-
FLEXI FINANCIE ASIA INC.	11	13 955			56 315
PGJT B.V.	11	17 500	-	-	17 500

Závazky spriaznenej spoločnosti Southstream Malta Ltd. sú vykázané v súvahe na riadkoch 108 a 128 – Ostatné záväzky voči prepojeným osobám (B.I.3. a B.IV.3.).

Kód druhu obchodu:

01 – kúpa, 02 – predaj, 03 – poskytnutie služby, 04 – obchodné zastúpenie, 05 – licencia, 06 – transfer, 07 – know-how, 08 – úver a úrok, poplatok, 09 – výpomoc, 10 – záruka, 11 – iný obchod

PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2018

(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

31. december 2017

Spriaznená osoba	Druh obchodu	Pohľadávky	Závazky	Náklady	Výnosy
Materská účtovná jednotka					
PROFIREAL Group SE	10	-	159 093	1 881 827	-
Subjekt, ktorý v účtovnej jednotke vykonáva spoločný rozhodujúci alebo podstatný vplyv		-	-	-	-
Dcérska účtovná jednotka		-	-	-	-
Spoločná účtovná jednotka		-	-	-	-
Pridružená účtovná jednotka		-	-	-	-
Kľúčový manažment účtovnej jednotky alebo jej materskej jednotky		-	-	-	-
Ostatné spriaznené osoby					
PROFI CREDIT Czech, a.s.	11	-	41 489	282 048	26 094
PROFI CREDIT Czech, a.s.	05	-	-	48 788	-

Závazky materskej spoločnosti PROFIREAL GROUP SE sú vykázané v súvahe na riadku 135 – Iné záväzky (B.IV.10.).

Kód druhu obchodu:

01 – kúpa, 02 – predaj, 03 – poskytnutie služby, 04 – obchodné zastúpenie, 05 – licencia, 06 – transfer, 07 – know-how, 08 – úver a úrok, 09 – výpomoc, 10 – záruka, 11 – iný obchod

XI. SKUTOČNOSTI, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA, A DO DŇA ZOSTAVENIA ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

K dátumu zostavenia účtovnej závierky nie sú známe žiadne následné udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravy tejto účtovnej závierky podľa účtovných pravidiel.

Zmeny koncom marca 2019 nastali aj vo funkciách konateľov, ktoré sú detailne uvedené v bode I. – Všeobecné informácie.

V roku 2019 spoločnosť zmenila spôsob účtovania výnosov z poskytnutých pôžičiek a úverov. Podľa nového účtovného postupu dochádza k zaúčtovaniu pohľadávky až v momente zaúčtovania výnosov podľa princípov časového rozlíšenia, čo odráža fakt, že v 1.1. 2019 došlo k spätnej úprave príslušných účtov pohľadávok a účtov výnosov budúcich období, na ktorých sa k 31. decembru 2018 účtovalo o všetkých budúcich výnosoch z poskytnutých pôžičiek a úverov týkajúcich sa budúcich účtovných období. Úprava sa zrealizovala odúčtovaním výnosov budúcich období voči pohľadávkam voči klientom:

MD	D	Čiastka	Popis
384	315	20 093 963	Odúčtovanie výnosov budúcich období z pohľadávok k 1.1.2019

XII. PREHĽAD ZMIEN VLASTNÉHO IMANIA

31. december 2018

Položka	Stav k 1. 1. 2018 pred opravou	Zmena účtovnej politiky	Stav k 1. 1. 2018 po oprave	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31. 12. 2018
Základné imanie	500 000	-	500 000	-	-	-	500 000
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely	-	-	-	-	-	-	-
Zmena základného imania	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	-	-	-	-	-	-	-
Emisné ážio	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné kapitálové fondy	-	-	-	-	-	-	-

PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2018

(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov	-	-	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	-	-	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účasťí	-	-	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení	-	-	-	-	-	-	-
Zákonný rezervný fond	50 000	-	50 000	-	-	-	50 000
Nedeliteľný fond	-	-	-	-	-	-	-
Štatutárne fondy a ostatné fondy	-	-	-	-	-	-	-
Nerozdelený zisk minulých rokov	-	-	-	-	-	-	-
Neuhradená strata minulých rokov	(23 869 923)	(11 852 543)	(35 722 466)	-	-	(9 514 666)	(45 237 132)
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	(9 514 666)	-	(9 514 666)	-	(2 082 463)	9 514 666	(2 082 463)
Vyplatené dividendy	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné položky vlastného imania	-	-	-	-	-	-	-
Účet 491 – Vlastné imanie fyzickej osoby – podnikateľa	-	-	-	-	-	-	-

Spoločnosť k 1. januáru 2018 spresnila prístup a použila novú metodiku pri výpočte opravných položiek k pohľadávkam a zaúčtovala zníženie opravnej položky k pohľadávkam v sume 11 852 543 EUR voči vlastnému imaniu ako zníženie neuhradenej straty minulých rokov z dôvodu opravy vykazaného počiatočného stavu opravných položiek.

31. december 2017

Položka	Stav k 1. 1. 2017 pred opravou	Oprava	Stav k 1. 1. 2017 po oprave	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31. 12. 2017
Základné imanie	500 000	-	500 000	-	-	-	500 000
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely	-	-	-	-	-	-	-
Zmena základného imania	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	-	-	-	-	-	-	-
Emisné ážio	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné kapitálové fondy	-	-	-	-	-	-	-
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov	-	-	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	-	-	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účasťí	-	-	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení	-	-	-	-	-	-	-
Zákonný rezervný fond	50 000	-	50 000	-	-	-	50 000
Nedeliteľný fond	-	-	-	-	-	-	-
Štatutárne fondy a ostatné fondy	-	-	-	-	-	-	-
Nerozdelený zisk minulých rokov	-	-	-	-	-	-	-
Neuhradená strata minulých rokov	(20 009 605)	3 570 379	(16 439 226)	-	-	(7 430 697)	(23 869 923)
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	(7 430 697)	-	(7 430 697)	-	(9 514 666)	7 430 697	(9 514 666)

PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2018

(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

Vyplatené dividendy	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné položky vlastného imania	-	-	-	-	-	-	-
Účet 491 – Vlastné imanie fyzickej osoby – podnikateľa	-	-	-	-	-	-	-

Spoločnosť k 1. januáru 2017 spresnila prístup a metodiku pri výpočte opravných položiek na pohľadávky voči mŕtvym klientom a dopadu vplyvu odpísaných pohľadávok vo výpočte opravných položiek a zaúčtovala zníženie opravnej položky k pohľadávkam v sume 3 570 379 EUR voči vlastnému imaniu ako zníženie neuhradenej straty minulých rokov z dôvodu opravy vykázaného počiatočného stavu opravných položiek.

XIII. PREHĽAD PEŇAŽNÝCH TOKOV

Prehľad peňažných tokov je uvedený v prílohe, tabuľka č. 1.

Peňažné prostriedky sú peňažné hotovosti, ekvivalenty peňažných hotovostí, peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách, kontokorentný účet a časť zostatku účtu „Peniaze na ceste“.

Peňažné ekvivalenty sú krátkodobý finančný majetok, ktorý je zameniteľný za vopred známu sumu peňažných prostriedkov, pri ktorom nehrozí riziko výraznej zmeny jeho hodnoty v najbližších troch mesiacoch ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Štruktúra peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov:

Položka	Účet	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Peniaze	211	6 025	3 980
Ceniny	213	6 977	6 583
Účty v bankách	221	185 944	639 033
Kontokorentný účet	221	-	-
Spolu		198 946	649 596

Spoločnosť použila na vykazovanie peňažných tokov z prevádzkovej činnosti nepriamu metódu.

Prílohy:

Tabuľka č. 1 – Prehľad peňažných tokov