

A. INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE**1. Založenie spoločnosti**

Obchodné meno a sídlo spoločnosti:

Payment Institution NFD a.s.

Popradská 17/670, 064 01 Stará Ľubovňa

Dátum založenia: 05.09.2012

Dátum vzniku: 10.12.2012

IČO: 46847162

Spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu v Prešove, oddiel: Sa, vl.č. 10486/P.

Obchodná spoločnosť Payment Institution NFD a.s., so sídlom Popradská 17/670, Stará Ľubovňa, IČO 46 847 162, zapísaná v Obchodnom registri Okresný súd Prešov, Odd: Sa, Vl.č.: 10486/P bola založená zakladateľskou listinou zo dňa 5. 9. 2012, pričom zakladajúcim a zároveň jediným spoločníkom bolo NAŠE FINANČNÉ DRUŽSTVO, so sídlom Popradská 17/670, Stará Ľubovňa, IČO 36 477 494 zapísané v Obchodnom registri Okresného súdu Prešov, Odd: Dr, Vl.č.: 10103/P (ďalej len „Spoločnosť“). (2) Na základe rozhodnutia Spoločnosti zo dňa 2. 9. 2014 bolo prijaté rozhodnutie o zmene právnej formy spoločnosti NFD s.r.o. so sídlom Popradská 17/670, Stará Ľubovňa, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Prešov, Oddiel: Sro, vl.č.: 26841/P na akciovú spoločnosť čím prišlo k zmene právnej formy Spoločnosti.

2. Hlavnou činnosťou spoločnosti je:

- poskytovanie platobných služieb podľa ustanovenia § 2 ods. 1 písm c) bod 1. zákona o platobných službách, a to vykonávanie platobných operácií vrátane prevodu finančných prostriedkov z platobného účtu alebo na platobný účet vedený u poskytovateľa platobných služieb 1. úhradou. Na výkon činnosti má udelenú licenciu NBS zo dňa 28.5.2015 č.ODB-10851/2014-7

Údaje o počte zamestnancov za bežné účtovné obdobie a bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

	2019	2018
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	16	15
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	16	15
počet vedúcich zamestnancov	1	1

3. Údaje o neobmedzenom ručení

Účtovná jednotka nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

4. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2019 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v platnom znení za účtovné obdobie od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019.

5. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2018, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená rozhodnutím jediného akcionára spoločnosti, vykonávajúceho pôsobnosť valného zhromaždenia spoločnosti, zo dňa 25.06.2019.

B. INFORMÁCIA O AKCIONÁROCH SPOLOČNOSTI A ORGÁNOCH SPOLOČNOSTI:**1) Štruktúra akcionárov spoločnosti**

Spoločník, akcionár	Výška podielu na základnom imaní		Podiel na hlasovacích právach	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI
	absolútne	v %	v %	v %
a	b	c	d	e
Náše Finančné Družstvo	125 000	100	100	-
Spolu	125 000	100	100	-

Základné imanie je rozdelené na akcie spoločnosti. Akcie sú vydané ako:

- druh: kmeňové
- forma: na meno
- podoba: listinné.

Počet a menovitá hodnota akcií Spoločnosti: - 25 (slovom dvadsaťpäť) akcií s menovitou hodnotou 5.000,- EUR (slovom päťtisíc eur).

V decembri 2019 Zhromaždenie delegátov družstva Náše Finančné Družstvo rozhodlo o odpredaji 90% kmeňových akcií spoločnosti Payment Institution NFD a.s. fyzickej osobe - občanovi SR. Predaj je podmienený súhlasom NBS, ktorý ku dňu zostavenia účtovnej závierky ešte nebol udelený. Došlo k späťvzatiu žiadosti v plnom rozsahu a proces bol týmto ukončený.

2) Informácie o orgánoch spoločnosti

Orgán spoločnosti	Druh
Valné zhromaždenie	Schvaľovací
Predstavenstvo	Štatutárny
Dozorná rada	Kontrolný

3) Zoznam členov orgánov spoločnosti

Zloženie orgánov k 31.12.2019		
Orgán	Meno a priezvisko	Funkcia
Predstavenstvo	Martin Cigánek	Predseda predstavenstva
	Ing. Peter Zágora	Podpredseda predstavenstva
	Bc. Peter Bartoň	Člen predstavenstva
Dozorná rada	Róbert Pružinský	Predseda dozornej rady
	Ing. Rastislav Chomjak	Člen dozornej rady
	Ing. Katarína Košalková	Člen dozornej rady
Valné zhromaždenie	Zhromaždenie delegátov NFD Stará Ľubovňa	Kompetencie upravené v stanovách a.s.

C INFORMÁCIE O KONSOLIDOVANOM CELKU

Účtovná jednotka je súčasťou konsolidovaného celku.

Bezprostredne konsolidujúcou jednotkou, ktorá zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku Náše Finančné Družstvo. Účtovná závierka bude uložená v spoločnosti Náše Finančné Družstvo, Popradská 17/670, 064 01 Stará Ľubovňa.

Materská účtovná jednotka **nie je oslobodená** od povinnosti zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku a konsolidovanú výročnú správu podľa §22 ods. 8 a 12 zákona 431/2002 o účtovníctve v zmysle zmien a dodatkov.

D. V POZNÁMKACH SA UVÁDZAJÚ ĎALŠIE INFORMÁCIE O:

- použitých účtovných zásadách a účtovných metódach,
- údajoch vykázaných na strane aktív súvahy,
- údajoch vykázaných na strane pasív súvahy,
- výnosoch,
- nákladoch,
- daniach z príjmov,
- údajoch na podsúvahových účtoch,
- iných aktívach a iných pasívach,
- spriaznených osobách,
- skutočnostiach, ktoré nastali medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom jej zostavenia,
- prehľade zmien vlastného imania,
- prehľade peňažných tokov.

E. INFORMÁCIE O ÚČTOVNÝCH ZÁSADÁCH A ÚČTOVNÝCH METÓDACH

(a) Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu **nepretržitého trvania spoločnosti** (going concern). Výsledky hospodárenia ako aj celkovú finančnú situáciu Spoločnosť pravidelne monitoruje, vyhodnocuje a prijíma opatrenia na jej zlepšenie. Súčasná situácia – pandémie COVID 19 - nemá na našu spoločnosť významný, resp. zásadný negatívny vplyv.

Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli účtovnou jednotkou konzistentne aplikované. V účtovnom období 2019 Spoločnosť nevykonala žiadne opravy významných chýb minulých účtovných období.

Účtovné metódy a zásady boli aplikované v zmysle zákona NR SR č. 431/2002 Z.z. a opatrenia MF SR č. 23054/2002-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove pre podnikateľov účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva a ich noviel.

(b) Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, montáž, poistné a pod.) a všetky zníženia tejto obstarávacej ceny. Súčasťou obstarávacej ceny dlhodobého hmotného a nehmotného majetku nie sú úroky z cudzích zdrojov ani realizované kurzové rozdiely, ktoré vznikli do momentu uvedenia dlhodobého majetku do používania. Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok sa odpisuje podľa plánu odpisov. Majetok sa začína odpisovať v mesiaci zaradenia do používania.

Daňové odpisy spoločnosti sa uplatňujú podľa sadzieb uvedených v zákone o daniach z príjmov platných pre rovnomerné odpisovanie majetku, ktorý zohľadňuje mieru opotrebenia dlhodobého majetku. Spoločnosť k 31.12.2019 eviduje v rámci dlhodobého nehmotného majetku softvér a dlhodobý hmotný majetok kancelárie a pozemky. Doba odpisovania dlhodobého nehmotného majetku je 5 rokov, spôsob odpisovania – lineárny. Doba odpisovania dlhodobého hmotného majetku je 40 rokov, spôsob odpisovania – lineárny.

(c) Informácie o spôsobe oceňovania zložiek majetku a záväzkov

1) Zásoby

Zásoby sa oceňujú obstarávacou cenou (nakupované zásoby) alebo vlastnými nákladmi (zásoby vytvorené vlastnou činnosťou).

Obstarávacia cena zahŕňa cenu zásob a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, poistné, provízie, skonto a pod.) a všetky zníženia tejto obstarávacej ceny. Úroky z cudzích zdrojov nie sú súčasťou obstarávacej ceny.

Vlastné náklady zahŕňajú priame náklady (priamy materiál, priame mzdy a ostatné priame náklady) a časť nepriamych nákladov bezprostredne súvisiacich s vytvorením zásob vlastnou činnosťou (výrobná réžia).

Správna réžia a odbytové náklady nie sú súčasťou vlastných nákladov. Súčasťou vlastných nákladov nie sú úroky z cudzích zdrojov.

Zníženie hodnoty zásob sa upravuje vytvorením opravnej položky.

2) Pohľadávky

Pohľadávky pri ich vzniku sa oceňujú ich menovitou hodnotou; postúpené pohľadávky a pohľadávky nadobudnuté vkladom do základného imania sa oceňujú obstarávacou cenou vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním. Toto ocenenie sa znižuje o pochybné a nevymožiteľné pohľadávky

3) Peňažné prostriedky a ceniny

Peňažné prostriedky a ceniny sa oceňujú ich menovitou hodnotou.

4) Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

Náklady budúcich období a príjmy budúcich období sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

5) Rezervy

Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou; tvoria sa na krytie známych rizík alebo strát z podnikania. Oceňujú sa v očakávanej výške záväzku.

6) Záväzky

Záväzky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Ak sa pri inventarizácii zistí, že suma záväzkov je iná ako ich výška v účtovníctve, uvedú sa záväzky v účtovníctve a v účtovnej závierke v tomto zistenom ocenení.

7) Odložené dane

Odložené dane (odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok) sa vzťahujú na:

- dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou,
- dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou pohľadávok vykázaných v súvahe a ich daňovou základňou,
- dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou rezerv a ich daňovou základňou.

8) Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

9) Dotácie

O nároku na dotácie sa účtuje, ak je takmer isté, že na základe splnených podmienok na poskytnutie dotácie sa spoločnosti daná dotácia poskytne. Dotácie spoločnosť v účtovnom období 01.01.2019 do 31.12.2019 nevyužíva.

10) Všetok prenajatý majetok na základe zmlúv vykazuje ako svoj majetok jeho vlastník, nie nájomca.

Spoločnosť nemá vo svojej evidencii žiadny prenajatý majetok, ktorý by vykazovala ako svoj majetok.

11) Cudzia mena

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene (okrem prijatých a poskytnutých preddavkov) sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a účtujú sa s vplyvom na výsledok hospodárenia.

Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene prostredníctvom účtu vedeného v tejto cudzej mene sa prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene na účet zriadený v eurách a z účtu zriadeného v eurách sa prepočítavajú na menu euro kurzom, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané.

Prijaté a poskytnuté preddavky sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, na menu euro už neprepočítavajú.

12) Výnosy

- Tržby za vlastné výkony neobsahujú daň z pridanej hodnoty. Výnosy spoločnosti v roku 2019 dosiahli obrat 1 003 527,72 eur. Tvoria ich čisto výnosy z oblasti poskytovanie platobných služieb podľa ustanovenia § 2 ods. 1 písm c) bod 1. zákona o platobných službách.

13) Spoločnosť nevlastní majetok nadobudnutý v privatizácii.

14) Spoločnosť neúčtuje o goodwill, výskumnej a vývojovej činnosti, dlhodobých pohľadávkach, zákazkovej výrobe.

F INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE AKTÍV SÚVAHY

- (a) **Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok** - prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného a dlhodobého hmotného majetku od 1.januára 2019 do 31.decembra 2019 a za porovnateľné obdobie od 1.januára 2018 do 31.decembra 2018.

Tabuľka č. 1

Bežné účtovné obdobie (rok 2019)								
Dlhodobý nehmotný majetok	Aktivova-né náklady na vývoj	Softvér	Ocenite-ľné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstaráva-ný DNM	Poskytnu-té preddavky na DNM	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia		20 000						20 000
Prírastky								0
Úbytky								0
Presuny								0
Stav na konci účtovného obdobia		20 000						20 000
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia		5 335						5 335
Prírastky		4 001						4 001
Úbytky								0
Stav na konci účtovného obdobia		9 336						9 336
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia								0
Prírastky								0
Úbytky								0
Stav na konci účtovného obdobia		0						0
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia		14 665						14 665
Stav na konci účtovného obdobia		10 664						10 664

Tabuľka č.2

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (rok 2018)

Dlhodobý nehmotný majetok	Aktivova-né náklady na vývoj	Softvér	Ocenite- lné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstaráva- ný DNM	Poskytnu- té preddavky na DNM	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia		20 000						20 000
Prírastky		0						0
Úbytky								0
Presuny								0
Stav na konci účtovného obdobia		20 000						20 000
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia		1 334						1 334
Prírastky		4 001						4 001
Úbytky								0
Stav na konci účtovného obdobia		5 335						5 335
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia								0
Prírastky								0
Úbytky								0
Stav na konci účtovného obdobia		0						0
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia		18 666						18 666
Stav na konci účtovného obdobia		14 665						14 665

Dlhodobý hmotný majetok

Tabul'ka č.1

Bežné účtovné obdobie (rok 2019)								
Dlhodobý hmotný majetok	Pozemky	Stavby	Samostatné hnutelné veci	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Obstaraný dlhodobý majetok	Poskytnuté predd.na DHM	Opravná položka k nadobudnutému majetku	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia					48 048			48 048
Prírastky	210	47 838						48 048
Úbytky					48 048			48 048
Presuny								0
Stav na konci účtovného obdobia	210	47 838						48 048
Oprávk								
Stav na začiatku účtovného obdobia								0
Prírastky		1 097						1 097
Úbytky								0
Stav na konci účtovného obdobia		1 097						1 097
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia								0
Prírastky								0
Úbytky								0
Stav na konci účtovného obdobia		0						0
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia								0
Stav na konci účtovného obdobia		46 741						46 741

Tabuľka č.2

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (rok 2018)

Dlhodobý hmotný majetok	Pozemky	Stavby	Samostatné hnutelné veci	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Obstaraný dlhodobý majetok	Poskytnuté predd.na DHM	Opravná ploška k nadobudnu tému majetku	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia								0
Prírastky					48 048			48 048
Úbytky								0
Presuny								0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0						0
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia								0
Prírastky								0
Úbytky								0
Stav na konci účtovného obdobia		0						0
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia								0
Prírastky								0
Úbytky								0
Stav na konci účtovného obdobia		0						0
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia								0
Stav na konci účtovného obdobia		0						0

(b) Poistenie dlhodobého nehmotného a dlhodobého hmotného majetku

Dlhodobý hmotný majetok, dlhodobý nehmotný a ani krátkodobý majetok nie je poistený.

(c) Záložné právo na majetok a obmedzenie majetkom nakladať

Spoločnosť nemá riadené záložné právo na žiaden dlhodobý majetok.

Dlhodobý finančný majetok

Spoločnosť v období 1.1.2019 do 31.12.2019 nemá žiaden dlhodobý finančný majetok.

(d) Zásoby

Účtovná jednotka neviduje žiadne zásoby

(e) Pohľadávky

Tvorba, zúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam v členení podľa jednotlivých položiek súvahy za bežné účtovné obdobie, pričom sa uvádza dôvod ich tvorby, zúčtovania: Spoločnosť tvorila OP k pohľadávkam z dôvodu rizika, že ju dlžník úplne alebo čiastočne nezaplatí a to v členení:

Por.č.	Odberateľ	Účet	Suma v EUR	Opravná položka 100%	Opravná položka 100%
1	Škoda/Semančák	315 500	18 305,- €	18 305,- €	18 305,- €
Opravná položka - SPOLU					18 305,- €

Por.č.	Odberateľ	Účet	Suma v EUR	Opravná položka 50%	Opravná položka 50%
1	Postúpená pohľadávky - spoločnosti Morfeus s.r.o a Sofistyk s.r.o.	315 500	152 855,- €	76 427,- €	76 427,- €
Opravná položka - SPOLU					76 427,- €

*sumy sú zaokrúhlené na celé EUR.

Celková suma tvorenej opravnej položky k 31.12.2019 je vo výške 94 732,26 eur. Celkový stav opravných položiek k pohľadávkam k 31.12.2019 je 171 160,- EUR .

Veková štruktúra pohľadávok za bežné účtovné obdobie:

Tabuľka č.1

Pohľadávky k 31.12.2019	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
a	b	c	d
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku			0
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke			0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku			0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom združení a			0
Iné pohľadávky			0
Dlhodobé pohľadávky spolu	0	0	0
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	6 225	165 695	171 920
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke*	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom združení a	0		0
Sociálne poistenie			0
Daňové pohľadávky a dotácie	0	0	0
Iné pohľadávky	0	18 305	18 305
Krátkodobé pohľadávky spolu	6 225	184 000	190 225

(f) Finančné účty

Ako finančné účty sú vykázané peniaze v pokladnici, účty v bankách a cenné papiere. Účtami v bankách môže spoločnosť voľne disponovať.

Tabuľka č.1

Názov položky	k 31.12.2019	k 31.12.2018
Pokladnica, ceniny	2 491	1 181
Bežné bankové účty	120 076	124 735
Bankové účty termínované		0
Peniaze na ceste		
Spolu	122 567	125 916

(g) Informácie o časovom rozlíšení na strane aktív

Názov položky	k 31.12.2019	k 31.12.2018
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	97	232
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	2 086	1 533
Bežné náklady na hospodársku činnosť - telefónne poplatky, doména	2 086	1 533
Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	34 052	45 744
Spolu	36 235	47 509

Príjmy budúcich období predstavujú výnosy spoločnosti.

G Informácie o údajoch na strane pasív súvahy**(a) Vlastné imanie**

Informácie o vlastnom imaní sú uvedené v časti B a P.

Účtovný zisk za rok 2018 bol zúčtovaný na základe uznesenia valného zhromaždenia Spoločnosti takto:

Tabuľka č.1

	2018
Účtovný ZISK	44 224

	2018
Vysporiadanie účtovného zisku	
	0
Zo zákonného rezervného fondu	4 423
Zo štatutárnych a ostatných fondov	
Z nerozdeleného zisku minulých rokov	
Uhrada straty spoločníkmi, členmi	39 801
Prevod do neuhradenej straty minulých rokov	0
Iné	
Spolu	44 224

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2019 vo výške - 43 961,08 EUR rozhodne valné zhromaždenie.

Návrh štatutárneho orgánu valnému zhromaždeniu je takýto:

- Vedenie spoločnosti navrhuje jedinému akcionárovi možnosť preúčtovať stratu dosiahnutú v hospodárskom roku od 01.01.2019 a končiacom k 31.12.2019 vo výške – 43 961,08 EUR na stratu minulých rokov – účet 429.

(b) Rezervy

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

Rezerva na odchodné do dôchodku bola vypočítaná matematicko-poistnou metódou.

Rezerva na nevyčerpané dovolenky vrátane sociálneho zabezpečenia je vypočítaná na základe inventarizácie nevyčerpaných dovolení k 31.12.2019, ocenená priemernou mzdou za posledný kvartál účtovného obdobia.

Tabuľka č.1

Bežné účtovné obdobie (rok 2019)					
a	Stav k 1.1.2019 b	Tvorba c	Použitie d	Zrušenie e	Stav k 31. 12. 2019 f
Dlhodobé rezervy, z toho:	1 409	1 356	0	0	2 765
Zákonná: na pestovnú činnosť					0
Ostatné: odchodné do dôchodku na súdne spory	1 409	1 356			2 765
Krátkodobé rezervy, z toho:	6 602	5 177	6 602	0	5 177
Zákonné rezervy, z toho:	3 022	1 327	3 022	0	1 327
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	3 022	1 327	3 022		1 327
Na pestovnú činnosť	0	0	0	0	0
Na nevyfakturované dodávky	0		0	0	
Ostatné, z toho:	3 580	3 850	3 580	0	3 850
Na nevyfakturované dodávky	80	0	80		0
Odchodné do dôchodku	0	0	0		0
Rezerva na pokuty a penále	0	0	0		0
Rezerva na súdne spory	0	0	0		0
Rezerva na transferovú dokumentáciu	0	750	0		750
Rezerva na overenie účtovnej závierky a	3 500	3 100	3 500		3 100

Tabuľka č.2

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (rok 2018)					
	Stav k 1.1.2018	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31. 12. 2018
a	b	c	d	e	f
Dlhodobé rezervy, z toho:	561	848	0	0	1 409
Zákonná: na pestovnú činnosť					0
Ostatné: odchodné do dôchodku na súdne spory	561	848			1 409
Krátkodobé rezervy, z toho:	7 652	6 602	7 652	0	6 602
Zákonné rezervy, z toho:	4 552	3 022	4 552	0	3 022
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	4 552	3 022	4 552		3 022
Na pestovnú činnosť	0	0	0	0	0
Na nevyfakturované dodávky	0		0	0	
Ostatné, z toho:	3 100	3 580	3 100	0	3 580
Na nevyfakturované dodávky	0	80	0		80
Odchodné do dôchodku	0	0	0		0
Rezerva na pokuty a penále	0	0	0		0
Rezerva na súdne spory	0	0	0		0
Rezerva na transferovú dokumentáciu	0	0	0		0
Rezerva na overenie účtovnej závierky a	3 100	3 500	3 100		3 500

(c) Závazky

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov) podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	k 31.12.2019	k 31.12.2018
a	b	c
Dlhodobé záväzky spolu	309	338
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	309	338
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	0	0
Krátkodobé záväzky spolu	39 464	55 853
Záväzky po lehote splatnosti	0	0
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	39 464	55 853

(d) Odložený daňový záväzok

Výpočet odloženého daňového záväzku je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	k 31.12.2019	k 31.12.2018
a	b	c
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou,		
z toho	0	0
Odpočítateľné	0	0
Zdaniteľné	0	0
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou,		
z toho	-7 295	-4 989
Odpočítateľné	-7 295	-4 989
Zdaniteľné	0	0
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	0	0
Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty	-43 295	-120 128
Sadzba dane z príjmov (v %)	21	21
Odložená daňová pohľadávka	0	0
Uplatnená daňová pohľadávka	0	0
Zúčtovaná ako zníženie nákladov		
Zúčtovaná do vlastného imania		
Odložený daňový záväzok	0	0
Zmena odloženého daňového záväzku	0	0
Zúčtovaná ako náklad	0	0
Zúčtovaná do vlastného imania	0	0

Vzhľadom k tomu, že spoločnosť v minulých rokoch dosahovala stratu, nevyužila pri výpočte odloženej dane umorenie daňovej straty a iných odpočtov. V roku 2018 dosiahla zisk, preto si uplatnila dočasné rozdiely. Z hľadiska opatrnosti nevyužila možnosť uplatniť si umorenie straty. V roku 2019 vykázala spoločnosť zase stratu, preto o odloženej daňovej pohľadávke neúčtovala.

(e) Sociálny fond

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu v priebehu účtovného obdobia sú znázornené v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	a	k 31.12.2019 b	k 31.12.2018 c
Začiatočný stav sociálneho fondu		338	196
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov		992	520
Tvorba sociálneho fondu zo zisku		0	0
Ostatná tvorba sociálneho fondu		1 330	716
Tvorba sociálneho fondu spolu			
Čerpanie sociálneho fondu		1 021	378
Konečný zostatok sociálneho fondu		309	338

Sociálny fond Spoločnosť tvorí vo výške 0,6% z hrubých miezd.

(f) Bankové úvery

Spoločnosť v roku 2019 neúčtovala o žiadnom bankovom úvere.

H INFORMÁCIE O VÝNOSOCH

(a) Tržby za vlastné výkony a tovar

Tržby za vlastné výkony tj. za poskytovanie platobných služieb sú uvedené nasledujúcim prehľadom:

Oblasť	Platobné služby				Spolu	
odbytu	2019	2018	2019	2018	2019	2018
a	b	c	d	e		
PI NFD a.s.	1 031 337	1 131 197	0	0	1 031 337	1 131 197
ostatní	0	0	0	0	0	0
Slovensko						
zahraničie		0		0	0	0
					0	0
Spolu	1 031 337	1 131 197	0	0	1 031 337	1 131 197

(b) Zmena stavu zásob vlastnej výroby

Táto položka nemá obsahovú náplň pre našu spoločnosť.

(d) Čistý obrat

Čistý obrat Spoločnosti – spoločnosť má povinnosť auditu v zmysle osobitného predpisu – podľa zákona 492/2009 Z.z. Zákona o platobných službách je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	2019	2018
Tržby za vlastné výrobky	0	0
Tržby z predaja služieb	1 031 337	1 131 197
Tržby za tovar	0	0
Výnosy zo zákazky	0	0
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj	0	0
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	0	84
Čistý obrat spolu	1 031 337	1 131 281

I INFORMÁCIE O NÁKLADOCH

Prehľad o nákladoch na poskytnuté služby, ostatných nákladoch na hospodársku činnosť, finančných a mimoriadnych nákladoch:

Názov položky	2019	2018
Náklady na poskytnuté služby, z toho:	135 259	156 350
<i>Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:</i>	<i>3 850</i>	<i>3 500</i>
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky	3 850	3 500
Vedenie účtovníctva	0	0
Súvisiace audítorské služby	0	0
Daňové poradenstvo	0	0
Ostatné neaudítorské služby	0	0
 <i>Ost. významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:</i>	 <i>131 409</i>	 <i>152 850</i>
Ostatné služby	30 748	35 720
Nájomné	1 500	11 330
SWIFT - SCRL SOCIETY FOR WORLDWIDE INTERBANK	2 280	6 370
Telefon, Internet, Cloud Server	16 139	12 677
IT -služby	74 692	86 753
Marketingová činnosť	6 050	0
 Ost. významné položky nákladov z hosp. činnosti, z toho:	 5 098	 4 001
Odpisy HIM	5 098	4 001
Ostatné	0	0
Finančné náklady, z toho:	575 197	854 743
<i>Kurzové straty, z toho:</i>	<i>7 924</i>	<i>12 311</i>
Kurové straty ku dňu zostavenia účt.závierky	0	0
 <i>Ostat. Významné položky finančných nákladov, z toho:</i>	 <i>567 273</i>	 <i>842 432</i>
Ostatné náklady na finančnú činnosť *	567 273	842 432
Nákladové úroky	0	0
Iné	0	0
Mimoriadne náklady, z toho:	0	0

* Ostatné náklady na finančnú činnosť tvoria náklady finančné plynúce zo zmluvy uzatvorenej medzi PI NFD a.s. a Naše Finančné Družstvo a predstavujú cashback z realizovaných transakcií vo výške 530 916 EUR.

J INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV**(a) Ďalšie informácie k odloženým daniam:**

Názov položky	2019	2018
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov	0	0
Suma odloženého daňového záväzku účtovaného ako náklad alebo výnos vyplývajúci zo zmeny sadzby dane z príjmov	0	0
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	0	0
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	0	0
Suma neuplatneného umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov a odpočítateľných dočasných rozdielov, ku ktorým nebola účtovaná odložená daňová pohľadávka	43 295	120 128
Suma odloženej dane z príjmov, ktorá sa vzťahuje na položky účtované priamo na účty vlastného imania bez účtovania na účty nákladov a výnosov	0	0

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

a	2019			2018		
	Základ dane b	Daň c	Daň v % d	Základ dane e	Daň f	Daň v % g
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	-43 961		100,00 %	61 147		100,00 %
teoretická daň		-9 232	21,00 %		12 841	21,00 %
Daňovo neuznané náklady	107 556	22 587	-51,38 %	147 783	31 034	50,75 %
Výnosy nepodliehajúce dani	-70 246	-14 752	33,56 %	-83 100	-17 451	-28,54 %
Vplyv nevykázanej odloženej daňovej pohľadávky						
Umorenie daňovej straty		0	0,00 %		0	0,00 %
Zmena sadzby dane		0	0,00 %		0	0,00 %
Iné						
Spolu	-6 651	0	0	125 830	26 424	43,21 %
Splatná daň z príjmov		0	0,00 %		26 424	43,21 %
Odložená daň z príjmov			0,00 %		-1 048	-1,71 %
Celková daň z príjmov		0	0,00 %		25 376	41,50 %

K INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOCH**(a) Klientske peniaze**

Spoločnosť účtuje aj na podsúvahových účtoch - trieda 75 – Účty klientov - analytika podľa cudzích mien, na ktorých sleduje pohyb cudzích prostriedkov (klientov spoločnosti) oproti účtu 799 – Podsúvahový účet spojovací. Účtovanie vykonáva na základe výstupu zo softwaru spoločnosti, o ktorom účtovala v denných intervaloch a to tak, že konečný stav účtu 750 (analytika podľa meny) predstavuje reálny stav klientských peňazí v deň účtovného zápisu/t.j. k poslednému dňu daného mesiaca alebo daného dňa/ zostatok na účte (Personal business) + zostatok účtu chybár (error) + zostatok operačného účtu (Operating).

Spoločnosť musí mať zabezpečenú oddeliteľnosť finančných prostriedkov klientov od vlastných finančných prostriedkov. K 31.12.2019 spoločnosť eviduje na účtoch klientov 633 916,80 EUR. Túto sumu tvoria klientske peniaze v menách USD, CZK, PLN, GBP, CHF, CAD, SEK, DKK (prepočítané kurzom NBS k 31.12.2019) + EUR.

(b) Najatý majetok

Spoločnosť mala v nájme od Naše Finančné Družstvo časť nebytových priestorov (21 m²). Nájomná zmluva bola ukončená 31.3.2019. Ročné nájomné bolo 1 500,- EUR.

L. Informácie o iných aktívach a iných pasívach:**Iné aktíva**

Spoločnosť neeviduje žiadne iné aktíva, ktoré sa neevidujú v súvahe.

Iné pasíva

Spoločnosť neeviduje žiadne iné pasíva, ktoré sa neevidujú v súvahe.

Podmienený majetok a záväzky

Spoločnosť nemá podmienené aktíva ani pasíva

M. Príjmy a výhody členov štatutárneho orgánu, dozorného orgánu a iného orgánu účtovnej jednotky:

Priznané odmeny (záruky, pôžičky – istina a úroky, iné plnenia) za účtovné obdobie v členení za jednotlivé orgány

- | | | |
|------------------------------------|----------------------|----------------------|
| - Členovia predstavenstva - príjmy | za rok 2019: 0,- EUR | za rok 2018: 0,- EUR |
| - Členovia dozornej rady - príjmy | za rok 2019: 0,- EUR | za rok 2018: 0,- EUR |

Členom štatutárneho orgánu, ani členom dozorných orgánov neboli v roku 2019 poskytnuté pôžičky, záruky alebo iné formy zabezpečenia, ani finančné prostriedky alebo iné plnenia na súkromné účely členov, ktoré sa vyúčtovávajú (v roku 2018: žiadne).

N. Informácie o ekonomických vzťahoch účtovnej jednotky a spriaznených osôb:

a,b) Zoznam obchodov medzi účtovnou jednotkou a spriaznenými osobami, pričom sa uvedie najmä – druh obchodu (napr. kúpa alebo predaj, tovar alebo služby, licenčné právo, pôžička) a finančná hodnota obchodu:

Medzi spriaznené osoby spoločnosti PINFD, a.s. patria:

- Naše Finančné Družstvo

V priebehu roku 2019 boli vykázané obchodné transakcie so spriaznenými osobami uvedenými v nasledujúcej tabuľke

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2019	2018
a	b	c	d
Naše Finančné Družstvo	Závazky iné	4037	
	Ostatné pohľadávky		
	Pohľadávky z OS	3100	
	Výnosy		50 602
	Náklady	530 916	813 394

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

- a) Po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, nastali nasledujúce udalosti - pandémie COVID 19, dopadu ktorej na činnosť spoločnosti v roku 2020, jej prevádzku a cash flow vedenie spoločnosti venovalo mimoriadnu pozornosť. Súčasná situácia nemá na našu spoločnosť významný, resp. zásadný negatívny vplyv. Bola vykonaná osobitná vnútorná kontrola mimo plánu činnosti k mimoriadnemu stavu vyhlásenému vládou SR v súvislosti s COVID 19. Zároveň boli v tejto súvislosti zodpovedané aj otázky NBS. Zvážili sme všetky potenciálne dopady COVID 19 na naše podnikateľské aktivity a dospeli sme k záveru, že nemajú významný vplyv na našu schopnosť pokračovať nepretržite v činnosti a fungovať ako zdravý subjekt v nasledujúcich 12 mesiacoch.

- b) Dňa 9.1.2020 nadobudlo právoplatnosť rozšírenie povolenia NBS na poskytovanie platobných služieb, konkrétne sa jedná o rozšírenie povolenia na platobnú službu podľa ust. §2 ods. 1 písm. c) bod 2 a podľa ust. § 2 ods. 1 písm. e) zákona o platobných službách, a to:

- vykonávanie platobných operácií vrátane prevodu finančných prostriedkov z platobného účtu alebo na platobný účet vedený u poskytovateľa platobných služieb prostredníctvom platobnej karty alebo iného platobného prostriedku,

- a vydávanie platobného prostriedku alebo prijímanie platobných operácií.

Týmto rozšírením môže spoločnosť Payment Institution NFD a.s. vykonávať platobné operácie vrátane prevodu finančných prostriedkov z platobného účtu alebo na platobný účet vedený u poskytovateľa platobných služieb

1. úhradou,

2. prostredníctvom platobnej karty alebo iného platobného prostriedku, a vydávať platobné prostriedky alebo prijímať platobné operácie.

P INFORMÁCIE O VLASTNOM IMANÍ

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

Tabuľka č.1

Položka vlastného imania	Bežné účtovné obdobie				
	Stav k 1.1.2019	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2019
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	125 000				125 000
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely					0
Zmena základného imania					0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie					0
Emisné ážio					0
Ostatné kapitálové fondy	268 540				268 540
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov	12 500				12 500
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov					0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí					0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení					0
Zákonný rezervný fond		0		4 422	4 422
Nedeliteľný fond					0
Štatutárne fondy a ostatné fondy					0
Nerozdelený zisk minulých rokov	0				0
Neuhradená strata minulých rokov	-196 637			39 801	-156 836
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	44 223	-43 961		-44 223	-43 961
Vyplatené dividendy	0				0
Ostatné položky vlastného imania	0				0
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa	0				0
Spolu	253 626	-43 961	0	0	209 665

Prehľad o pohybe vlastného imania za predchádzajúce účtovné obdobie je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Tabuľka č.2

Položka vlastného imania	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav k	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k
	1.1.2018				31.12.2018
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	125 000				125 000
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely					0
Zmena základného imania					0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie					0
Emisné ážio					0
Ostatné kapitálové fondy	268 540				268 540
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov	12 500				12 500
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov					0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí					0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení					0
Zákonný rezervný fond					0
Nedeliteľný fond					0
Štatutárne fondy a ostatné fondy					0
Nerozdelný zisk minulých rokov	0				0
Neuhradená strata minulých rokov	-223 703	0	40 000	-12 934	-196 637
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-12 934	44 223		12 934	44 223
Vyplatené dividendy	0				0
Ostatné položky vlastného imania	0				0
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa	0				0
Spolu	169 403	44 223	40 000	0	253 626

R. PREHĽAD PEŇAŽNÝCH TOKOV

Súčasťou účtovnej závierky je Prehľad peňažných tokov za rok 2019 –Cash Flow vypracovaný nepriamou metódou v štruktúre, ktorá odzrkadľuje čisté peňažné toky z prevádzkovej, investičnej a finančnej činnosti.

Peňažné prostriedky

Peňažnými prostriedkami sa rozumejú peňažné hotovosti, ekvivalenty peňažných hotovostí, peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách a prípadná časť zostatku účtu Peniaze na ceste, ktorý sa viaže na prevod medzi bežným účtom a pokladnicou alebo medzi dvoma bankovými účtami.

Peňažné ekvivalenty

Za peňažné ekvivalenty sa považuje krátkodobý finančný majetok, ktorý je zameniteľný za vopred známu sumu peňažných prostriedkov, pri ktorom nie je riziko výraznej zmeny jeho hodnoty v najbližších troch mesiacoch ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, napríklad termínované vklady na bankových účtoch, ktoré sú uložené najviac na trojmesačnú výpovednú lehotu, likvidné cenné papiere určené na obchodovanie, prioritné akcie obstarané účtovnou jednotkou, ktoré sú splatné do troch mesiacov odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Termínované vklady ÚJ v roku 2019 nerealizovala.

