

PROSORT

spol. s r. o. Poprad

Licencia UDVA č. 335

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

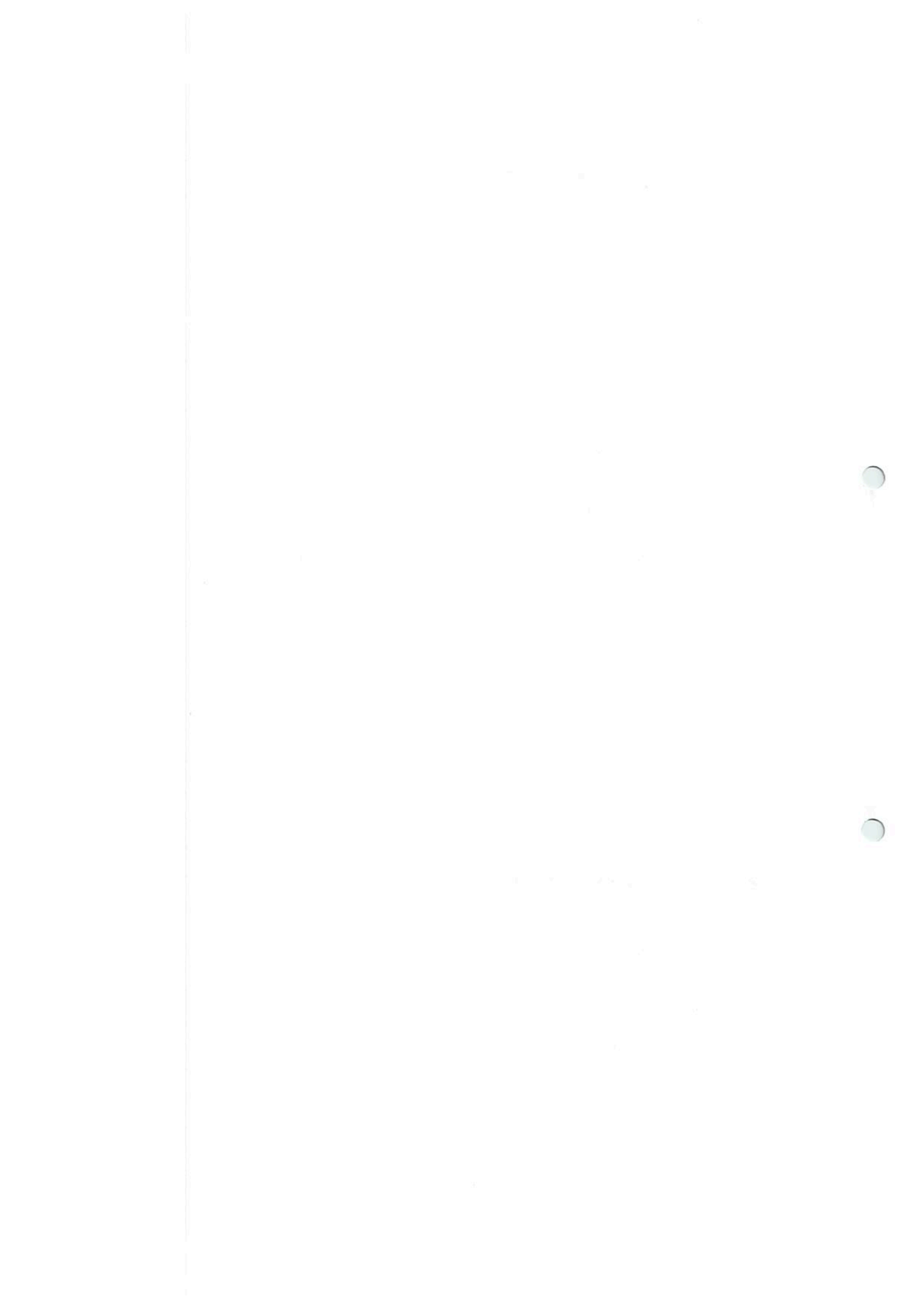
Z OVERENIA RIADNEJ INDIVIDUÁLNEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

K 31. DECEMBRU 2019

Adresát správy: NAŠE FINANČNÉ DRUŽSTVO

IČO: 36 477 494
DIČ: 2021625100
Sídlo: Popradská 17/670, 064 01 Stará Ľubovňa
Určená pre: Členov družstva
Overované obdobie: 1. 1. 2019 – 31. 12. 2019
Audítor: PROSORT, spol. s r. o. Poprad
Licencia UDVA č. 335
Zodpovedný audítor: Ing. Ľuboslava Urbanovičová Škrovinová
Licencia SKAU č. 872

Dátum vydania správy: 4. septembra 2020



Správa nezávislého audítora

Členom družstva
NAŠE FINANČNÉ DRUŽSTVO
Popradská 17/670, 064 01 Stará Ľubovňa

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky družstva NAŠE FINANČNÉ DRUŽSTVO (Družstvo), ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2019, výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Družstva k 31. decembru 2019 a výsledku jeho hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

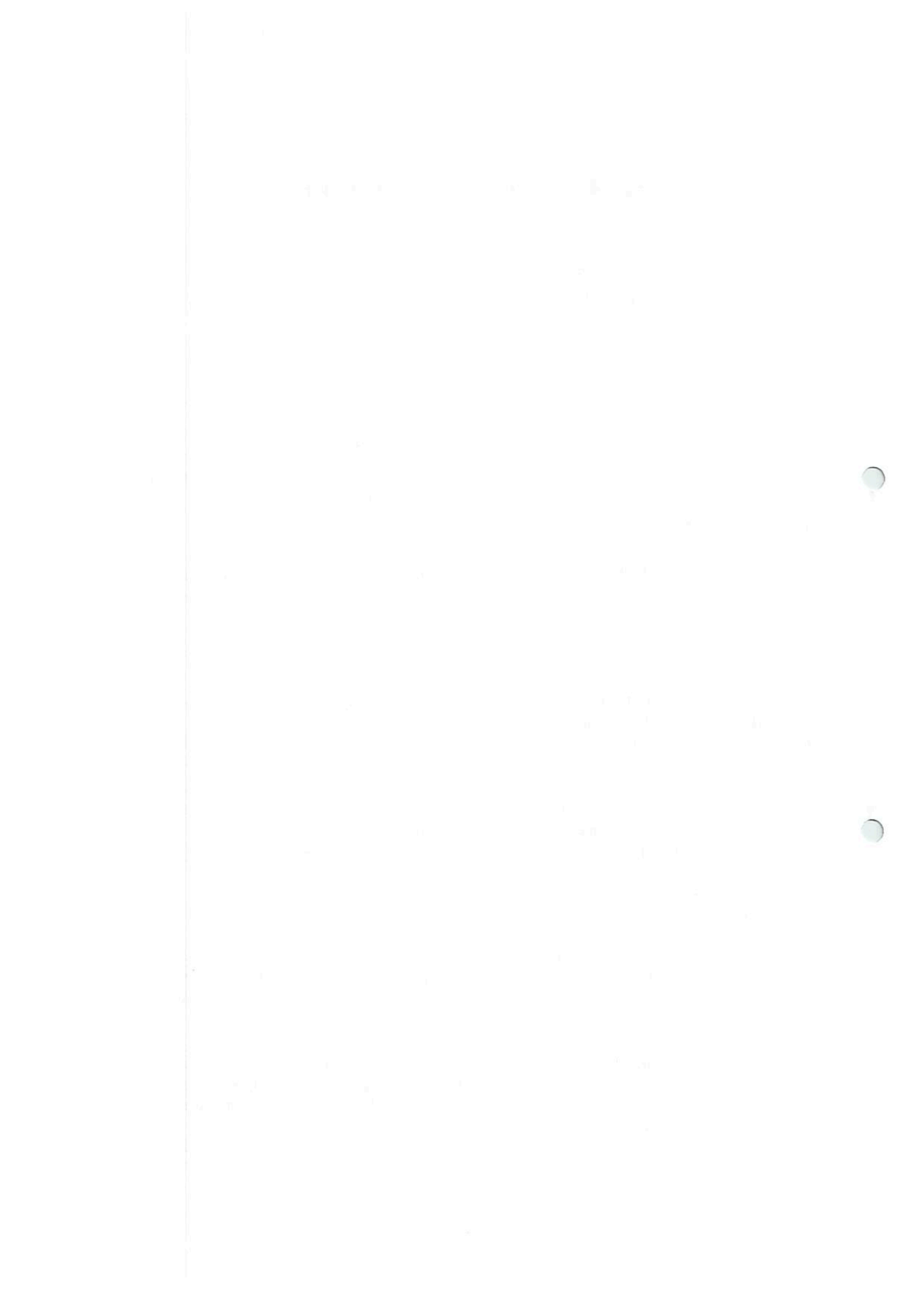
Základ pre názor

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

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

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

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



Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

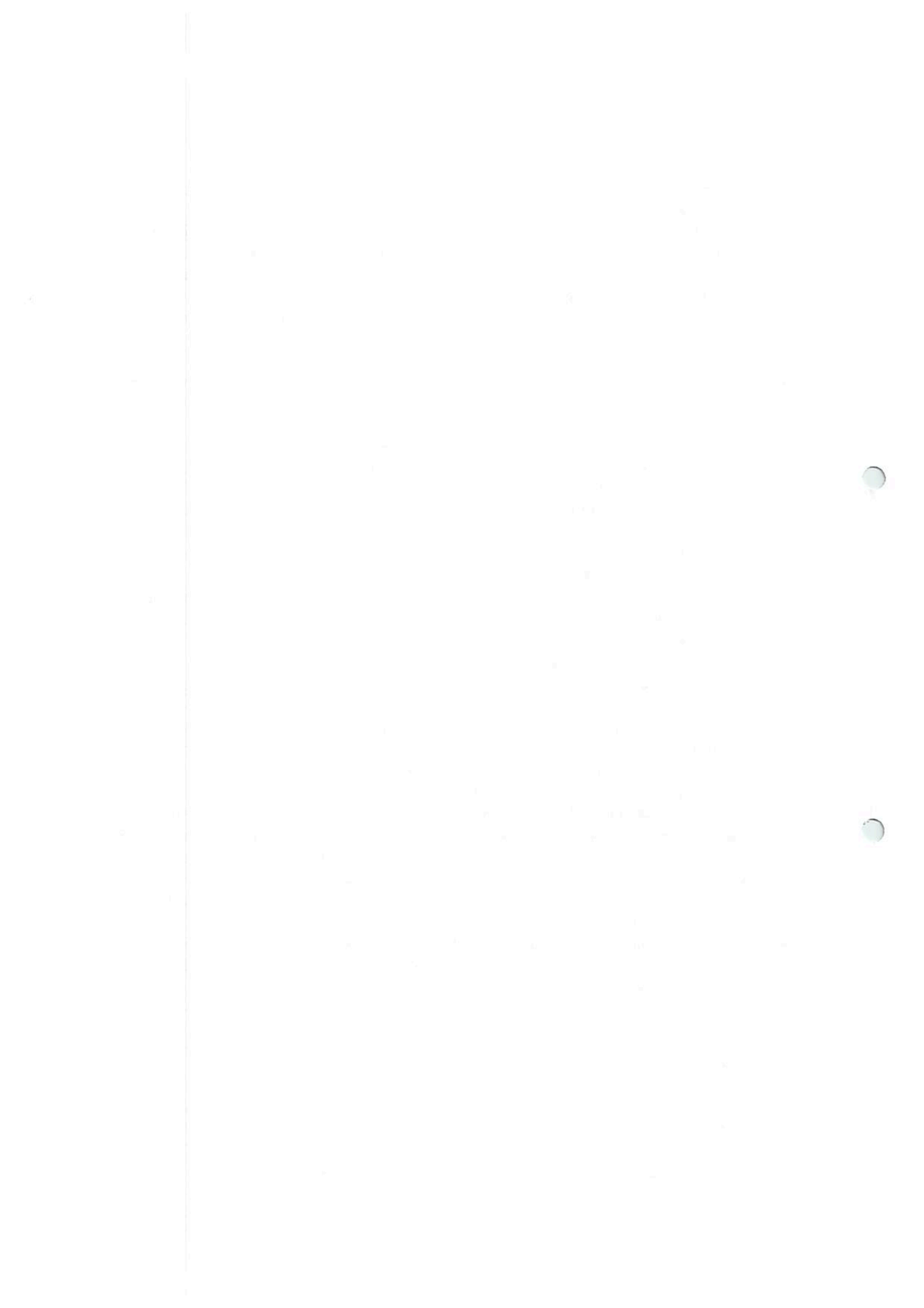
Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných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

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

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

Zdôraznenie skutočností

Bez ohľadu na náš názor by sme chceli odporučiť predstavenstvu Družstva prehodnotiť výšku základného imania, ktoré je zapísané v obchodnom registri. V zmysle § 223 zákona číslo 513/1991 (Obchodný zákonník) základné imanie družstva tvorí súhrn členských



vkladov, na ktorých splatenie sa zaviazali členovia družstva. Členský podiel predstavuje mieru účasti člena na družstve. Jeho výška sa určuje podľa pomeru členského vkladu k základnému imaniu družstva, ak stanovy neurčujú inak. Každý člen môže mať v družstve len jeden členský podiel. Výška členského vkladu sa môže pre jednotlivých členov určiť rozdielne, musí však byť vyjadrená kladným celým číslom, ak zákon neustanovuje inak. Celkový súčet menovitých hodnôt členských vkladov do družstva sa musí rovnať menovitej hodnote základného imania družstva. Podľa nášho názoru výška základného imania zapísané v obchodnom registri nezodpovedá výške členských vkladov do družstva.

Koncom roka 2019 sa prvýkrát objavili správy z Číny o koronavíruse. V prvých mesiacoch roku 2020 sa vírus rozšíril do celého sveta a jeho negatívny vplyv nadobudol veľké rozmery. Aj keď v čase zverejnenia tejto účtovnej závierky vedenie účtovnej jednotky nezaznamenalo významný pokles tržieb, nakoľko sa však situácia stále mení, preto nemožno predvídať budúce dopady. Manažment bude pokračovať v monitorovaní potencionálneho dopadu a podnikne všetky možné kroky na zmiernenie akýchkoľvek negatívnych účinkov na spoločnosť a jej zamestnancov.

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

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

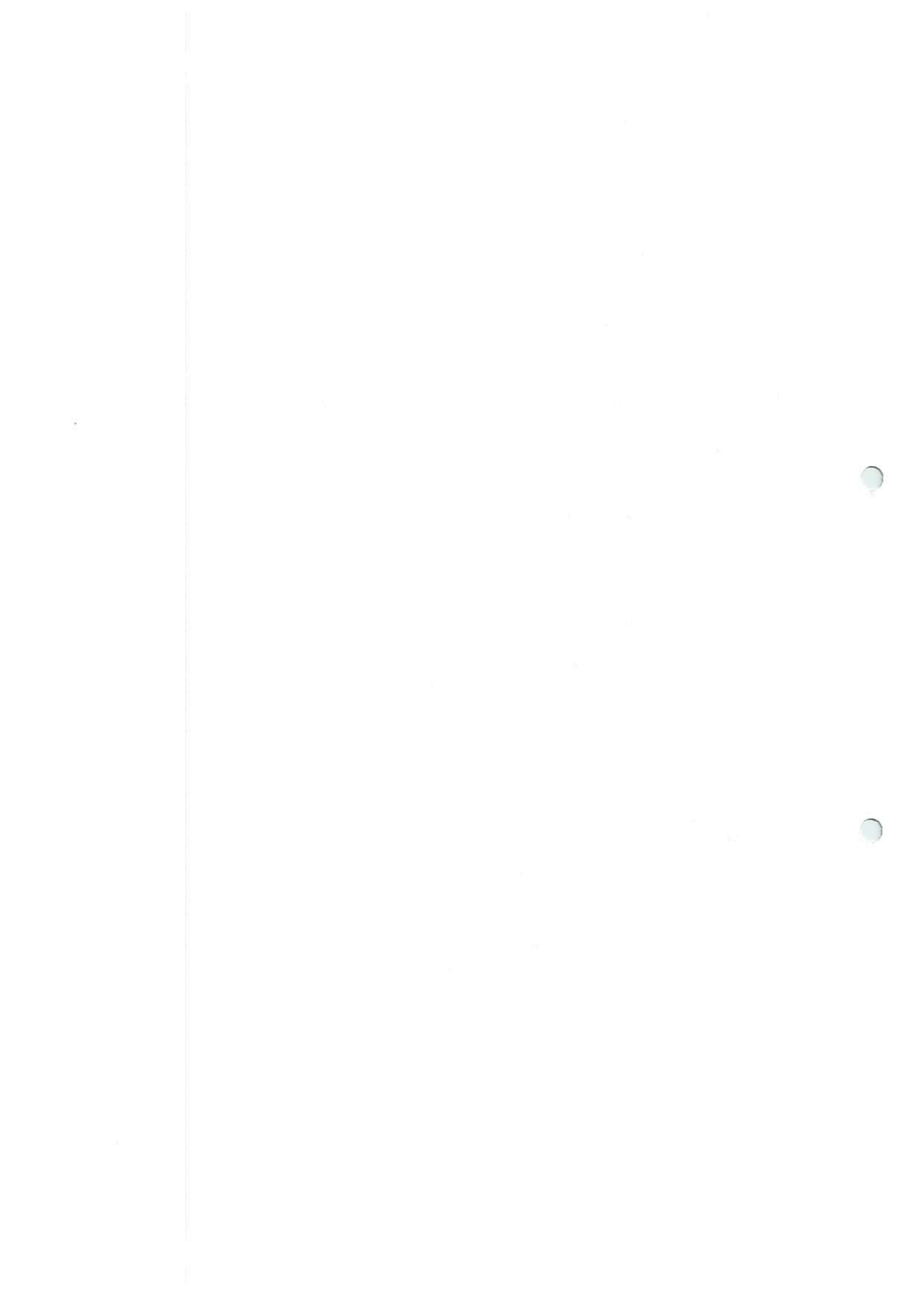
V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a posúdenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

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

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

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2019 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

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



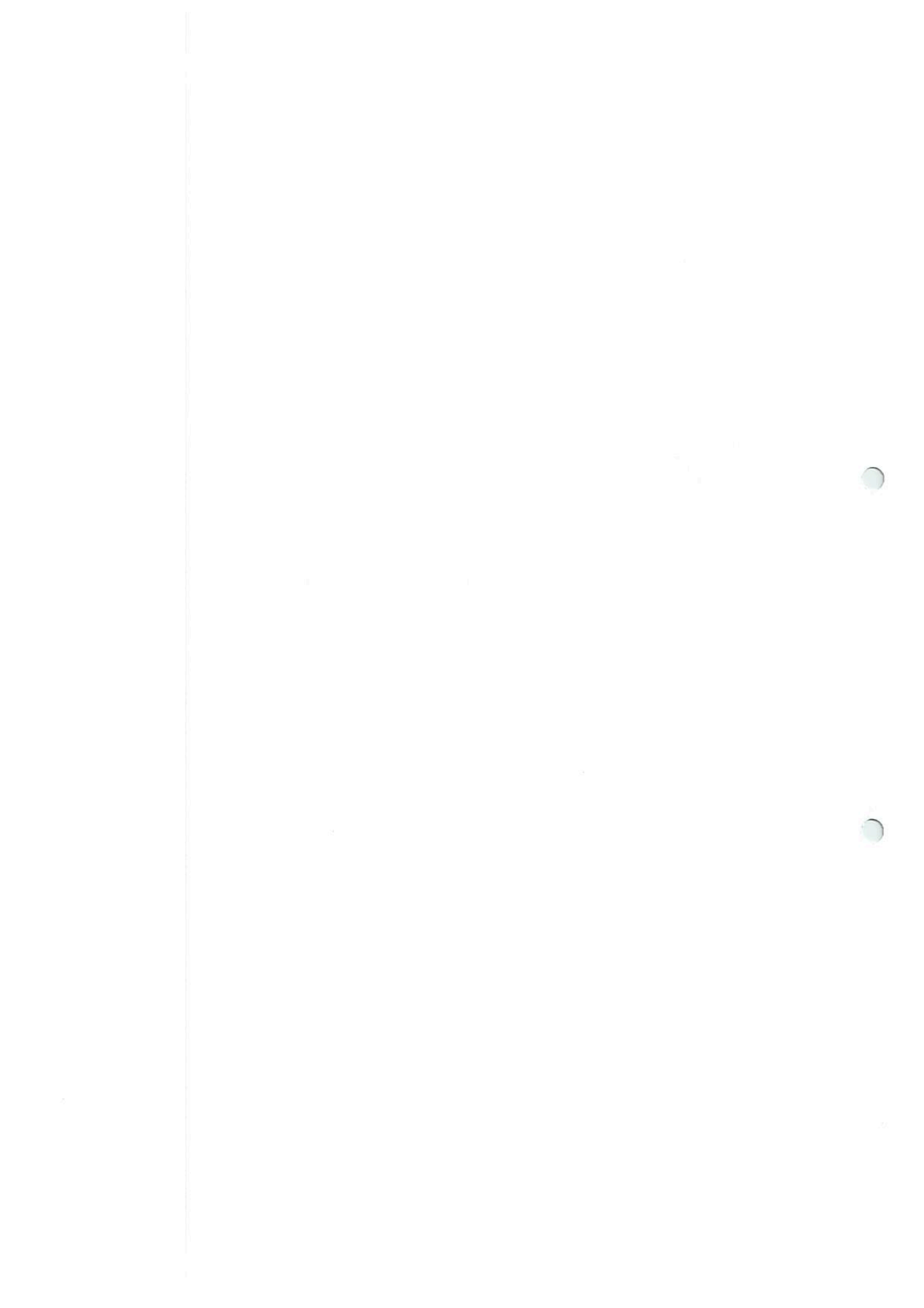
V Poprade 4. septembra 2020

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



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

Príloha: účtovná závierka k 31. 12. 2019





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



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



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



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



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

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



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



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



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



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



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

Čl. I Všeobecné informácie

I.1 Informácie o účtovnej jednotke

Obchodné meno účtovnej jednotky: NAŠE FINANČNÉ DRUŽSTVO

Sídlo účtovnej jednotky: Popradská 17/670
06401 Stará Ľubovňa

Opis hospodárskej činnosti účtovnej jednotky:

Sprostredkovateľská činnosť v rozsahu voľnej živnosti, sprostredkovanie predaja, prenájmu a kúpy nehnuteľností, prenájom nehnuteľností spojený s poskytovaním iných než základných služieb, maloobchod v rozsahu voľnej živnosti, reklamná a propagačná činnosť, vykonávanie samostatného finančného agenta

I.2 Účtovná jednotka, v ktorej je účtovná jednotka neobmedzene ručiacim spoločníkom

Obchodné meno	Sídlo	Právna forma	Ostatné dôležité skutočnosti
Eco Energy Point s.r.o.	17.novembra 539/4,064 01 St.Ľu	s.r.o.	
NFD group s.r.o.	17.novembra 539/4,064 01 St.Ľu	s.r.o.	
Payment Institution NFD a.s.	17.novembra 539/4,064 01 St.Ľu	a.s.	

1

I.3 Dátum schválenia účtovnej závierky za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie: 09.11.2020

I.4 Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

riadna

mimoriadna

Dôvod na zostavenie mimoriadnej účtovnej závierky:

- rozdelenie
 zlúčenie
 splnutie
 zmena právnej formy
 začiatok likvidácie
 koniec likvidácie
 vyhlásenie konkurzu
 zrušenie konkurzu

I.6 Informácie o počte zamestnancov

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predch. účt. obd
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov počas účtovného obdobia	8	6
Počet zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka vrátane vedúcich zamestnancov	9	8
Počet vedúcich zamestnancov (členovia štatutárneho orgánu ÚJ a vedúci zamestnan-ci v priamej pôsobnosti ŠO alebo člena ŠO)	1	1

Čl. II Informácie o prijatých postupoch

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

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

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

Spoločnosť eviduje na podsúvahových účtoch výnosy z takzvaných "voľných pobytov" produktu PROGRAM VACATION.

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

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

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

Charakteristika majetku	Odhad zníženia hodnoty majetku	Vytvorená OP
DNM - nezákonna OP	251050	251 050
DHM - nezákonna OP	386821	386 821
DFM - nezákonna OP	350763	350 763

II.4 c) Ocenenie záväzkov a stanovenie odhadu ocenenia rezerv

Určenie ocenenia záväzkov	Odhad ocenenia rezerv

Rezerva na mzdy a platy za dovolenku sa vytvára ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka na náhradu mzdy za nevyčerpanú dovolenku zamestnancami za účtovné obdobie r. 2019. Rezerva sa vytvára vo výške hrubých miezd podľa predpokladanej výšky nároku zamestnancov v čase čerpania dovolenky.

II.4 f) Spôsob zostavenia odpisového plánu dlhodobého majetku

Druh majetku	Doba odpisovania	Sadzba odpisov	Odpisová metóda
DHM budova 17. novembra SL	40	6	rovnomerná
DHM budova Penzion Grosek	40	6	rovnomerná
Apartmány Kukučka Tatranska Lomnica	40	6	rovnomerná

Odpisový plán účtovných odpisov dlhodobého majetku účtovná jednotka zostavila v internom predpise tak, že za základ vzala metódy používané pri vyčísľovaní daňových odpisov, účtovné a daňové odpisy sa rovnajú. Technické zhodnotenie DHM nie je technickým zhodnotením, ak neprevyšuje v úhrne za účtovné obdobie sumu 1 700,- eur.

- Odpisový plán účtovných odpisov dlhodobého nehmotného majetku vychádzal z odpisového plánu zostaveného účtovnou jednotkou, ktorý vychádzal z predpokladanej doby použiteľnosti dlhodobého nehmotného majetku alebo iných objektívnych predpokladov.
- Odpisový plán bol ovplyvnený týmito rozhodnutiami:
- Odpisový plán účtovných odpisov dlhodobého hmotného majetku podnikateľ zostavil interným predpisom, v ktorom vychádzal z predpokladaného opotrebenia zaradeného majetku zodpovedajúceho bežným podmienkam jeho používania. Odpisové sadzby pre účtovné a daňové odpisy podnikateľa sa nerovnajú.
- Odpisový plán účtovných odpisov dlhodobého hmotného majetku podnikateľ zostavil interným predpisom tak, že za základ vzal metódy používané pri vyčísľovaní daňových odpisov. Odpisové sadzby pre účtovné a daňové odpisy podnikateľa sa rovnajú. Ročný účtovný odpis sa odlišuje od daňového podľa počtu mesiacov od zaradenia do konca roka.

ČI. III Informácie, ktoré vysvetľujú a dopĺňujú položky súvahy

III.1 a) Prehľad o pohybe jednotlivých zložiek dlhodobého nehmotného majetku (DNM)

Dlhodobý nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie							Spolu
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstarávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia			62 050			250 000		312 050
Prírastky								
Úbytky			61 000					61 000
Presuny								
Stav na konci účtovného obdobia			1 050			250 000		251 050
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia			20 832					20 832
Prírastky			41 218			250 000		291 218
Úbytky			61 000					61 000
Stav na konci účtovného obdobia			1 050			250 000		251 050
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia								
Prírastky								
Úbytky								
Stav na konci účtovného obdobia								
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia			41 218			250 000		291 218
Stav na konci účtovného obdobia								

Dlhodobý nehmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie							Spolu
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Ocenené práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstarávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia			62 050			250 000		312 050
Prírastky								
Úbytky								
Presuny								
Stav na konci účtovného obdobia			62 050			250 000		312 050
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia			18 383					18 383
Prírastky			2 449					2 449
Úbytky								
Stav na konci účtovného obdobia			20 832					20 832
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia								
Prírastky								
Úbytky								
Stav na konci účtovného obdobia								
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia			43 667			250 000		293 667
Stav na konci účtovného obdobia			41 218			250 000		29

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

Dlhodobý hmotný majetok	Bežné účtovné obdobie								Spolu
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnuteľné veci	Pestovateľské celky trv. porastov	Základné stádo a ťažné zvier.	Ostatný DHM	Obstarávaný DHM	Poskytnuté preddavky na DHM	
Prvotné ocenenie									
Stav na zač. účt. obdobia	75 504	1 650 107	7 910				62 975	33 333	1 829 829
Prírastky	61	13 876					25 321	250 000	289 258
Úbytky							25 321		25 321
Presuny									
Stav na konci účt. obdobia	75 565	1 663 983	7 910				62 975	283 333	2 093 766
Oprávky									
Stav na zač. účt. obdobia		286 431	6 245						292 676
Prírastky		41 574	371				52 200		94 145
Úbytky									
Stav na konci účt. obdobia		328 005	6 616				52 200		386 821
Opravné položky									
Stav na zač. účt. obdobia									
Prírastky									
Úbytky									
Stav na konci účt. obdobia									
Zostatková hodnota									
Stav na zač. účt. obdobia	75 504	1 363 676	1 665				62 975	33 333	1 537 153
Stav na konci účt. obdobia	75 565	1 335 978	1 294				10 775	283 333	1 706 945

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

III.1 f) Informácie o štruktúre dlhodobého finančného majetku

Obchodné meno a sídlo spoločnosti, v ktorej má ÚJ umiestnený DFM	Podiel ÚJ na ZI v %	Podiel ÚJ na hlasovacích právach v %	Hodnota VI ÚJ, v ktorej má ÚJ umiest. DFM	Výsl. hosp. ÚJ, v ktorej má ÚJ umiest. DFM	Účtovná hodnota DFM
Účtovné jednotky s rozhodujúcim vplyvom					
Payment Institution NFD a.s.	100,00	100,00	205 243	- 43 961	205 243
NFD group s.r.o.	100,00	100,00	425 162	- 55 113	425 162
HOLIDAY SPAIN	100,00	100,00	191 898	- 38 841	191 898
Účtovné jednotky so spoločným rozhodujúcim vplyvom					
Eco Energy Point Polska Sp. z o.o.	90,00	90,00	- 15 216	- 14 948	
Eco Energy Point s.r.o.	90,00	90,00		- 296 074	
Účtovné jednotky s podstatným vplyvom					
Obstarávaný DFM na účely vykonania vplyvu v inej ÚJ					
Dlhodobý finančný majetok spolu	X	X	X	X	

III.1 g),i),j) Informácie o dlhodobom finančnom majetku

Dlhodobý finančný majetok	Bežné účtovné obdobie											
	Podielové CP a podiely v prepoj. ÚJ	Podielové CP a podiely s podiel. účasťou	Ostatné realizovateľné CP a podiely	Pôžičky prepojeným ÚJ	Pôžičky v rámci podielovej účasti	Ostatné pôžičky	Dlhové CP a ostatný DFM	Pôžičky a ostatný DFM s dobou splatnosti <= 1 rok	Účty v bankách s viazanos. > 1 rok	Obstarávaný DFM	Poskytnuté preddavky na DFM	Spolu
Prvot. ocenenie												
Stav zač. ÚO	753 306		475			2 496 236	23 049					3 273 066
Prírastky	191 899		111 285			1 079 695	9 615			750		1 393 244
Úbytky	122 901		111 736			690 628						925 265
Presuny												
Stav kon. ÚO	822 304		24			2 885 303	32 664			750		3 741 045
Oprav. položky												
Stav zač. ÚO						89 267						89 267
Prírastky						318 039						318 039
Úbytky						56 543						56 543
Stav kon. ÚO						350 763						350 763
Účt. hodnota												
Stav zač. ÚO	753 306		475			2 406 969	23 049					3 183 799
Stav kon. ÚO	822 304		24			2 534 540	32 664			750		3 390 282

Dlhodobý finančný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie											
	Podielové CP a podiely v prepoj. ÚJ	Podielové CP a podiely s podiel. účasťou	Ostatné realizovateľné CP a podiely	Pôžičky prepojeným ÚJ	Pôžičky v rámci podielovej účasti	Ostatné pôžičky	Dlhové CP a ostatný DFM	Pôžičky a ostatný DFM s dobou splatnosti <= 1 rok	Účty v bankách s viazanos. > 1 rok	Obstarávaný DFM	Poskytnuté preddavky na DFM	Spolu
Prvot. ocenenie												
Stav zač. ÚO	773 350	1	5 336			2 251 053	16 324			100 000		3 146 064
Prírastky	1 971 831					774 295	6 725			380 000		3 132 851
Úbytky	1 991 875		4 861			529 112				480 000		3 005 848
Presuny												
Stav kon. ÚO	753 306	1	475			2 496 236	23 049					3 273 067
Oprav. položky												
Stav zač. ÚO	39 382	1				71 730						111 113
Prírastky		24				17 513						17 537
Úbytky	39 382	1										39 383
Stav kon. ÚO		24				89 243						89 267
Účt. hodnota												
Stav zač. ÚO	733 968		5 336			2 179 323	16 324			100 000		3 034 951
Stav kon. ÚO	753 306	- 23	475			2 406 993	23 049					3 183 799

III.1 p) Informácie o vývoji opravnej položky (OP) k pohľadávkam

Pohľadávky	Stav OP na začiatku účt. obdobia	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodst.	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia	Stav OP na konci účt. obdobia
Pohľadávky z obchodného styku	32 084	804 846	32 084		804 846
Pohľadávky voči dcérskej ÚJ a materskej ÚJ					
Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti					
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	33 538	18 720			52 258
Iné pohľadávky	25 639				25 639
Spolu	91 261	823 566	32 084		882 743

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

Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	BO	PO
Pohľadávky po lehote splatnosti	186 701	337 513
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roka vrátane	3 673	18 941
Krátkodobé pohľadávky spolu	190 374	356 454
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti 1 - 5 rokov		
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako 5 rokov		
Dlhodobé pohľadávky spolu		

III.1 t) Informácie o krátkodobom finančnom majetku

Názov položky	BO	PO
Pokladnica, ceniny	2 856	3 307
Bežné účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky	148 401	547 682
Vkladové účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky termínované		
Peniaze na ceste		
Spolu	151 257	550 989

Krátkodobý finančný majetok	Stav na začiatku účt. obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav na konci účtovného obdobia
Majetkové CP na obchodovanie					
Dlhové CP na obchodovanie					
Emisné kvóty					
Dlhové CP so splatnosťou do jedného roka držané po splatnosti					
Ostatné realizovateľné CP					
Obstarávanie krátkodobého fin. majetku					
Krátkodobý finančný majetok spolu					

III.1 y) Informácie o významných položkách časového rozlíšenia na strane aktív

Opis položky časového rozlíšenia	Hodnota BO	Hodnota PO
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:		
Doména	4	91
	4	91
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:		
Poistenie-majetok, vozidlá	1 749	3 174
	1 749	3 174
Prijmy budúcich období dlhodobé, z toho:		
Prijmy budúcich období krátkodobé, z toho:		

III.2 a) Informácie o vlastnom imaní

Text	Hodnota BO	Hodnota PO
Základné imanie celkom		
Počet akcií (a.s.)		
Menovitá hodnota akcie (a.s.)		
Počet akcií upísaných počas účtovného obdobia		
Hodnota akcií upísaných počas účtovného obdobia		
Zisk na akciu, alebo na podiel na základnom imaní		
Hodnota upísaného vlastného imania		
Hodnota splateného základného imania		

Text	Hodnota BO	Hodnota PO
Zmeny reálnej hodnoty majetku		
Zmeny hodnoty majetku pri použití metódy vlastného imania		
Spolu		

Názov položky	Bezprostredne predch. účt. obdobie
Účtovný zisk	87 298
Rozdelenie účtovného zisku	Bežné účtovné obdobie
Prídel do zákonného rezervného fondu	8 729
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	
Prídel do sociálneho fondu	
Prídel na zvýšenie základného imania	
Úhrada straty minulých období	
Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	62 795
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	15 774
Iné	
Spolu	87 298

Názov položky	Bezprostredne predch. účt. obdobie
Účtovná strata	
Vysporiadanie účtovnej straty	Bežné účtovné obdobie
Zo zákonného rezervného fondu	
Zo štatutárnych a ostatných fondov	
Z nerozdeleného zisku minulých rokov	
Úhrada straty spoločníkmi	
Prevod do neuhradenej straty minulých rokov	
Iné	
Spolu	

III.2 b) Informácie o rezervách

Názov položky	Bežné účtovné obdobie				
	Stav na zač. účt. obdobia	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav na konci účt. obdobia
Dlhodobé rezervy, z toho:					
Krátkodobé rezervy, z toho:					
Zákonne rezervy: mzdy na dovolenku vrátane sociálneho zabezp	1 318	919	1 318		919
Ostatné: rezerva na overenie účtovnej závierky a zostavenie DP	4 000	8 000	4 000		8 000

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav na zač. účt. obdobia	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav na konci účt. obd.
Dlhodobé rezervy, z toho:					
Krátkodobé rezervy, z toho:					
Zákonne rezervy: mzdy na dovolenku vrátane sociálneho zabezp	1 619	1 318	1 619		1 318
Ostatné: rezerva na overenie účtovnej závierky a zostavenie DP	2 500	4 000	2 500		4 000

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

Názov položky	BO	PO
Záväzky do lehoty splatnosti	21 619	26 980
Záväzky po lehote splatnosti	15 766	271

III.2 g) Informácie o záväzkoch zo sociálneho fondu

Názov položky	BO	PO
Začiatkový stav sociálneho fondu	649	611
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	535	274
Tvorba sociálneho fondu zo zisku		
Ostatná tvorba sociálneho fondu		
Tvorba sociálneho fondu spolu	535	274
Čerpanie sociálneho fondu	564	236
Konečný zostatok sociálneho fondu	620	649

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

Názov položky	Hodnota BO	Hodnota PO
Suma odložených daní z príjmov účtovaných v bežnom účtovnom období ako náklad alebo výnos vyplývajúcej zo zmeny sadzby dane z príjmov		
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej v bežnom ÚO týkajúcej sa umorenia daň. straty, nevyužitých daň. odpočtov a iných nárokov, ako aj dočasných rozdielov predch. ÚO, ku ktorým sa v predch. ÚO odložená daň. pohľadávka neúčtovala		
Suma odloženého daňového záväzku, ktorý vznikol z dôvodu neúčtovania tej časti odloženej daňovej pohľadávky v bežnom účtovnom období, o ktorej sa účtovalo v predchádzajúcich účtovných obdobiach		
Suma neuplatneného umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov a odpočítateľných dočasných rozdielov, ku ktorým nebola účtovaná odložená daňová pohľadávka		
Suma odloženej dani z príjmov, ktorá sa vzťahuje k položkám účtovaných priamo na účty vlastného imania bez účtovania na účty nákladov a výnosov		

III.5 f), g) Informácie o daniach z príjmov

Názov položky	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	-1 462 475	x	x	180 110	x	x
teoretická daň	x	72 089	21,00	x	92 812	21,00
Daňovo neuznané náklady		1 837 781		325 822		
Výnosy nepodliehajúce dani		32 024		63 972		
Vplyv nevykázanej odlož. daň. pohľadávky						
Umorenie daňovej straty						
Zmena sadzby dane						
Iné						
Spolu						
Splatná daň z príjmov	x	72 089		x	92 812	
Odložená daň z príjmov	x			x		
Celková daň z príjmov	x	72 089		x	92 812	

Čl. IV Informácie, ktoré vysvetľujú a dopĺňajú položky výkazu ziskov a strát

IV.1 a), IV.4 Informácie o tržbách

Oblasť odbytu	Typ výrobkov, tovarov, služieb					
	Finančné výnosy		Tržby pobyty apartmána		Tržby program Vacation	
	BO	PO	BO	PO	BO	PO
Finančné výnosy	823 795	716 616				
Tržby pobyty apartmána			32 509	5 029		
Tržby program Vacation						139 598
Ostatné výnosy					125 142	
Spolu	823 795	716 616	32 509	5 029	125 142	139 598

IV.1 c), d), f) Informácie o výnosoch pri aktivácii nákladov a o výnosoch z hospodárskej činnosti, finančných výnosov a výnosov, ktoré majú výnimočný rozsah alebo výskyt

Názov položky	Hodnota BO	Hodnota PO
Významné položky pri aktivácii nákladov, z toho:	34 578	33 500
Tržby apartmany Kukučka	32 509	28 471
Tržby pobyty Špainsko,provízia	2 069	5 029
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:		
Tržby z predaja služieb-prenájom budovy,kancelárie	43 476	41 310
Ostatné výnosy-operatívny lízing	42 393	65 721
Finančné výnosy, z toho:	823 795	716 616
Kurzové zisky, z toho:	2 449	2 293
kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	2 449	2 293
Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:		126 059
Výnosy z postúpených pohľadávok		126 059
Výnosy, ktoré majú výnimočný rozsah alebo výskyt, z toho:		

IV.1 e), g), h), i) Informácie o nákladoch

Názov položky	Hodnota BO	Hodnota PO
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	2 516 011	624 862
Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:	4 000	2 500
náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	4 000	2 500
iné uisťovacie audítorske služby		
daňové poradenstvo		
ostatné neaudítorske služby		
Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:	133 484	179 080
IT služby	19 319	66 916
Nájom Kukučka	81 361	55 937
Ostatné služby Španielsko	32 804	56 227
Osobné náklady, z toho:	143 207	72 960
Mzdy	99 105	51 716
Ostatné náklady na závislú činnosť		
Sociálne poistenie	28 683	13 056
Zdravotné poistenie	10 799	5 099
Sociálne zabezpečenie	4 620	3 089
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:		
Odpisy	83 164	44 500
Opravné položky	792 296	67 035
Ostatné náklady na hospodársku činnosť	28 927	237 005
Finančné náklady, z toho:	648 879	114 403
Kurzové straty, z toho:	5 185	10 865
Kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	5 185	10 865
Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:		
Opravná položka k finančnému majetku	652 963	17 536
Ostatné náklady na finančnú činnosť	22 675	78 770
Náklady, ktoré majú výnimočný rozsah alebo výskyt, z toho:		

Čl. V Informácie o iných aktívach a iných pasivach

Čl. VI Udalosti, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka

Čl. VII Informácie o ekonomických vzťahoch účtovnej jednotky a spriaznených osôb**Čl. VIII Ostatné informácie****Čl. IX Prehľad o pohybe vlastného imania**

Položka vlastného imania	Bežné účtovné obdobie				Stav na konci účt. obdobia
	Stav na zač. účt. obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	
Základné imanie	8 614 619	496 093	586 705		8 524 007
Zmena základného imania					
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	-2 530 737	3 952 061	2 988 863		-1 567 539
Emisné ážio					
Ostatné kapitálové fondy	452 173	20 128	114 518		357 783
Zákonné rezervné fondy	111 233	8 730			119 963
Ostatné fondy tvorené zo zisku					
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	- 824 428	82 844	120 514		- 862 096
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín					
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí, rozdelení					
Nerozdelený zisk minulých rokov	166 761	62 795	8 583		220 973
Neuhradená strata minulých rokov	- 12 461	14 624	12 738		- 10 575
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie	87 299	-1 534 565	87 299		-1 534 565
Vyplatené dividendy					
Ostatné položky vlastného imania					
Účet 491 – Vlastné imanie fyzickej osoby – podnikateľa					

Položka vlastného imania	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				Stav na konci účt. obdobia
	Stav na zač. účt. obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	
Základné imanie	8 730 558	49 994 771	50 110 710		8 614 619
Zmena základného imania					
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	-3 012 780	4 389 201	3 907 158		-2 530 737
Emisné ážio					
Ostatné kapitálové fondy	277 483	491 328	316 638		452 173
Zákonné rezervné fondy	100 469	10 764			111 233
Ostatné fondy tvorené zo zisku					
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	- 323 600	1 121 140	1 621 968		- 824 428
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín					
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí, rozdelení					
Nerozdelený zisk minulých rokov	103 811	73 028	10 078		166 761
Neuhradená strata minulých rokov	- 10 067		2 394		- 12 461
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie	107 638	87 299	107 638		87 299
Vyplatené dividendy					
Ostatné položky vlastného imania					
Účet 491 – Vlastné imanie fyzickej osoby – podnikateľa					

Čl. X Prehľad peňažných tokov

- Prehľad peňažných tokov priamou metódou je spracovaný v samostatnej prílohe.
- Prehľad peňažných tokov nepriamou metódou je spracovaný v samostatnej prílohe.

DOPLŇUJÚCE INFORMÁCIE

Spoločnosť Naše Finančné Družstvo účtuje na podsúvahových účtoch o výnos za pobyty členom družstva, ktoré nie sú súčasťou riadka 100 daňového priznania, ale sú zdaňované cez transferové oceňovanie.

Výška týchto pobytov je: 254 289,43,- eur.

