

POZNÁMKY

individuálnej účtovnej závierky

zostavenej k 31.12.2013

v - eurocentoch - celých eurách *)

mesiac rok mesiac rok

Za obdobie od do Bezprostredne predchádzajúce obdobie od do

Dátum vzniku účtovnej jednotky

Účtovná závierka *) Účtovná závierka *)

 - riadna - zostavená
 - mimoriadna - schválená
 - priebežná

IČO

DIČ

Kód SK NACE

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica

Číslo

PSC

Názov obce

Číslo telefónu

Číslo faxu

 / /

Zostavené dňa: 26.03.2014	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva:	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky:	Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo fyzickej osoby, ktorá je účtovnou jednotkou:
Schválené dňa:			

*) Vyznačuje sa krížikom X

1. POPIS SPOLOČNOSTI

ČSOB Leasing poisťovací maklér, s.r.o (ďalej len „spoločnosť“) je spoločnosť s ručením obmedzeným, ktorá vznikla dňa 26.4.2004.. Dňa 25.5.2004 bola zapísaná do Obchodného registra vedenom na Okresnom súde Bratislava, oddiel Sro, vložka 31861/B. Spoločnosť sídli v Bratislave na Panónskej ceste 11, Slovenská republika, identifikačné číslo 2021833066.

Počas roku 2013 neboli uskutočnené žiadne zmeny v zápise do Obchodného registra, týkajúce sa predmetu činnosti.

Hlavným predmetom činnosti je:

- kúpa tovaru na účel jeho predaja konečnému spotrebiteľovi – maloobchod,
- kúpa tovaru na účely jeho predaja iným prevádzkovateľom živnosti – veľkoobchod,
- sprostredkovateľská činnosť v rozsahu voľnej živnosti,
- prieskum trhu,
- podnikateľské poradenstvo v oblasti obchodu,
- vykonávanie mimoškolskej vzdelávacej činnosti
- činnosť samostatného finančného agenta v sektore poistenia alebo zaistenia

Informácie o počte zamestnancov

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	1	1
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	1	1
počet vedúcich zamestnancov	1	1

Informácie o štruktúre akcionárov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Akcionár	Výška podielu na základnom imaní		Podiel na hlasovacích právach v %	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI v %
	absolútne	v %		
ČSOB Leasing, a.s.	6 638,78	100,0	100,0	
Spolu	6 638,78	100,0	100,0	

Spoločnosť je súčasťou skupiny KBC Bank NV. Materskou spoločnosťou spoločnosti je ČSOB Leasing, a.s., a materskou spoločnosťou celej skupiny je KBC Bank NV, 8806 Havenlaan 2, B-10808 Brusel. Konsolidovanú účtovnú závierku za najväčšiu skupinu podnikov zostavuje spoločnosť KBC Bank NV, 8806 Havenlaan 2, B-10808 Brusel. Táto účtovná závierka je k nahliadnutiu v sídle uvedenej spoločnosti.

Materská účtovná jednotka ČSOB Leasing, a.s, so sídlom Bratislava, Panónska cesta 11 zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku podľa osobitných predpisov, do ktorej je zahrňovaná účtovná jednotka. Táto účtovná závierka je k nahliadnutiu v sídle uvedenej spoločnosti.

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

Členovia štatutárnych orgánov s dátumom vzniku / zániku ich funkcie:

Ing.Pavol Bojanovský - konateľ od 20.6.2006

Ing.Richard Daubner - konateľ od 19.12.2012

Ing.Alexander Frický - konateľ od 19.12.2012

Menom spoločnosti koná každý konateľ samostatne. Spoločnosť sú oprávnení zaväzovať a písomne právne úkony sú oprávnení robiť najmenej dvaja konatelia spoločnosti.

Spoločnosť nemá organizačnú zložku v zahraničí.

2. ZÁKLADNÉ VÝCHODISKÁ PRE ZOSTAVENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Účtovná závierka bola zostavená podľa Zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov za predpokladu nepretržitého trvania jej činnosti a je zostavená ako riadna účtovná závierka.

Účtovná závierka spoločnosti za predchádzajúce účtovné obdobie k 31. decembru 2012 bola schválená valným zhromaždením spoločnosti dňa 20.6.2013.

3. VŠEOBECNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A METÓDY

Účtovné zásady a metódy, ktoré spoločnosť používala pri zostavení účtovnej závierky za rok 2013 a 2012 sú nasledovné:

a) Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

Spoločnosť nevlastní a v majetku neeviduje žiaden dlhodobý hmotný a nehmotný majetok.

b) Finančný majetok

Spoločnosť nemala v majetku ku dňu, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje ani počas účtovného obdobia žiadne finančné investície, cenné papiere ani majetkové účasti.

Krátkodobý finančný majetok tvoria len ceniny a peniaze na bankových účtoch.

c) Zásoby

Spoločnosť nevlastní a v majetku neeviduje žiadne zásoby.

d) Zákazková výroba

Spoločnosť neúčtuje o zákazkovej výrobe.

e) Zákazková výstavba nehnuteľností určených na predaj

Spoločnosť neúčtuje o zákazkovej výstavbe nehnuteľností určených na predaj.

f) Pohľadávky

Pohľadávky sa pri ich vzniku oceňujú menovitou hodnotou. K sporným pohľadávkam sa vytvára opravná položka. Pohľadávky voči poisťovniam sa účtujú ku dňu vzniku nároku.

g) Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

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

h) Závazky

Závazky sa pri ich vzniku oceňujú menovitou hodnotou.

i) 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.

j) Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

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

k) Vlastné imanie

Vlastné imanie sa skladá zo základného imania, zákonného rezervného fondu a výsledku hospodárenia v schvaľovacom konaní.

Základné imanie spoločnosti sa vyказuje vo výške zapísanej v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava. Prípadné zvýšenie alebo zníženie základného imania na základe rozhodnutia valného zhromaždenia, ktoré nebolo ku dňu účtovnej závierky zaregistrované, sa vyказuje ako zmeny základného imania. Vklady presahujúce základné imanie sa vyказujú ako emisné ážio.

Spoločnosť vytvára rezervný fond vo výške 10% základného imania.

l) Transakcie v cudzích menách

Transakcie v cudzej mene sa prepočítavajú na eurá referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

Peňažné aktíva a pasíva vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú kurzom platným ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Vzniknuté kurzové rozdiely sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát.

Kúpa a predaj cudzej meny sa prepočítava na euro kurzom, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané.

m) Výnosy

Tržby za vlastné výkony a tovar neobsahujú daň z pridanej hodnoty. Sú tiež znížené o zľavy a zrážky (rabaty, bonusy, skontá, dobropisy a pod.). Tržby sú účtované ku dňu splnenia dodávky alebo služby.

V rámci výnosov sú zaúčtované všetky preukázateľné výnosy zo sprostredkovateľských provízií.

n) Deriváty

Spoločnosť nemá uzavreté zmluvy o derivátoch.

o) Finančný lízing

Spoločnosť nemá uzavreté zmluvy o finančnom prenájme.

p) Daň z príjmu

Náklad na daň z príjmov sa počíta pomocou platnej daňovej sadzby z účtovného zisku upraveného o trvalé alebo dočasne daňovo neuznateľné náklady a nezdaňované výnosy. 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.

O odloženom daňovom záväzku účtuje spoločnosť vždy, o pohľadávke účtuje, ak je realizovateľná.

q) Dotácie/Investičné ponuky

Spoločnosti nie sú priznané dotácie.

4. DLHODOBÝ MAJETOK

a) Dlhodobý nehmotný majetok

Spoločnosť nevlastní a ani v predchádzajúcom období nevlastnila žiaden dlhodobý nehmotný majetok.

b) Dlhodobý hmotný majetok

Spoločnosť nevlastní a ani v predchádzajúcom období nevlastnila žiaden dlhodobý hmotný majetok.

c) Dlhodobý finančný majetok

Spoločnosť nevlastní a ani nevlastnila majetkové účasti v iných spoločnostiach.

5. ZÁSoby

Spoločnosť neviduje ani neúčtuje o zásobách.

6. ZÁKAZKOVÁ VÝROBA

Spoločnosť neúčtuje o zákazkovej výrobe ani o zákazkovej výstavbe nehnuteľnosti určenej na predaj.

7. POHLADÁVKY

Informácie o vekovej štruktúre pohľadávok:

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Dlhodobé pohľadávky			
Odložená daňová pohľadávka	38 708		38 708
Dlhodobé pohľadávky spolu	38 708		38 708
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	0	706	706
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	550 000		550 000
Daňové pohľadávky a dotácie	8 849		8 849
Iné pohľadávky	772 152		772 152
Krátkodobé pohľadávky spolu	1 331 001	706	1 331 707

Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pohľadávky po lehote splatnosti	706	53 833
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	1 331 001	1 590 409
Krátkodobé pohľadávky spolu	1 331 707	1 630 221
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	38 708	0
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	0	0
Dlhodobé pohľadávky spolu	38 708	0

Pohľadávky nie sú zabezpečené záložným právom ani inou formou zabezpečenia.

Informácie o vývoji opravnej položky k pohľadávkam

V priebehu roku 2013 neboli vytvorené ani zúčtované opravné položky k pochybným pohľadávkam.

Iné pohľadávky tvoria pohľadávky voči poisťovniam za sprostredkovateľské provízie.

8. FINANČNÉ ÚČTY

Informácie o krátkodobom finančnom majetku

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Ceniny	8 370	0
Bežné bankové účty	1 026 051	148 832
Spolu	1 034 421	148 832

Iný krátkodobý finančný majetok spoločnosť nevlastní.

9. ČASOVÉ ROZLIŠENIE

Informácie o významných položkách časového rozlíšenia

Opis položky časového rozlíšenia	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady budúcich období krátkodobé :		
Poistné zaplatené na 1rok	5 524	2 762
Prijmy budúcich období krátkodobé :		
úroky z pôžičky	947	1 687

10. MAJETOK PRENAJATÝ FORMOU FINANČNÉHO PRENÁJMU (SPOLOČNOSŤ JE PRENAJÍMATEĽOM)

Spoločnosť neprenajíma majetok formou finančného prenájmu.

11. VLASTNÉ IMANIE

Základné imanie spoločnosti je zložené a splatené z vkladu jediného spoločníka vo výške 6 639 EUR

Informácie o rozdelení účtovného zisku za rok 2012.

ČSOB Leasing poisťovací maklér, s.r.o.
Poznámky k účtovnej závierke k 31. decembru 2013

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Účtovný zisk	1 600 768
Rozdelenie účtovného zisku	Bežné účtovné obdobie
Prídel do zákonného rezervného fondu	
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	
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	1 600 768
Iné	
Spolu	1 600 768

Informácie o zmenách vlastného imania

Položka vlastného imania	Bežné účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav na konci účtovného obdobia
Základné imanie	6 639				6 639
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 kapitálových účastín					
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení					
Zákonný rezervný fond	664				664
Nedeliteľný fond					
Štatutárne fondy a ostatné fondy					
Nerozdelený zisk minulých rokov					
Neuhradená strata minulých rokov					
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	1 600 768	2 028 171		1 600 768	2 028 171
Vyplatené dividendy			- 1 600 768		
Ostatné položky vlastného imania					
Účet 491 – Vlastné imanie fyzickej osoby – podnikateľa					

Položka vlastného imania	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav na konci účtovného obdobia
Základné imanie	6 639				6 639
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 kapitálových účastí					
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení					
Zákonný rezervný fond	664				664
Nedeliteľný fond					
Štatutárne fondy a ostatné fondy					
Nerozdelený zisk minulých rokov					
Neuhradená strata minulých rokov					
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	1 439 217	1 600 768		1 439 217	1 600 768
Vyplatené dividendy			- 1 439 217		
Ostatné položky vlastného imania					
Účet 491 – Vlastné imanie fyzickej osoby – podnikateľa					

Valné zhromaždenie na svojom zasadnutí dňa 20.6.2013 rozhodlo o vyplatení celého zisku vo výške 1 600 768 EUR vo forme podielov na zisku spoločníkovi.

12. REZERVY

Informácie o rezervách.

Názov položky	Bežné účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav na konci účtovného obdobia
Náklady na audit	13 125	16 310	13 125		16 310
Náklady na koeficient DPH	7 656	10 000	7 656		10 000
Náklady na propagáciu	5 080	11 000	5 080		11 000
Krátkodobé rezervy spolu	25 861	37 310	25 861		37 310

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav na konci účtovného obdobia
Náklady na audit	18 000	13 125	18 000		13 125
Náklady na propagáciu		7 656			7 656
	2 720	5 080	2 720		5 080
Krátkodobé rezervy spolu	20 720	25 861	20 720		25 861

13. ZÁVÄZKY

Informácie o záväzkoch

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Závazky po lehote splatnosti		
Daňové záväzky a dotácie	137 425	41
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	201 004	203 286
Krátkodobé záväzky spolu	338 429	203 327
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	94	76
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov		
Dlhodobé záväzky spolu	94	76

Závazky spoločnosti nie sú zabezpečené záložným právom ani zárukou v prospech veriteľa.

Informácie o záväzkoch zo sociálneho fondu

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Začiatkový stav sociálneho fondu	76	58
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	18	18
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
Tvorba sociálneho fondu spolu	18	18
Čerpanie sociálneho fondu	0	0
Konečný zostatok sociálneho fondu	94	76

14. BANKOVÉ ÚVERY A FINANČNÉ VÝPOMOCI

Spoločnosť nie je financovaná bankovými úvermi ani finančnými výpomocami.

15. ODLOŽENÁ DAŇ Z PRÍJMOV

Informácie o odloženej daňovej pohľadávke:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:	0	0
odpočítateľné		
zdaniteľné		
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:		
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti		
Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty		
Sadzba dane z príjmov (v %)	22	23
Odložená daňová pohľadávka	38 708	0
Uplatnená daňová pohľadávka		
Odložený daňový záväzok		
Zmena odloženého daňového záväzku		

Spoločnosť vytvorila v priebehu roku 2013 odloženú daňovú pohľadávku vo výške 38 708 EUR z titulu rozdielu medzi účtovnou a daňovou hodnotou pohľadávky z provízií.

16. ČASOVÉ ROZLIŠENIE

Spoločnosť v roku 2013 a 2012 neúčtovala o výdavkoch ani o výnosoch budúcich období.

17. DERIVÁTY

Spoločnosť nemá uzavreté zmluvy o derivátoch.

18. LÍZING (SPOLOČNOSŤ JE NÁJOMCOM)

Spoločnosť nedisponuje majetkom prenajatým formou finančného ani operatívneho prenájmu.

19. PODMIENENÉ ZÁVÄZKY A AKTÍVA, PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY

Spoločnosť neposkytla žiadne záruky.

Spoločnosť nevedie žiadne súdne spory.

Spoločnosť neviduje žiadne podsúvahové položky.

Spoločnosť neviduje žiadne podmienené záväzky.

Spoločnosť nevlastní žiadne práva ani iný druh podmieneného majetku.

20. VÝNOSY A NÁKLADY

Tržby

Informácie o tržbách

Oblasť odbytu	Výnosy z provízií z poistenia		Typ výrobkov, tovarov, služieb (napríklad B)		Typ výrobkov, tovarov, služieb (napríklad C)	
	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Predaj služieb	3 022 334	2 631 657				
Spolu	3 022 334	2 631 657				

Spoločnosť účtuje o výnosoch z provízií od poisťovní za sprostredkovanie poistenia.

Údaje o zmene stavu vnútro podnikových zásob

Spoločnosť nevlastní a v majetku neviduje žiadne zásoby.

Aktivácia

Informácie o výnosoch pri aktivácii nákladov a o výnosoch z hospodárskej činnosti, finančnej činnosti a mimoriadnej činnosti

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:		
Odmeny za sprostredkovanie poistenia	101 689	100 371
Finančné výnosy, z toho:		
Úroky	3 769	6 924

Informácie o čistom obrate

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Tržby z predaja služieb	3 022 334	2 631 657
Čistý obrat celkom	3 022 334	2 631 657

Náklady

Informácie o nákladoch

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady za poskytnuté služby, z toho:		
Náklady voči auditorovi, auditorskej činnosti, z toho:	23 010	20 759
náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	11 505	10 380
iné auditorské služby	11 505	10 379
súvisiace auditorské služby		
daňové poradenstvo		
ostatné neauditorské služby		
Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:		
Služby –outsorcing	20 088	20 088
Nájomné a služby spojené s nájmom	5 581	5 581
Marketingové služby	398 759	674 450
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:		
Odpis pohľadávok	26 375	0
Poskytnuté dary	2 000	2 000
Ostatné náklady na hospodársku činnosť - koeficient DPH	10 120	7 656
Finančné náklady, z toho:		
Poistenie činnosti	212	2 974
Bankové poplatky	335	322
Mimoriadne náklady		

Dane z príjmov

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:	2 637 040	x	x	2 000 665	x	x
Teoretická daň	x	606 519	23	x	380 126	19
Daňovo neuznané náklady	30 866	7 099	23	104 082	19 776	19
Výnosy nepodliehajúce dani	-16 557	- 3 808	23	-24	-5	19
Umorenie daňovej straty						
Spolu	2 651 349	609 810	23	2 104 723	399 897	19
Splatná daň z príjmov	x	647 577		x	356 535	
Odložená daň z príjmov	x	-38 708		x	43 362	
Celková daň z príjmov	x	608 869	23,09	x	399 897	19,93

Údaje o príjmoch a výhodách členov štatutárnych, dozorných a iných orgánov

Spoločnosť neposkytla výhody a žiadne príjmy členom štatutárnych orgánov a iných orgánov.

21. INFORMÁCIE O SPRIAZNENÝCH OSOBACH

Informácie o ekonomických vzťahoch medzi účtovnou jednotkou a spriaznenými osobami

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Bankové účty ČSOB banka, a.s.	3	1 026 051	148 832
Bankové poplatky ČSOB banka, a.s.	3	335	322
Úroky z vkladov ČSOB banka, a.s.	3	41	24
ČSOB poisťovňa – pohľadávky	3	79 687	11 989
ČSOB poisťovňa – výnosy z provízií	3	492 448	426 755

Dcérska účtovná jednotka/ Materská účtovná jednotka	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Prijaté služby ČSOB Leasing, a.s.	3	25 669	25 669
Závazky z obch. styku ČSOB Leasing, a.s.	3	8 279	174 939
Poskytnutý úver ČSOB Leasing, a.s.	8	550 000	950 000
Úroky z pôžičky ČSOB Leasing, a.s.	3	3 729	6 900

22. PREHĽAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Prehľad o peňažných tokoch bol spracovaný nepriamou metódou.

23. VÝZNAMNÉ UDALOSTI, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

Po 31. decembri 2013 nenastali také udalosti, ktoré majú významný vplyv na verné zobrazenie skutočností uvádzaných v tejto účtovnej závierke.

ČSOB Leasing poisťovací maklér, s.r.o.
Poznámky k účtovnej závierke k 31. decembru 2013

		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Z.	Zisk z bežnej činnosti pred zdanením	2 637 040	2 000 665
A.1.1.	Odpisy stálych aktív	0	0
A.1.2.	Odpis pohľadávok	0	0
A.1.3.	Zmena stavu rezerv (+/-)	11 449	5 141
A.1.4.	Zmena stavu prechodných účtov (+/-)	-2 022	6 948
A.1.5.	Zmena stavu opravných položiek k stálym aktívam (+/-)	0	0
A.1.6.	Ostatné nepeňažné operácie ovplyvňujúce hospodársky výsledok z bežnej činnosti (v prípade, ak sa nevyžaduje ich vykazovanie v ďalších častiach) (+/-)	0	0
A.1.	Nepeňažné operácie ovplyvňujúce hospodársky výsledok z bežnej činnosti	9 427	12 089
A.2.1.	Zmena stavu pohľadávok zo základných podnikateľských činností (-/+)	486 571	-74 973
A.2.2.	Zmena stavu krátkodobých záväzkov zo základných podnikateľských činností (+/-)	-167 762	-34 171
A.2.3.	Zmena stavu zásob (-/+)	0	0
A.2.4.	Kurzové rozdiely nerealizované	0	0
A.2.	Zmeny stavu pracovného kapitálu	318 809	-109 144
A.3.	Úroky účtované do hospodárskeho výsledku (-/+)	-3 770	-6 925
A.4.	Zisk z predaja stálych aktív (-)	0	0
A.5.	Zaplatená daň z príjmov právnických osôb z bežnej činnosti (-/+)	-478 919	-436 908
A*	Čistý peňažný tok zo základných podnikateľských činností	-154 453	-540 888
B.1.	Výdavky na obstaranie dlhodobého majetku	0	0
B.2.	Príjmy z predaja hmotného a nehmotného dlhodobého majetku (+)	0	0
B*	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	0	0
C.1.	Príjmy / výdavky z prijatých úverov a pôžičiek od finančných inštitúcií (báňk) (+ / -)	0	0
C.2.	Poskytnuté pôžičky a prijaté úroky (+/-)	3 770	6 925
C.3.	Zaplatené úroky (okrem kapitalizovaných) (-)	0	0
C.4.	Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku	-1 600 768	-1 439 217
C*	Čistý peňažný tok z finančných činností	-1 596 998	- 1 432 292

ČSOB Leasing poisťovací maklér, s.r.o.
Poznámky k účtovnej závierke k 31. decembru 2013

D*	Výsledkové kurzové rozdiely vyčíslené na konci účtovného obdobia (k 31.12.)	0	0
E*	Zmena stavu peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-)	885 589	27 485
F*	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia (k 1.1.)	148 832	121 347
G	Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia (k 31.12.)	1 034 421	148 832