

A. Základné informácie o účtovnej jednotke**A. a,b,c) Základné informácie**

A.a) Obchodné meno účtovnej jednotky: PB Finančné služby, a.s.
 Sídlo: Hattalova 12, 831 03 Bratislava
 Dátum založenia: 25.07.2001
 Dátum vzniku: 01.08.2001

A.b) Opis hospodárskej činnosti účtovnej jednotky: Kúpa tovaru za účelom jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) v rozsahu voľnej živnosti, kúpa tovaru za účelom jeho predaja iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod) v rozsahu voľnej živnosti, sprostredkovateľská činnosť (s výnimkou činností vylúčených z pôsobnosti živnostenského zákona), obstarávanie služieb spojených so správou nehnuteľností, prenájom nehnuteľností vrátane poskytovania iných než základných služieb spojených s prenájomom, reklamná činnosť, leasingová činnosť, požičiavanie strojov, zariadení, dopravných mechanizmov a dopravných prostriedkov, poradenská činnosť v oblasti obchodu, oprava, servis a údržba motorových vozidiel, nájom a prenájom motorových vozidiel, automatizované spracovanie dát, faktoring a forfaiting, vedenie účtovníctva, činnosť organizačných a ekonomických poradcov, prenájom námorných lodí, poskytovanie úverov alebo pôžičiek z peňažných zdrojov získaných výlučne bez verejnej výzvy a bez verejnej ponuky majetkových hodnôt

A.c) Priemerný počet zamestnancov počas účtovného obdobia:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	19	9
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	19	18
Počet vedúcich zamestnancov	2	1

A. e,f) Právny dôvod a dátum schválenia účtovnej závierky

Účtovná závierka Účtovnej jednotky k 31. decembru 2013 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve, za účtovné obdobie od 01. januára 2013 do 31. decembra 2013.

A.e) Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky:
☒ riadna ☐ mimoriadna ☐ priebežná

A.f) Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce obdobie: 30.04.2013

C. Informácie o konsolidovanom celku, ak je účtovná jednotka jeho súčasťou

Účtovná jednotka je vlastnená spoločnosťou Poštová banka a.s. so sídlom v Bratislave na Dvořákovom nábr. 4 a to v podiele 100% na celkovom riadení aj na vedení účtovnej jednotky. Účtovná jednotka má vedomosť o jej začlenení do konsolidovanej skupiny končiacej spoločnosťou J&T FINANCE GROUP, a.s. so sídlom Dvořákovu nábrežie 8, 811 02 Bratislava.

C.a) Obchodné meno a sídlo konsolidovanej účtovnej jednotky, ktorá zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za všetky skupiny účtovných jednotiek konsolidovaného celku, pre ktorú je účtovná jednotka konsolidovanou účtovnou jednotkou:
 J&T FINANCE GROUP, a.s., Dvořákovu nábrežie 8, 811 02 Bratislava

C.b) Obchodné meno a sídlo bezprostredne konsolidujúcej účtovnej jednotky, ktorá zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za tú skupinu účtovných jednotiek konsolidovaného celku, ktorého súčasťou je aj účtovná jednotka:
 Poštová banka, a.s., Dvořákovu nábr. 4, 811 02 Bratislava

C.c) Obchodné meno a sídlo konsolidujúcej účtovnej jednotky, v ktorej je možné tieto konsolidované účtovné závierky získať:
 Poštová banka, a.s., Dvořákovu nábr. 4, 811 02 Bratislava

Adresa registračného súdu, ktorý vedie obchodný register, v ktorom sa uložia tieto konsolidované účtovné závierky:
 Obchodný Register Okresného súdu Bratislava I., Záhradnícka 10, 812 44 Bratislava

D. Ďalšie informácie

- | | | |
|----------------------------|----------------------------|---|
| a) rozpracované v časti E. | e) rozpracované v časti I. | i) rozpracované v časti M a N. |
| b) rozpracované v časti F. | f) rozpracované v časti J. | j) rozpracované v časti O. |
| c) rozpracované v časti G. | g) rozpracované v časti K. | k) rozpracované v časti P. |
| d) rozpracované v časti H. | h) rozpracované v časti L. | l) rozpracované v časti R (Prehľad peňažných tokov) |

E. Informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach

E. a,b) Pokračovanie účtovnej jednotky, Zmena účtovných zásad

E.a) Účtovná jednotka bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti: ☒ áno ☐ nie

V prípade ak nie, uviesť dôvod:

E.b) Zmeny účtovných zásad a metód

Účtovné metódy a zásady boli aplikované v rámci platného zákona o účtovníctve, s osobitosťami:

Druh zmeny zásady alebo metódy	Dôvod zmeny	Hodnota vplyvu na príslušnú zložku bilancie
--------------------------------	-------------	---

E. c) Spôsob oceňovania jednotlivých zložiek majetku a záväzkov**E. c) (1.) Dlhodobý nehmotný majetok obstaraný kúpou**

Podnik nakupoval v danom roku dlhodobý nehmotný majetok

Dlhodobý nehmotný majetok nakupovaný podnik oceňoval obstarávacou cenou v zložení:

☒ Obstarávacia cena vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním v zložení:
☒ dopravné ☒ provízie ☒ skonto ☒ poistné ☒ clo

E. c) (4.) Dlhodobý hmotný majetok obstaraný kúpou

Podnik v bežnom roku nakupoval dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý hmotný majetok nakupovaný oceňoval podnik obstarávacou cenou v zložení:

☒ Obstarávacia cena vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním v zložení:
☒ dopravné ☒ provízie ☒ poistné ☒ clo

E. c) (8.1.) Zásoby obstarané kúpou

Podnik nakupoval zásoby

Účtovanie obstarania a úbytku zásob

Pri účtovaní zásob postupoval podnik podľa Postupov účtovania PÚ §43

☐ spôsobom A účtovania zásob
☒ spôsobom B účtovania zásob

E. c) (12.) Pohľadávky

Pohľadávky oceňoval podnik:

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

E. c) (13.) Krátkodobý finančný majetok

Krátkodobý finančný majetok oceňoval podnik:

Peňažné prostriedky a ceniny sa oceňujú ich menovitou hodnotou.

E. c) (14.) Časové rozlíšenie na strane aktív

Časové rozlíšenie na strane aktív oceňoval podnik:

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

E. c) (15.) Záväzky, vrátane rezerv, dlhopisov, pôžičiek a úverov

Záväzky, vrátane rezerv, dlhopisov, pôžičiek a úverov oceňoval podnik:

Záväzky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Záväzky pri ich prevzatí sa oceňujú obstarávacou cenou. 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.

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.

E. c) (16.) Časové rozlíšenie na strane pasív

Časové rozlíšenie na strane pasív oceňoval podnik:

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

E. c) (21.) Daň z príjmov splatnú za bežné účtovné obdobie a za zdaňovacie obdobie a daň z príjmov odloženú do budúcich účtovných období

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

- a) dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou,
- b) možnosti previesť nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky do budúcich období.

Daň z príjmov splatnú za bežné obdobie a za zdaňovacie obdobie a daň z príjmov odloženú do budúcich účtovných období oceňoval podnik:

Závazky z dani z príjmu pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou.

E. d) Spôsob zostavenia odpisového plánu dlhodobého majetku

E. d) (1. časť) Spôsob zostavenia odpisového plánu dlhodobého majetku

Spôsob zostavenia účtovného odpisového plánu pre dlhodobý majetok a použité účtovné odpisové metódy pri stanovení účtovných odpisov:

Druh majetku	Doba odpisovania	Sadzba odpisov	Odpisová metóda
motorové vozidlá	4 roky	25%	lineárna
montované haly a stavby	12 rokov	8,33%	lineárna
budovy a ich technické zhodnotenie	20 rokov	5%	lineárna
majetok pod 1.700 EUR	ihneď	100%	okamžite

E. d) (2. časť) Spôsob zostavenia odpisového plánu dlhodobého majetku

Odpisový plán účtovných odpisov nehmotného majetku vychádzal z požiadavky zákona 431/2002. Dodržiavala sa zásada jeho odpisovania v účtovníctve v súlade s odpisovým plánom. Odpisové sadzby pre účtovné a daňové odpisy nehmotného dlhodobého majetku sa rovnajú.

Ročný účtovný odpis u majetku obstaraného pred 01.12.2012 sa odlišuje od daňového podľa počtu mesiacov od zaradenia do konca roka.

- ☒ Odpisový plán účtovných odpisov **nehmotného majetku** vychádzal z požiadavky zákona 431/2002. Dodržiavala sa zásada jeho odpisovania v účtovníctve v súlade s odpisovým plánom. **Odpisové sadzby pre účtovné a daňové odpisy nehmotného dlhodobého majetku sa rovnajú.**
- ☐ Odpisový plán bol ovplyvnený týmito rozhodnutiami (text v poznámke)
- ☐ Odpisový plán účtovných odpisov **hmotného majetku** podnikateľ zostavil interným predpisom, v ktorom vychádzal z predpokladaného opotrebenia zaraďovaného majetku zodpovedajúceho bežným podmienkam jeho používania. **Odpisové sadzby pre účtovné a daňové odpisy podnikateľa sa nerovnajú.**
- ☐ Odpisový plán účtovných odpisov **hmotného majetku** podnikateľ zostavil interným predpisom tak, že za základ vzal metódy používané pri vyčíslňovaní daňových odpisov. **Odpisové sadzby pre účtovné a daňové odpisy podnikateľa sa rovnajú.**
- ☒ Ročný účtovný odpis sa odlišuje od daňového podľa počtu mesiacov od zaradenia do konca roka.
- ☐ Ročný účtovný odpis sa rovná ročnému daňovému odpisu.

F. Informácie k údajom vykázaným na strane aktív súvahy

F. a) Prehľad o pohybe dlhodobého majetku

F. a) 1. – 3. Tabuľka 1 Dlhodobý nehmotný majetok - Bežné účtovné obdobie

1. - 3. Pohyb obstarávacích cien, oprávok, opravných položiek, zostatkových cien dlhodobého nehmotného majetku - bežné účtovné obdobie

Dlhodobý nehmotný majetok a	Bežné účtovné obdobie							
	Aktivované náklady na vývoj b	Softvér c	Oceniteľné práva d	Goodwill e	Ostatný DNM f	Obstarávaný DNM g	Poskytnuté preddavky na DNM h	Spolu i
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia		3 102				34 088		37 190
Prírastky		2 560				32 579		35 139
Úbytky						2 560		2 560
Presuny (+/-)								
Stav na konci účtovného obdobia		5 662				64 107		69 769
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia		3 102						3 102
Prírastky		853						853
Úbytky								
Presuny (+/-)								
Stav na konci účtovného obdobia		3 955						3 955
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia								
Prírastky								
Úbytky								
Presuny (+/-)								
Stav na konci účtovného obdobia								
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia						34 088		34 088
Stav na konci účtovného obdobia		1 707				64 107		65 814

F. a) 1. – 3. Tabuľka 2 Dlhodobý nehmotný majetok – Predchádzajúce účtovné obdobie

1. - 3. Pohyb obstarávacích cien, oprávok, opravných položiek, zostatkových cien dlhodobého nehmotného majetku - predchádzajúce účtovné obdobie

Dlhodobý nehmotný majetok a	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie							
	Aktivované náklady na vývoj b	Softvér c	Ocenenie práv d	Goodwill e	Ostatný DNM f	Obstarávaný DNM g	Poskytnuté preddavky na DNM h	Spolu i
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia		3 102						3 102
Prírastky						34 088		34 088
Úbytky								
Presuny (+/-)								
Stav na konci účtovného obdobia		3 102				34 088		37 190
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia		3 102						3 102
Prírastky								
Úbytky								
Presuny (+/-)								
Stav na konci účtovného obdobia		3 102						3 102
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia								
Prírastky								
Úbytky								
Presuny (+/-)								
Stav na konci účtovného obdobia								
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia								
Stav na konci účtovného obdobia						34 088		34 088

F. c) Prehľad o dlhodobom nehm. a hm. majetku, na ktorý je zriadené záložné právo a dlhodobom majetku, pri ktorom má účtovná jednotka obmedzené právo s ním nakladať

F. a) 1. – 3. Tabuľka 1 Dlhodobý hmotný majetok – Bežné účtovné obdobie

1. - 3. Pohyb obstarávacích cien, oprávok, opravných položiek, zostatkových cien dlhodobého hmotného majetku - bežné účtovné obdobie

Dlhodobý hmotný majetok	Bežné účtovné obdobie								
	Pozemky	Stavby	Sámostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obstarávaný DHM	Poskytnuté preddavky na DHM	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	56 687	419 272	2 864 689						3 340 648
Prírastky			1 078 120				1 024 034		2 102 154
Úbytky	9 310	68 857	607 448				1 024 034		1 709 649
Presuny (+/-)									
Stav na konci účtovného obdobia	47 377	350 415	3 335 361						3 733 153
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia		44 892	1 411 238						1 456 130
Prírastky		77 197	738 634						815 831
Úbytky		68 857	559 589						628 445
Presuny (+/-)									
Stav na konci účtovného obdobia		53 232	1 590 283						1 643 515
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia									
Prírastky									
Úbytky									
Presuny (+/-)									
Stav na konci účtovného obdobia									
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	56 687	374 380	1 453 451						1 884 518
Stav na konci účtovného obdobia	47 377	297 183	1 745 077						2 089 638

F. a) 1. – 3. Tabuľka 2 Dlhodobý hmotný majetok – Predchádzajúce účtovné obdobie

1. - 3. Pohyb obstarávacích cien, oprávok, opravných položiek, zostatkových cien dlhodobého hmotného majetku - predchádzajúce účtovné obdobie

Dlhodobý hmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie								
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obstarávaný DHM	Poskytnuté preddavky na DHM	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	56 687	800 206	20 061 050					643 782	21 561 725
Prírastky			12 479 350				13 965 719	625 008	27 070 077
Úbytky		380 934	29 675 711				13 965 719	1 268 790	45 291 154
Presuny (+/-)									
Stav na konci účtovného obdobia	56 687	419 272	2 864 689					0	3 340 648
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia		116 516	8 439 775						8 556 291
Prírastky		309 310	22 607 249						22 916 558
Úbytky		380 934	29 635 786						30 016 720
Presuny (+/-)									
Stav na konci účtovného obdobia		44 892	1 411 237						1 456 129
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia									
Prírastky									
Úbytky									
Presuny (+/-)									
Stav na konci účtovného obdobia									
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	56 687	683 690	11 621 275					643 782	13 005 434
Stav na konci účtovného obdobia	56 687	374 380	1 453 452					0	1 884 519

F. c) Dlhodobý hmotný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo

Dlhodobý hmotný majetok	Hodnota za bežné účtovné obdobie
Dlhodobý hmotný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo	22 536 057

F. b) Spôsob a výška poistenia dlhodobého majetku

Poistený majetok	Poistná suma	Platnosť zmluvy od-do
Automobily-zákonné, havarijné poistenie	98 518	doba neurčitá
Majetok, zodpovednosť, osoby	16 741	doba neurčitá
Stroje a zariadenia	27 971	doba neurčitá

F. j), F. k) Štruktúra dlhodobého finančného majetku podľa položiek súvahy – Predchádzajúce účtovné obdobie

Pohyb obstarávacích cien, pohyb opravných položiek - predchádzajúce účtovné obdobie

Dlhodobý finančný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie								
	Podielové CP a podiely v DÚJ	Podielové CP a podiely v spoločnosti	Ostatné dlhodobé CP a podiely	Pôžičky ÚJ v kons. celku	Ostatný DFM	Pôžičky s dobou splatnosti najviac jeden rok	Obstarávaný DFM	Poskytnuté preddavky na DFM	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia		107 113							107 113
Prírastky		227 327							227 327
Úbytky		334 440							334 440
Presuny (+/-)									
Stav na konci účtovného obdobia									
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia									
Prírastky									
Úbytky									
Presuny (+/-)									
Stav na konci účtovného obdobia									
Účtovná hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia		107 113							107 113
Stav na konci účtovného obdobia									

F. I) Zmeny v jednotlivých zložkách dlhodobého finančného majetku

Zložky dlhodobého finančného majetku	Zmena stavu majetku (prírastky +, úbytky -)	
	BO	PO
A III. Dlhodobý finančný majetok súčet (r. 022 až 029)		-107 112
A III.1. Podielové cenné papiere a podiely v dcérskej účtovnej jednotke (061) - 096A		
2. Podielové cenné papiere a podiely v spoločnosti s podstatným vplyvom (062) - 096A		-107 112
3. Ostatné dlhodobé cenné papiere a podiely (063, 065) - 096A		
4. Pôžičky účtovnej jednotke v konsolidovanom celku (066A) - 096A		
5. Ostatný dlhodobý finančný majetok (067A, 069, 06XA) - 096A		
6. Pôžičky s dobou splatnosti najviac jeden rok (066A, 067A, 06XA) - 096A		
7. Obstarávaný dlhodobý finančný majetok (043) - 096A		
8. Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok (053) - 095A		

F. r) Opravné položky k pohľadávkam podľa súvahových položiek

riadok 039: zahŕňa odúčenie dlhodobých pohľadávok z titulu splátkového kalendára splatných najskôr v roku 2015 až 2016.

riadok 047: z neho 218 978 eur predstavuje bežné nesplatené pohľadávky viac ako 1 rok po dátume splatnosti a 283 067 eur predstavuje pohľadávky voči dlžníkom v konkurze, sú riadne priznané a uznané správcami konkurznej podstaty.

Opravné položky podľa súvahových položiek krátkodobého finančného majetku

Druh pohľadávky	Riadok súvahy	Dôvod tvorby	Stav k 1.1. BO	Prírastky	Úbytky	Stav k 31.12. BO
B.II. Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 039 až 045)	038		12 748		10 762	1 986
B.II.1. Pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A)	039	odúčenie	12 748		10 762	1 986
2. Čistá hodnota zákazky (316A)	040					
3. Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účt.	041					
4. Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku (351A)	042					
5. Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A)	043					
6. Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 373A, 374A, 375A, 376A)	044					
7. Odložená daňová pohľadávka (481A)	045					
B.III. Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 047 až 054)	046		424 339	414 056	278 044	560 351
B.III.1. Pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A)	047	>1 rok po spl.	424 339	355 750	278 044	502 045
2. Čistá hodnota zákazky (316A)	048					
3. Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účt.	049					
4. Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku (351A)	050					
5. Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A)	051					
6. Sociálne poistenie (336) - 391A	052					
7. Daňové pohľadávky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347)	053					
8. Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 373A, 374A, 375A, 376A)	054	>1 rok po spl.		58 306		58 306

F. r) Informácie o vývoji opravnej položky k pohľadávkam

Pohľadávky	Bežné účtovné obdobie				
	Stav OP na začiatku účtovného obdobia	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav OP na konci účtovného obdobia
a	b	c	d	e	f
Pohľadávky z obchodného styku	437 087	355 750	9 667	279 139	504 031
Pohľadávky voči DÚJ a MÚJ					
Ostatné pohľadávky v rámci kons. celku					
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu					
Iné pohľadávky		58 306			58 306
Pohľadávky spolu	437 087	414 056	9 667	279 139	562 337

F. s) Pohľadávky do lehoty a po lehote splatnosti

Názov položky a	V lehote splatnosti b	Po lehote splatnosti c	Pohľadávky spolu d
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	46 286		46 286
Pohľadávky voči DÚJ a MÚJ			
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku			
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu			
Iné pohľadávky	10 761 735		10 761 735
Dlhodobé pohľadávky spolu	10 808 021		10 808 021
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	7 250 322	1 468 937	8 719 259
Pohľadávky voči DÚJ a MÚJ			
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku			
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu			
Sociálne poistenie			
Daňové pohľadávky a dotácie			
Iné pohľadávky	7 467 345	236 490	7 703 835
Krátkodobé pohľadávky spolu	14 717 667	1 705 427	16 423 094

F. t) Pohľadávky zabezpečené záložným právom alebo inou formou zabezpečenia

Pohľadávka	Forma zabezpečenia	Hodnota
pohl' z finančného leasingu	predmet leasingu	13 469 211

F. u) Pohľadávky, na ktoré sa zriadilo záložné právo

Opis predmetu záložného práva	Bežné účtovné obdobie	
	Hodnota predmetu	Hodnota pohľadávky
Pohľadávky kryté záložným právom alebo inou formou zabezpečenia	18 119 805	23 165 118
Hodnota pohľadávok, na ktoré sa zriadilo záložné právo	x	

F. u) Pohľadávky pri ktorých má účtovná jednotka obmedzené právo s nimi nakladať

Opis predmetu záložného práva	Bežné účtovné obdobie	
	Hodnota predmetu	Hodnota pohľadávky
Hodnota pohľadávok, pri ktorých je obmedzené právo s nimi nakladať	x	

F. v) Odložená daňová pohľadávka

Dôvod	Základňa pre výpočet		Suma odloženej daňovej pohľadávky	
	BO	PO	BO	PO
neuhradené zmluvné pokuty				
PRIPO z kladného rozdielu		5 813 109		1 104 490
tvorba rezerv a OP, ktoré nie sú v	69 628	47 004	15 318	8 931
záväzkov nad 36 M po splatnosti,		633		120

F. w) Významné položky krátkodobého finančného majetku – Tabuľka č. 1

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pokladnica, ceniny	9 743	13 107
Bežné účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky	94 425	121 896
Vkladové účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky termínované		6 700 000
Peniaze na ceste		
Spolu	104 168	6 835 003

F. zb) Významné položky časového rozlíšenia nákladov bud. obd. a príjmov bud. obd.

Opis položky časového rozlíšenia	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	19 733	
CAR POLICY	19 733	
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	67 435	12 865
CAR POLICY	7 400	
poistenie majetku	19 033	12 865
poistenie pohľadávok	38 166	
podnájom nebyt. priestorov	2 493	
predplatné - noviny, časopisy, doména	343	
Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:		
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	11 877	48 805
prijaté poisňné plnenia	10 573	30 489
refakturácia služieb	1 304	3 063
úrok z TV		15 253

F. zc) Majetok prenajatý formou finančného prenájmu - u prenajímateľa

- 1) Celková suma dohodnutých platieb k 31.12. BO: 16,791,083
z toho istina je: 13 469,211 a finančný náklad je: 3.321.872
2) Suma istiny u prenajímateľa a finančného nákladu podľa doby splatnosti:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie		
	Splatnosť			Splatnosť		
	do jedného roka vrátane	od jedného roka do piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov	do jedného roka vrátane	od jedného roka do piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov
a	b	c	d	e	f	g
Istina	3 454 817	8 019 443	1 994 951	5 066 637	10 832 688	1 297 188
Finančný výnos	977 324	1 869 720	474 828	455 997	974 942	799 824
Spolu	4 432 141	9 889 163	2 469 779	5 522 634	11 807 630	2 097 012

G. Informácie k údajom vykazaným na strane pasív súvahy**G. a)****G. a) 1,2,4,6) Údaje o vlastnom imaní**

Popis základného imania, výška upísaného imania nezapísaného v OR:

Text	Suma	
	BO	PO
Základné imanie celkom	99 582	99 582
Počet akcií (a.s.)	3	3
Nominálna hodnota 1 akcie (a.s.)	33 194	33 194
Hodnota podielov podľa spoločníkov (obchodná spoločnosť)		
- Poštová banka a.s.	99 582	99 582
Zisk na akciu alebo na podiel na základnom imaní		
Hodnota upísaného vlastného imania	99 582	99 582
Hodnota splateného základného imania	99 582	99 582
Hodnota vlastných akcií vlastnená účtovnou jednotkou alebo ňou		
ovládanými osobami, v ktorých má účt. jednotka podstatný vplyv		

G. a) 3) (2) Rozdelenie účtovného zisku alebo straty z predch. roka

Rozhodnutie o úhrade straty z minulého roka:

V návrhu rozdelenia sa uvádza návrh, ktorý bude predložený príslušnému orgánu účtovnej jednotky

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Účtovná strata	-2 156 130
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	-2 156 130
Iné	
Spolu	-2 156 130

G. b) Tvorba a čerpanie rezerv v bežnom roku

zákonná rezerva - Z, ostatná rezervy (účtovná) - Ú

Osobitne sa označia rezervy týkajúce sa spriaznených osôb

Názov položky	Bežné účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav na konci účtovného obdobia
a	b	c	d	e	f
Dlhodobé rezervy, z toho:					
Krátkodobé rezervy, z toho:	21 758	40 839	21 758		40 839
na audit účtovnej závierky	4 050	5 000	4 050		5 000
na nevyčerpané dovolenky	17 708	19 669	17 708		19 669
náhradné vozidlo		2 650			2 650
odmeny zamestnancov		13 520			13 520

G. b) Tvorba a čerpanie rezerv v predchádzajúcom roku

zákonná rezerva - Z, ostatná rezervy (účtovná) - Ú

Osobitne sa označia rezervy týkajúce sa spriaznených osôb

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav na konci účtovného obdobia
a	b	c	d	e	f
Dlhodobé rezervy, z toho:					
Krátkodobé rezervy, z toho:	5 739	21 758	5 739		21 758
na audit účtovnej závierky	2 000	4 050	2 000		4 050
na nevyčerpané dovolenky	3 739	17 708	3 739		17 708

G. c) Výška záväzkov do lehoty a po lehote splatnosti

Text	Suma	
	BO	PO
Záväzky do lehoty splatnosti	1 418 678	24 754 299
Záväzky po lehote splatnosti	167 684	12 146

G. d) Štruktúra záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti

Súvahová položka záväzku	Spolu v tom	Zostatková doba splatnosti do 1 roka vrátane	Zostatková doba splatnosti od 1 do 5 rokov vrátane	Zostat. doba splatnosti viac ako 5 rokov
103 - Záväzky zo sociálneho fondu	1 724		1 724	
105 - Odložený daňový záväzok	54 599		54 599	
107 - Záväzky z obchodného styku	1 438 858	1 438 858		
109 - Nevyfakturované dodávky	1 663	1 663		
113 - Záväzky voči zamestnancom	31 558	31 558		
114 - Záväzky zo sociálneho poistenia	20 474	20 474		
115 - Daňové záväzky a dotácie	37 365	37 365		
116 - Ostatné záväzky	120	120		
Spolu:	1 586 361	1 530 038	56 323	

G. c), G. d) Informácie o záväzkoch

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Dlhodobé záväzky spolu	56 323	17 490 990
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov		700 615
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	56 323	16 790 375
Krátkodobé záväzky spolu	1 530 038	7 004 664
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	1 530 038	6 992 518
Záväzky po lehote splatnosti		12 146

G. e) Hodnota záväzkov zabezpečená záložným právom

Druh formy zabezpečenia záväzku	Hodnota záväzku zabezpečená	
	Záložným právom	Inou formou zabezpečenia
bankové úvery z Poštovej banky, a.s.	6 873 633	

G. f) Spôsob vzniku odloženého záväzku

Titul vzniku odloženého daňového záväzku	Výpočet a suma
Daňová ZC < Účtovná ZC	315.386 * 22% = 69.385
Zmluvné pokuty - nezinkasované	2.418 * 22% = 532

G. f), F. v) Informácie o odloženej daňovej pohľadávke alebo odloženom daňovom záväzku

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:		
odpočítateľné	-69 628	-406 632
zdaniteľné	317 804	5 860 746
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:		
odpočítateľné		
zdaniteľné		
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti		
Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty		
Sadzba dane z príjmov (v %)	22	19
Odložená daňová pohľadávka		-1 113 542
Uplatnená daňová pohľadávka		
Zaúčtovaná ako náklad		-1 113 542
Zaúčtovaná do vlastného imania		
Odložený daňový záväzok		87 156
Zmena odloženého daňového záväzku		
Zaúčtovaná ako náklad	-202 685	87 156
Zaúčtovaná do vlastného imania		
Iné		

G. g) Záväzky zo sociálneho fondu

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Začiatkový stav sociálneho fondu	1 645	1 263
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov		
Tvorba sociálneho fondu zo zisku		
Ostatná tvorba sociálneho fondu		
Tvorba sociálneho fondu spolu	2 337	1 230
Čerpanie sociálneho fondu	2 259	848
Konečný zostatok sociálneho fondu	1 723	1 645

G. i) Bankové úvery

Názov položky	Mena	Úrok p. a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene za bežné účtovné obdobie	Suma istiny v eurách za bežné účtovné obdobie	Suma istiny v príslušnej mene za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	d	e	f	g
Dlhodobé bankové úvery						
Poštová banka, a.s.	EUR	2,79	14.06.2022	5 440 655	5 440 655	13 192 793
Krátkodobé bankové úvery						
Poštová banka, a.s.	EUR	2,79	31.12.2014	1 432 978	1 432 978	4 298 197
Poštová banka, a.s.	EUR	2,85	02.05.2014	1 129 690	1 129 690	0
Poštová banka, a.s.	EUR	1,79	02.05.2014	10 116 482	10 116 482	0
EXIMBANKA SR	EUR	0,832	23.02.2014	5 000 000	5 000 000	0

G. j) Významné položky čas. rozlíšenia výdavkov BO a výnosov BO

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Výdavky budúcich období dlhodobé, z toho:		
Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:		-3 077
Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho:		
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:		

H. Informácie k údajom vykázaným vo výnosoch**H. a) Údaje o tržbách za vlastné výkony a tovar**

Produkt A - nájom motorových vozidiel a iných strojov a zariadení

Produkt B - nájom lodí

Produkt C - nájom nehnuteľností

Oblasť odbytu	Typ výrobkov, tovarov, služieb (napríklad A)		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
a	b	c	d	e	f	g
stredozemné more				205 000		
slovenská republika	5 464 096	1 491 978			50 817	96 912
Spolu	5 464 096	1 491 978		205 000	50 817	96 912

H. g) Suma čistého obratu podľa § 19 ods. 1 písm. a) druhého bodu zákona

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Tržby za vlastné výrobky		
Tržby z predaja služieb	1 541 592	1 555 533
Tržby za tovar	4 267 324	238 357
Výnosy zo zákazky		
Výnosy z nehnuteľností na predaj		
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou		
Čistý obrát celkom	5 808 916	1 793 890

I. Informácie k údajom vykázaným v nákladoch**I. a) Významné položky ostatných nákladov za poskytnuté služby**

Položky nákladov	Hodnota	
	BO	PO
Opravy a údržba majetku	159 642	279 204
Služby súvisiace s prenájmom lodí		542 191
Nájomné a služby súvisiace s nájmom nebyt. priest.	44 721	17 918

I. b) Významné položky nákladov z hospodárskej činnosti

Položky nákladov	Hodnota	
	BO	PO
Personálne náklady	691 663	207 448
Dane a poplatky	91 284	113 440
Odpisy IM	625 478	1 733 050
Postúpenie pohľadávky - OC	26 464	1 459 698

I. c) Významné položky finančných nákladov a celková suma kurzových strát

Položky nákladov	Hodnota	
	BO	PO
Kurzové straty spolu, z toho:	1	730
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	1	
Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:		
nákladové úroky	527 789	495 898
náklady na poistenie	199 940	271 377
bankové poplatky	50 007	

I. d) Mimoriadne náklady týkajúce sa bežného obdobia a predchádzajúcich období

Položky nákladov	Hodnota	
	BO	PO

I. e) Opis a suma celkových položiek nákladov na overenie individuálnej účtovnej závierky audítorom alebo audítorskou spoločnosťou

Položky nákladov	Hodnota	
	BO	PO
Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:	4 050	2 000
náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	4 050	2 000
iné uisťovacie audítorské služby		
súvisiace audítorské služby		
daňové poradenstvo		
ostatné neaudítorské služby		

J. Informácie k údajom o daniach z príjmov**J. a) až J. e) Odložená daň**

Účtovná jednotka evidovala k 1.1.2013 odložený daňový záväzok v celkovej výške 257 283,92 Eur. Počas účtovného obdobia roka 2013 došlo k účtovným transakciám, ktoré mali za následok zníženie celkovej sumy odloženého daňového záväzku na sumu 54 598,82 Eur.

Príslušné účtovné transakcie, ktoré ovplyvnili zmenu celkovej výšky odloženého daňového záväzku evidovaného spoločnosťou k 31.12.2013 vyplynuli z evidencie dočasných rozdielov ovplyvňujúcich výšku splatnej dane spoločnosti. V súvislosti s týmito transakciami spoločnosť zaúčtovala nasledujúce položky odloženej dane:

- odložený daňový záväzok vo výške 69 384,87 Eur vyplývajúci z rozdielu medzi účtovnou a daňovou zostatkovou hodnotou dlhodobého majetku;
- odložená daňová pohľadávka vo výške 12 343,68 Eur z titulu daňového posúdenia opravných položiek k pohľadávkam;
- odložená daňová pohľadávka vo výške 2 974,40 Eur v súvislosti zaúčtovaním krátkodobých rezerv na odmeny zamestnancov vrátane poistného a
- odložený daňový záväzok vo výške 532,02 Eur z titulu evidencie tzv. cash basis položiek neuhradených zmluvných pokút.

Výsledkom vyššie uvedených účtovných transakcií účtovná jednotka evidovala k 31.12.2012 celkovú výšku odloženého daňového záväzku vo výške 54 598,82 Eur. Výsledná suma zaevidovaného odloženého daňového záväzku zohľadňuje zmenu sadzby splatnej dane z príjmov právnických osôb zo sadzby 23% na 22%.

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

J. f) a J. g) Porovnanie splatnej a odloženej dane z príjmov s daňou z výsledku hospodárenia pred zdanením, zmena sadzby dane z príjmov

Názov položky a	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredné predchádzajúce účtovné obdobie		
	Základ dane b	Daň c	Daň v % d	Základ dane e	Daň f	Daň v % g
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	796 313	x	x	-3 003 120	x	x
teoretická daň	x			x		
Daňovo neuznaté náklady	324 589			6 292 365		
Výnosy nepodliehajúce dani	-129 109			-422 945		
Vplyv nevýkázanej odloženej daňovej pohľadávky						
Umorenie daňovej straty				-1 923 173		
Zmena sadzby dane						
Iné						
Spolu	991 783			943 127		
Splatná daň z príjmov	x	231 330		x	179 194	
Odložená daň z príjmov	x	-202 685		x	-1 026 386	
Celková daň z príjmov	x	28 645		x	-846 991	

K. Informácie k údajom na podsúvahových účtoch

Založené pohľadávky-úver v PB -23 165 117,98 €
 Založený majetok-úver v PB -22 536 057,01 €

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Prenajatý majetok		
Majetok v nájme (operatívny prenájom)		
Majetok prijatý do úschovy		
Pohľadávky z derivátov		
Závazky z opcii derivátov		
Odpísané pohľadávky		
Pohľadávky z leasingu		
Závazky z leasingu		
Iné položky		

O. Informácie o skutočnostiach, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka do dňa zostavenia účtovnej závierky

Žiadne významné udalosti po dni zostavenia závierky za rok 2013 nenastali.

	Dôvod	Hodnota	
		BO	PO
a) Pokles alebo zvýšenie trhovej ceny finančného majetku ako dôsledku okolností, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka do dňa zostavenia účtovnej závierky			
b) Zmena výšky rezerv a opravných položiek, o ktorých sa účtovná jednotka dozvedela v horeuvedenom období	predčasné splatenie leasingu.		899 458
c) Zmena spoločníkov účtovnej jednotky			
d) Prijatie rozhodnutia o predaji účtovnej jednotky alebo jej časti			
e) Zmeny významných položiek dlhodobého finančného majetku			
f) Začatie alebo ukončenie činnosti časti účtovnej jednotky (napr. prevádzkárne)			
g) Vydanie dlhopisov a iných cenných papierov			
h) Zlúčenie, splnutie, rozdelenie a zmena právnej formy			
i) Mimoriadne udalosti - živelné pohromy			
j) Získanie alebo odobratie licencie alebo iného povolenia významného pre činnosť			

P. Informácie k údajom o zmenách vlastného imania

P. a - n) (BO) Zmeny zložiek vlastného imania

Položka vlastného imania a	Bežné účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia b	Prírastky c	Úbytky d	Presuny e	Stav na konci účtovného obdobia f
Základné imanie	99 582				99 582
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely					
Zmena základného imania					
Pohľadávky za upísané vlastné imanie					
Emisné ážio					
Ostatné kapitálové fondy					
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov					
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov					
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín					
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení					
Zákonný rezervný fond	278 100				278 100
Nedeliteľný fond					
Štatutárne fondy a ostatné fondy					
Nerozdelený zisk minulých rokov	5 291 218				5 291 218
Neuhrazená strata minulých rokov			2 156 130		-2 156 130
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-2 156 130	2 923 798			767 668
Ostatné položky vlastného imania					
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa					

P. a - n) (PO) Zmeny zložiek vlastného imania

Položka vlastného imania a	Bezprostredné predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia b	Prírastky c	Úbytky d	Presuny e	Stav na konci účtovného obdobia f
Základné imanie	6 804 776	6 271 016	12 976 210		99 582
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely					
Zmena základného imania		6 705 194	6 705 194		
Pohľadávky za upísané vlastné imanie					
Emisné ážio					
Ostatné kapitálové fondy					
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov					
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	-227 328	227 328			-1
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín					
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení					
Zákonný rezervný fond	231 435	46 665			278 100
Nedeliteľný fond					
Štatutárne fondy a ostatné fondy					
Nerozdelený zisk minulých rokov	4 871 235	419 983			5 291 218
Neuhrazená strata minulých rokov					
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	466 648		2 622 778		-2 156 130
Ostatné položky vlastného imania					
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa					

P. I) Rozdelenie hospodárskeho výsledku a výška vyplatených dividend

Účtovná jednotka rozhodne o rozdelení hospodárskeho výsledku - dosiahnutého zisku vo výške 767.668,23 EUR za rok 2013 na valnom zhromaždení, konanom v prvej polovici roku 2014. Predbežný návrh na rozdelenie zisku je nasledovný:

- pridel do rezervného fondu vo výške 76.766,82 EUR
- tantiémy vo výške 40.800 EUR
- prevod do nerozdeleného zisku minulých období vo výške 650.101,41 EUR

Rozdelenie hospodárskeho výsledku a výška vyplatených dividend je uvedená v časti G.a3) a P.a-n).

Miesto pre ďalšie záznamy

nasleduje Cash Flow k 31.12.2013

PEŇAŽNÉ TOKY Z PREVÁDZKOVEJ ČINNOSTI

Z/S	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)	796 313 €	-3 003 120 €
A.1.	Nepenažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (súčet A.1.1. až A.1.13.) (+/-)	843 006 €	4 078 533 €
A.1.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (+)	625 478 €	1 733 050 €
A.1.2.	Zostatková cena dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku účtovaná pri vyradení tohto majetku do nákladov na bežnú činnosť, s výnimkou jeho predaja (+)		
A.1.3.	Zmena stavu dlhodobých rezerv (+/-)	19 081 €	
A.1.4.	Zmena stavu opravných položiek (+/-)		47 004 €
A.1.5.	Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	-40 452 €	-18 412 €
A.1.6.	Zisk (-) / strata (+) z predaja dlhodobého majetku, okrem majetku, ktorý sa považuje za peňažný ekvivalent (+/-)		
A.1.7.	Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov (-)		
A.1.8.	Úroky účtované do nákladov (+)	527 788 €	495 898 €
A.1.9.	Úroky účtované do výnosov (-)	-177 207 €	-1 519 249 €
A.1.10.	Kurzový zisk vyčíslený k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa účtovná závierka (-)		
A.1.11.	Kurzová strata vyčíslená k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+)		
A.1.12.	Výsledok z predaja dlhodobého majetku, s výnimkou majetku, ktorý sa považuje za peňažný ekvivalent (+/-)	-111 682 €	2 411 604 €
A.1.13.	Ostatné položky nepenažného charakteru, ktoré ovplyvňujú výsledok hospodárenia z bežnej činnosti, s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-)		928 638 €
A.2.	Vplyv zmien pracovného kapitálu (rozdiel medzi obežným majetkom a krátkodobými záväzkami s výnimkou položiek obežného majetku, ktoré sú súčasťou peňažných prostriedkov a ekvivalentov) na výsledok hospodárenia z bežnej činnosti (Súčet A.2.1 až A.2.4)	-6 869 760 €	12 243 301 €
A.2.1.	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	-7 191 870 €	6 608 486 €
A.2.2.	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	322 110 €	5 634 815 €
A.2.3.	Zmena stavu zásob (-/+)		
A.2.4.	Zmena stavu krátkodobého finančného majetku, s výnimkou majetku, ktorý je súčasťou peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (-/+)		
	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti s výnimkou príjmov a výdavkov, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-) (súčet Z/S + A.1. + A.2.)	-5 230 441 €	13 318 714 €
A.3.	Prijaté úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností (+)	177 207 €	16 313 €
A.4.	Výdavky na zaplatené úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností (-)	-527 788 €	-12 476 €
A.5.	Ostatné príjmy vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť (+)		
A.6.	Ostatné výdavky vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť (-)		
A.7.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností alebo finančných činností (-/+)	-396 352 €	-846 991 €
A.8.	Príjmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť (+)		
A.9.	Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť (-)		
A.	Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti (súčet A.1. až A.9.)	-5 977 374 €	12 475 560 €

PENÁŽNÉ TOKY Z INVESTIČNEJ ČINNOSTI

B.1.	Výdavky na obstaranie dlhodobého majetku (-)	-1 005 645 €	-34 088 €
B.2.	Príjmy z predaja dlhodobého majetku (+)	252 184 €	643 782 €
B.3.	Príjaté úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (+)		
B.4.	Príjmy z dividend a iných podielov na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (+)		
B.5.	Ostatné príjmy vzťahujúce sa na investičnú činnosť (+)		
B.6.	Ostatné výdavky vzťahujúce sa na investičnú činnosť (-)		
B.7.	Výdavky na obstaranie dlhodobých cenných papierov a podielov v iných účtovných jednotkách, s výnimkou cenných papierov, ktoré sa považujú za peňažné ekvivalenty a cenných papierov určených na predaj alebo na obchodovanie (-)	334 440 €	
B.8.	Príjmy z predaja dlhodobých cenných papierov a podielov v iných účtovných jednotkách, s výnimkou cenných papierov, ktoré sa považujú za peňažné ekvivalenty a cenných papierov určených na predaj alebo na obchodovanie (+)	110 000 €	
B.9.	Výdavky na dlhodobé pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (-)		
B.10.	Príjmy zo splácania dlhodobých pôžičiek poskytnutých účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (+)		
B.11.	Výdavky na pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou tretím osobám s výnimkou dlhodobých pôžičiek poskytnutých účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (-)		
B.12.	Príjmy zo splácania pôžičiek poskytnutých účtovnou jednotkou tretím osobám s výnimkou pôžičiek poskytnutých účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (+)		
B.13.	Príjmy z prenájmu súboru hmotného majetku a nehmotného majetku používaného a odpisovaného nájomcom (+)		
B.14.	Výdavky súvisiace s derivátmi s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie, alebo ak sa tieto výdavky považujú za peňažné toky z finančnej činnosti (-)		
B.15.	Príjmy súvisiace s derivátmi s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie, alebo ak sa tieto výdavky považujú za peňažné toky z finančnej činnosti (+)		
B.16.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky, ak je ju možné začleniť do investičných činností (-)		
B.17.	Príjmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na investičnú činnosť (+)		
B.18.	Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na investičnú činnosť (-)		
B.	Čisté peňažné toky z investičnej činnosti (súčet B.1. až B.20.)	-753 461 €	1 054 134 €

PEŇAŽNÉ TOKY Z FINANČNEJ ČINNOSTI

C.1.	Peňažné toky vo vlastnom imaní (súčet C.1.1. až C.1.8.)		-6 705 194 €
C.1.1.	Príjmy z upísaných akcií a obchodných podielov (+)		
C.1.2.	Príjmy z ďalších vkladov do vlastného imania spoločníkmi alebo fyzickou osobou, ktorá je účtovnou jednotkou (+)		
C.1.3.	Prijaté peňažné dary (+)		
C.1.4.	Príjmy z úhrady straty spoločníkmi (+)		
C.1.5.	Výdavky na obstaranie alebo spätné odkúpenie vlastných akcií a vlastných obchodných podielov (-)		
C.1.6.	Výdavky spojené so znížením fondov vytvorených účtovnou jednotkou (-)		
C.1.7.	Výdavky na vyplatenie podielu na vlastnom imaní spoločníkmi účtovnej jednotky a fyzickou osobou, ktorá je účtovnou jednotkou (-)		-6 705 194 €
C.1.8.	Výdavky z iných dôvodov, ktoré súvisia so znížením vlastného imania (-)		
C.2.	Peňažné toky vznikajúce z dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov z finančnej činnosti (súčet C.2.1. až C.2.10.)		0 €
C.2.1.	Príjmy z emisie dlhových cenných papierov (+)		
C.2.2.	Výdavky na úhradu záväzkov z dlhových cenných papierov (-)		
C.2.3.	Príjmy z úverov, ktoré účtovnej jednotke poskytla banka alebo pobočka zahraničnej banky, s výnimkou úverov, ktoré boli poskytnuté na zabezpečenie hlavného predmetu činnosti (+)		
C.2.4.	Výdavky na splácanie úverov, ktoré účtovnej jednotke poskytla banka alebo pobočka zahraničnej banky, s výnimkou úverov, ktoré boli poskytnuté na zabezpečenie hlavného predmetu činnosti (-)		
C.2.5.	Príjmy z prijatých pôžičiek (+)		
C.2.6.	Výdavky na splácanie pôžičiek (-)		
C.2.7.	Výdavky na úhradu záväzkov z používania majetku, ktorý je predmetom zmluvy o kúpe prenájatej veci (-)		
C.2.8.	Výdavky na úhradu záväzkov za prenájom súboru hnutelného majetku a nehnuteľného majetku používaného a odpisovaného nájomcom (-)		
C.2.9.	Príjmy z ostatných dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov vyplývajúcich z finančnej činnosti účtovnej jednotky, s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v inej časti prehľadu peňažných tokov (+)		
C.2.10.	Výdavky na splácanie ostatných dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov vyplývajúcich z finančnej činnosti účtovnej jednotky, s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v inej časti prehľadu peňažných tokov (-)		
C.3.	Výdavky na zaplatené úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (-)		
C.4.	Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (-)		
C.5.	Výdavky súvisiace s derivátmi, s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie, alebo ak sa považujú za peňažné toky z investičnej činnosti (-)		
C.6.	Príjmy súvisiace s derivátmi, s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie, alebo ak sa považujú za peňažné toky z investičnej činnosti (+)		
C.7.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky, ak ich možno začleniť do finančných činností (-)		
C.8.	Príjmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na finančnú činnosť (+)		
C.9.	Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na finančnú činnosť (-)		
C.	Čisté peňažné toky z finančnej činnosti (súčet C.1. až C.9.)	0 €	-6 705 194 €

D.	Čisté zvýšenie alebo zníženie peňažných prostriedkov (+/-) (súčet A+B+C)	-6 730 835 €	6 824 500 €
E.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia (+/-)	6 835 003 €	10 503 €
F.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia pred zohľadnením kurzových rozdielov vyčíslených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	104 168 €	6 835 003 €
G.	Kurzové rozdiely vyčíslené k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)		
H.	Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia, upravený o kurzové rozdiely vyčíslené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	104 168 €	6 835 003 €