

A. ÚČTOVNÁ JEDNOTKA

1. Založenie spoločnosti

VÚB Factoring, a.s. (ďalej len "spoločnosť") je akciová spoločnosť, ktorá bola založená dňa 12.2.1993. Dňa 24.3.1993 bola zapísaná do Obchodného registra vedenom na Okresnom súde Bratislava I, oddiel SA, vložka 520/B. Spoločnosť sídli v Bratislave 25, 829 90 Mlynské nivy 1, Slovenská republika.

Spoločnosť má pridelené identifikačné číslo : 31345310 a daňové identifikačné číslo: 2020313691.

2. Medzi hlavné činnosti spoločnosti patrí:

- vykonávanie faktoringových a forfaitingových obchodov,
- poskytovanie poradenských, sprostredkovateľských a ostatných služieb v oblasti faktoringových a forfaitingových obchodov.

3. Počet 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	0	0

4. Údaje o neobmedzenom ručení:

Spoločnosť nie je v žiadnom podniku neobmedzene ručiacim spoločníkom podľa par. 56 ods. 5 Obchodného zákonníka.

5. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky:

Účtovná závierka spoločnosti k 31. decembru 2013 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa par. 17 ods. 6 zákona NRSR č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve za účtovné obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013.

6. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie:

Účtovná závierka spoločnosti za predchádzajúce účtovné obdobie k 31.12.2012 bola schválená valným zhromaždením spoločnosti dňa 19.3.2013.

7. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie:

Účtovná závierka spoločnosti k 31. decembru 2012 spolu s výročnou správou a správou audítora o overení účtovnej závierky k 31. decembru 2012 bola uložená do Zbierky listín obchodného registra 19. marca 2013. Súvaha a Výkaz ziskov a strát za predchádzajúce účtovné obdobie boli zverejnené v Obchodnom vestníku 19. apríla 2013.

8. Schválenie audítora:

Valné zhromaždenie dňa 19. marca 2013 schválilo spoločnosť KPMG Slovensko, spol. s r.o. ako audítora na overenie účtovnej závierky za účtovné obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013.

B. ČLENOVIA ORGÁNOV SPOLOČNOSTI A ŠTRUKTÚRA SPOLOČNÍKOV

Členovia štatutárnych orgánov:

Predstavenstvo: Predseda: Ing. Dušan Čížmárik
Člen: Ing. Štefan Homola
Člen: Ing. Branislav Kováčik do 8.3.2013
Ing. Peter Ličko od 8.3.2013

Dozorná rada: Predseda: Ing. Jozef Kausich
Člen: Ing. Peter Magala
Člen: Andrea De Michellis

Podiel akcionárov na základnom imaní spoločnosti spolu s údajmi o ich hlasovacích právach je nasledovný:

Akcionár a	Výška podielu na základnom imaní		Podiel na hlasovacích právach v % d	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI v % e
	absolútne b	v % c		
VÚB, a.s.	2 232 334	100	100	0
Spolu	2 232 334	100	100	0

C. KONSOLIDOVANÝ CELOK

Materskou spoločnosťou celej skupiny je Banca Intesa Sanpaolo S.p.A., ktorá sídli v Sede Sociale Piazza Paolo Ferrari 10, 20121 Milano, Italy a zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za všetky skupiny konsolidovaného celku.

Spoločnosť je súčasťou skupiny VÚB, a.s., so sídlom v Bratislave, Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava, za ktorú zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku. Táto je k nahliadnutiu v sídle materskej spoločnosti VÚB, a.s. Konsolidovaná účtovná závierka je uložená v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I.

D. - E. PREHĽAD ÚČTOVANIA VŠEOBECNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A METÓDY

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu, že Spoločnosť bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti (going concern).

Účtovné zásady a metódy boli účtovnou jednotkou konzistentne aplikované.

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

Dlhodobý nehmotný majetok

Nakupovaný dlhodobý nehmotný majetok sa oceňuje v obstarávacích cenách, ktoré obsahujú cenu obstarania a náklady súvisiace s jeho obstaraním.

Dlhodobý nehmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou sa oceňuje vlastnými nákladmi, ktoré zahŕňujú priame materiálové a mzdové náklady a výrobné režijné náklady.

Dlhodobý nehmotný majetok obstaraný bezodplatne sa oceňuje reprodukčnou obstarávacou cenou t.j. cenou, za ktorú by sa majetok obstaral v čase, keď sa o ňom účtuje.

Náklady na technické zhodnotenie dlhodobého nehmotného majetku zvyšujú jeho obstarávaciu cenu.

Dlhodobý hmotný majetok

Nakupovaný dlhodobý hmotný majetok sa oceňuje v obstarávacích cenách, ktoré zahŕňajú cenu obstarania, náklady na dopravu, clo a ďalšie náklady súvisiace s obstaraním.

Dlhodobý hmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou sa oceňuje vlastnými nákladmi, ktoré zahŕňujú priame materiálové a mzdové náklady a výrobné režijné náklady.

Dlhodobý hmotný majetok získaný bezodplatne sa oceňuje reprodukčnou obstarávacou cenou a účtuje sa v prospech účtu ostatných kapitálových fondov.

Náklady na technické zhodnotenie dlhodobého hmotného majetku zvyšujú jeho obstarávaciu cenu. Opravy a údržba sa účtujú do nákladov.

Odpisovanie majetku

Dlhodobý majetok sa odpisuje do nákladov podľa odpisového plánu, ktorý bol zostavený na základe predpokladanej doby používania príslušného majetku. Odpisovať sa začína posledným dňom mesiaca, v ktorom sa majetok uviedol do používania. Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú stanovené pre jednotlivé skupiny dlhodobého majetku nasledovne:

Nehmotný majetok	Predpokladaná doba používania	Ročná odpisová sadzba	Metóda odpisovania
Softvér	4	25%	rovnomerná
Oceniteľné práva	4	25%	rovnomerná

Hmotný majetok	Predpokladaná doba používania	Ročná odpisová sadzba	Metóda odpisovania
Stavby	20	5%	rovnomerná
Stroje, prístroje a zariadenia	4	25%	rovnomerná
Dopravné prostriedky	4	25%	rovnomerná

V prípade prechodného zníženia úžitkovej hodnoty dlhodobého majetku sa tvorí opravná položka vo výške rozdielu jeho zistenej úžitkovej hodnoty a zostatkovej hodnoty.

Finančný majetok

Krátkodobý finančný majetok tvoria ceniny, peniaze v hotovosti a na bankových účtoch, cenné papiere určené na obchodovanie, dlžné cenné papiere so splatnosťou do jedného roka držané do doby splatnosti, vlastné akcie, vlastné dlhopisy a ostatné realizované cenné papiere. Zníženie jeho hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou. Krátkodobý finančný majetok sa oceňuje menovitou hodnotou. Cenné papiere sa oceňujú obstarávacími cenami vrátane nákladov súvisiacich s obstarávaním.

Pohľadávky

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

Opravné položky

Od 1.11.2008 je používaný systém tvorby opravných položiek, ktorý bol schválený Dozornou radou a bol vytvorený na základe vyhodnotenia databázy pohľadávok VÚB Factoring, a.s. oddelením Politika a procesy riadenia kreditného rizika VÚB, a.s. Výška tvorby opravnej položky na danú pohľadávku je závislá od toho, či je predmetná pohľadávka poistená a od doby po splatnosti.

Opravná položka sa tvorí k pohľadávke na účte 311 z menovitej hodnoty pohľadávky, k pohľadávke na účte 315 z určenej zálohy vyplatené klientovi (pri importnom faktoringu z menovitej hodnoty pohľadávky) nasledovne:

Splatnosť	Pohľadávky nepoistené	Pohľadávky poistené
pred splatnosťou	0,00%	0,00%
po splatnosti 1-29 dní	0,50%	0,20%
po splatnosti 30-59 dní	1,00%	0,50%
po splatnosti 60-89 dní	5,00%	1,50%
po splatnosti 90-179 dní	20,00%	3,00%
po splatnosti 180-359 dní	50,00%	3,00%
po splatnosti viac ako 360 dní	100,00%	3,00%

Individuálna tvorba opravných položiek je v kompetencii členov predstavenstva VÚB Factoring, a.s.

Tuzemský a exportný faktoring

Pri tuzemskom a exportnom faktoringu spoločnosť odkupuje existujúce pohľadávky klientov spoločnosti voči ich domácim alebo zahraničným odberateľom.

Spoločnosť vykazuje nakúpenú pohľadávku v jej nominálnej hodnote v riadku Pohľadávky z obchodného styku priloženej súvahy. Zároveň spoločnosť vykazuje záväzok z nákupu pohľadávky vo výške rozdielu medzi nominálnou hodnotou pohľadávky a poskytnutým preddavkom klientovi spoločnosti. Preddavok sa poskytuje zvyčajne vo výške 70-90% nominálnej hodnoty postúpenej pohľadávky. Záväzok voči klientovi sa znižuje o poplatky a úroky súvisiace s faktoringom.

Importný faktoring

Pri importnom faktoringu spoločnosť odkupuje pohľadávku zahraničného dodávateľa voči slovenskému dovozcovi. Pohľadávka je najprv odkúpená zahraničným export faktorom (obyčajne faktoringová spoločnosť v krajine dodávateľa), ktorá ju následne odpredá spoločnosti.

Na základe postúpených dokladov od partnerského export faktora spoločnosť vykazuje nakúpenú pohľadávku v jej nominálnej hodnote v riadku Pohľadávky z obchodného styku priloženej súvahy. Zároveň spoločnosť vykazuje záväzok voči exportnému faktori z nákupu pohľadávky. Keďže pri importnom faktoringu sa neposkytuje žiaden preddavok pri postúpení pohľadávky partnerským export faktorom, výška záväzku voči exportnému faktori sa rovná hodnote nakúpenej pohľadávky.

Nákupný faktoring

Pri nákupnom faktoringu spoločnosť uhrádza vzniknuté záväzky odberateľa (klient spoločnosti) voči dodávateľovi.

V priloženej súvahe na riadku Pohľadávky z obchodného styku vykazuje spoločnosť pohľadávky voči klientovi spoločnosti z titulu zaplatených úhrad záväzkov klienta spoločnosťou jeho dodávateľom. Pohľadávky voči klientovi sa navyšujú o poplatky a úroky súvisiace s faktoringom.

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.

Vlastné imanie

Vlastné imanie sa skladá zo základného imania, zákonného rezervného fondu, výsledku hospodárenia v schvaľovacom konaní a nerozdeleného zisku/neuhradenej straty.

Základné imanie spoločnosti sa vykazuje vo výške zapísanej v obchodnom registri okresného súdu.

Spoločnosť má k 31.12.2013 vytvorený zákonný rezervný fond v zmysle § 67 a § 217 Obchodného zákonníka vo výške 20% základného imania.

Záväzky

Dlhodobé i krátkodobé záväzky sa vykazujú v menovitých hodnotách. Záväzky sa pri ich prevzatí oceňujú obstarávacou cenou.

Dlhodobé a krátkodobé úvery sa vykazujú v menovitej hodnote. Za krátkodobý úver sa považuje aj časť dlhodobých úverov, ktorá je splatná do jedného roka od súvahového dňa.

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.

Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

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

Daň z príjmu

Náklad na daň z príjmov sa počíta pomocou platnej daňovej sadzby z účtovného zisku upraveného o trvalé alebo dočasne daňovo neuznatelné 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,
 - možnosti umorovať daňovú stratu v budúcnosti, pod ktorou sa rozumie možnosť odpočítať daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
 - možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky do budúcich období.
- O odloženom daňovom záväzku účtuje spoločnosť vždy, o pohľadávke účtuje, ak je realizovateľná.

Výnosy

Tržby z predaja vlastných výrobkov a služieb 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. Hlavnými výnosmi spoločnosti sú faktoringové poplatky, ktoré sa fakturujú za odkup pohľadávok a faktoringové úroky.

Transakcie v cudzích menách

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

Na ocenenie prírastku cudzej meny nakúpenej za euro sa použije kurz, za ktorý bola táto cudzia mena nakúpená.

Na úbytok rovnakej cudzej meny v hotovosti alebo z devízového účtu sa na prepočet cudzej meny na eurá použije referenčný výmenný kurz určený a vyhlásený Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

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

Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene prostredníctvom účtu vedeného v tejto cudzej mene sa prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa už neprepočítavajú.

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

F. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE AKTÍV SÚVAHY

Dlhodobý nehmotný majetok

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2012 do 31. decembra 2012 je uvedený v nasledujúcich tabuľkách:

Dlhodobý nehmotný majetok a	Bežné účtovné obdobie							
	Aktivovane né náklady na vývoj b	Softvér c	Ocenené práva d	Goodwill e	Ostatný DNM f	Obsta- rávaný DNM g	Poskytnuté preddavky na DNM h	Spolu i
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	602 404	20 662	0	0	0	0	623 066
Prírastky	0	10 016	0	0	0	0	0	10 016
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	612 420	20 662	0	0	0	0	633 082
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	600 490	20 662	0	0	0	0	621 152
Prírastky	0	5 665	0	0	0	0	0	5 665
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	606 155	20 662	0	0	0	0	626 817
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	1 914	0	0	0	0	0	1 914
Stav na konci účtovného obdobia	0	6 265	0	0	0	0	0	6 265

Dlhodobý nehmotný majetok a	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie							
	Aktivované náklady na vývoj b	Softvér c	Ocenené práva d	Goodwill e	Ostatný DNM f	Obstarávaný DNM g	Poskytnuté preddavky na DNM h	Spolu i
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	597 404	20 662	0	0	0	0	618 066
Prírastky	0	5 000	0	0	0	0	0	5 000
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	602 404	20 662	0	0	0	0	623 066
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	589 784	20 662	0	0	0	0	610 446
Prírastky	0	10 706	0	0	0	0	0	10 706
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	600 490	20 662	0	0	0	0	621 152
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	7 620	0	0	0	0	0	7 620
Stav na konci účtovného obdobia	0	1 914	0	0	0	0	0	1 914

Dlhodobý hmotný majetok

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2012 do 31. decembra 2012 je uvedený v nasledujúcich tabuľkách:

Dlhodobý hmotný majetok	Bežné 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	0	0	4 134	0	0	0	0	0	4 134
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	4 134	0	0	0	0	0	4 134
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	4 134	0	0	0	0	0	4 134
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	4 134	0	0	0	0	0	4 134
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Dlhodobý hmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie								
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí	Pesto- vateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obsta- rávaný DHM	Poskytnuté preddavky na DHM	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	4 212	0	0	0	0	0	4 212
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	78	0	0	0	0	0	78
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	4 134	0	0	0	0	0	4 134
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	4 212	0	0	0	0	0	4 212
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	78	0	0	0	0	0	78
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	4 134	0	0	0	0	0	4 134
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Pohľadávky

Vývoj opravnej položky v priebehu účtovného obdobia je zobrazený v nasledujúcom prehľade:

Pohľadávky a	Bežné účtovné obdobie				
	Stav OP na začiatku účtovného obdobia b	Tvorba OP c	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti d	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva e	Stav OP na konci účtovného obdobia f
Pohľadávky z obchodného styku	2 643 109	887 539	757 293	1 215	2 772 140
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci kons. celku	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0	0	0
Iné pohľadávky	0	0	0	0	0
Pohľadávky spolu	2 643 109	887 539	757 293	1 215	2 772 140

Pohľadávky a	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav OP na začiatku účtovného obdobia b	Tvorba OP c	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti d	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva e	Stav OP na konci účtovného obdobia f
Pohľadávky z obchodného styku	2 480 512	1 875 491	1 712 894	0	2 643 109
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci kons. celku	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0	0	0
Iné pohľadávky	0	0	0	0	0
Pohľadávky spolu	2 480 512	1 875 491	1 712 894	0	2 643 109

Spoločnosť má odkúpené pohľadávky od klienta, ktorý je vyšetrovaný policajnými orgánmi. Jedná sa o pohľadávky odkúpené v januári a februári 2010. K daným pohľadávkam vo výške 3 010 495 € spoločnosť v roku 2010, 2011 a 2012 vytvorila individuálne opravné položky vo výške 2 566 707 €.

Veková štruktúra pohľadávok za bežné účtovné obdobie je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Názov položky a	V lehote splatnosti b	Po lehote splatnosti c	Pohľadávky spolu d
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	0	0	0
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Iné pohľadávky	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky spolu	0	0	0
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	53 391 976	9 264 819	62 656 795
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	0	0	0
Iné pohľadávky	0	0	0
Krátkodobé pohľadávky spolu	53 391 976	9 264 819	62 656 795

Veková štruktúra pohľadávok za predchádzajúce účtovné obdobie je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Názov položky a	V lehote splatnosti b	Po lehote splatnosti c	Pohľadávky spolu d
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	0	0	0
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Iné pohľadávky	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky spolu	0	0	0
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	54 217 389	12 139 650	66 357 039
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	0	0	0
Iné pohľadávky	0	0	0
Krátkodobé pohľadávky spolu	54 217 389	12 139 650	66 357 039

Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti a	Bežné účtovné obdobie b	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie c
Pohľadávky po lehote splatnosti	9 264 819	12 139 650
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	53 391 976	54 217 389
Krátkodobé pohľadávky spolu	62 656 795	66 357 039
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	0	0
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	0	0
Dlhodobé pohľadávky spolu	0	0

Finančné účty

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

Prehľad jednotlivých položiek finančných účtov:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pokladnica, ceniny	148	13
Bežné bankové účty	151 284	226 563
Bankové účty termínované	0	0
Peniaze na ceste	0	0
Spolu	151 432	226 576

možnosť čerpania úveru vo VÚB k 31.12. do výšky	46 000 000	50 000 000
debetný zostatok	27 709 508	32 262 533

Spoločnosť má otvorený multimenový kontokorentný účet vo VÚB, a.s., ktorý jej umožňuje čerpať úver. Debetný zostatok je v súlade s dohodnutým úverovým rámcom a v súvahe je vykázaný ako krátkodobý bankový úver.

Časové rozlíšenie aktívne

Popis jednotlivých položiek časového rozlíšenia je v nasledujúcej tabuľke:

Opis položky časového rozlíšenia	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	13 742	12 999
- služby	6 034	5 455
- členský poplatok FCI	7 500	7 500
- poistné	35	34
- ostatné	173	10
Prijmy budúcich období krátkodobé, z toho:	5 718	0
- bonus od poisťovne	5 718	0
Spolu	19 460	12 999

G. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE PASÍV SÚVAHY

Vlastné imanie (vysporiadanie účtovného zisku)

Prehľad o pohybe vlastného imania v priebehu účtovného obdobia je uvedený v bode P – zmeny vlastného imania. Účtovný zisk za rok 2012 bol rozdelený takto:

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Účtovný zisk	874 080
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	178 573
Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	695 507
Iné	
Spolu	874 080

Výsledok hospodárenia bol rozdelený tak, ako je uvedené v bode P- Zmeny vlastného imania.

Základné imanie spoločnosti je zložené zo 7 466 kmeňových akcií plne upísaných a splatených, s menovitou hodnotou 299 € .

Sú to akcie na meno. V roku 2012 a roku 2013 žiadna zmena v základnom imaní nebola.

Na základe rozhodnutia Valného zhromaždenia spoločnosť použila zisk na výplatu dividend jedinému akcionárovi spoločnosti vo výške 695 507 € a na úhradu straty minulých období 178 573 € a rozhodla o vyrovnaní zostatku neuhradenej straty spoločnosti z minulých rokov z účtu nerozdeleného zisku z minulých rokov v čiastke 1 363 407 €. Za bežné účtovné obdobie roka 2013 spoločnosť vytvorila účtovný zisk vo výške 843 670 €.

Zisk/strata na 1 akciu	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	100	117

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2013 vo výške 843 670 EUR rozhodne valné zhromaždenie.

Návrh štatutárneho orgánu valnému zhromaždeniu je takýto:

- výplata dividend 842 827 EUR
- nerozdelený zisk 843 EUR.

Rezervy

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

Názov položky a	Bežné účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia b	Tvorba c	Použitie d	Zrušenie e	Stav na konci účtovného obdobia f
Krátkodobé rezervy, z toho:	27 877	42 360	42 127	0	28 110
- rezerva na služby	27 808	40 215	42 058	0	25 965
- rezerva na poistenie	0	2 145	0	0	2 145
- rezerva na daň z príjmu	0	0	0	0	0
- ostatné rezervy	69	0	69	0	0

Názov položky a	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia b	Tvorba c	Použitie d	Zrušenie e	Stav na konci účtovného obdobia f
Krátkodobé rezervy, z toho:	23 488	52 941	48 263	289	27 877
- rezerva na služby	23 488	52 792	48 199	273	27 808
- rezerva na poistenie	0	0	0	0	0
- rezerva na daň z príjmu	0	0	0	0	0
- ostatné rezervy	0	149	64	16	69

Spoločnosť predpokladá, že všetky vytvorené rezervy budú použité v roku 2014.

Závazky

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

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Dlhodobé záväzky spolu	0	0
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	0	0
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	0	0
Krátkodobé záväzky spolu	18 710 251	18 213 210
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	15 560 124	13 828 923
Záväzky po lehote splatnosti	3 150 127	4 384 287

Krátkodobé záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
- z obchodného styku	18 276 009	18 120 623
- daňové	82 298	92 434
-ostatné	351 944	153
Krátkodobé záväzky spolu	18 710 251	18 213 210

Bankové úvery

Štruktúra bankových úverov je uvedená v nasledujúcom prehľade:

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
Krátkodobé bankové úvery						
Intesa	EUR	0,38	31.1.2014	10 000 000	10 000 000	10 000 000
Kontokorentné účty						
VÚB (SKK)	EUR	1M Euribor+0,77	Nie je	18 840 460	18 840 460	25 656 433
VÚB	EUR	1M Euribor+0,77	Nie je	0	0	0
VÚB	GBP	1M Libor+0,77	Nie je	0	0	0
VÚB	USD	1M Libor+0,77	Nie je	9 593 316	6 956 215	6 565 052
VÚB	CZK	1M Pribor+0,77	Nie je	52 463 250	1 912 832	41 004 046
VÚB	JPY	1M Libor+0,77	Nie je	0	0	0

Kontokorentné účty	mena	prepočet na € bežné obdobie	prepočet na € predchádzajúce obdobie
VÚB	GBP	0	0
VÚB	USD	6 956 215	4 975 786
VÚB	CZK	1 912 833	1 630 314
VÚB	JPY	0	0

Kontokorentné úvery vo VÚB sú zabezpečené blanko zmenkou.

Celkový limit na čerpanie úveru vo VÚB

k 31.12.2013 46 000 000

k 31.12.2012 50 000 000

Kontokorentné účty nemajú splatnosť.

Časové rozlíšenie pasívne

Popis jednotlivých položiek časového rozlíšenia je v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:	44 146	44 146
- úroky z úverov	106	106
- poistenie pohľadávok	0	0
- služby	44 040	44 040
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	47 326	33 345
- poplatky	37 096	27 461
- úroky	10 230	5 884
SPOLU	91 472	77 491

H. VÝNOSY

Tržby

Rozpis tržieb za vlastné výkony spoločnosti z bežnej činnosti podľa segmentov, tj, podľa typov služieb:

Oblasť odbytu	Tuzemský faktoring		Exportný faktoring		Importný faktoring		Ostatné služby		Spolu	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012
SR	533 291	520 909	432 501	344 193			94 241	2 200	1 060 033	867 302
ČR			37 675	16 238	9 621	3 853	3 287	245	50 583	20 336
Iné					28 433	23 656	2 482	90 829	30 915	114 485
Spolu	533 291	520 909	470 176	360 431	38 054	27 509	100 010	93 274	1 141 531	1 002 123

Významné položky výnosov z hospodárskej a finančnej činnosti

Prehľad o výnosoch z hospodárskej činnosti a finančnej činnosti je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	60 141	39 214
- zmluvné úroky	0	3 006
- faktoring - ostatné	60 132	70
- ostatné	9	36 138
Finančné výnosy, z toho:	1 312 670	1 774 440
- úroky faktoringové	840 036	888 336
- úroky bankové	10	56
<i>Kurzové zisky, z toho:</i>	<i>460 264</i>	<i>865 010</i>
kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	200 764	98 796
<i>Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:</i>	<i>12 360</i>	<i>21 038</i>
- zisk z kúpy/predaja cudzej meny	0	162
- bonus poisťovne za poistenie pohľadávok	12 360	20 876

Čistý obrat

Čistý obrat spoločnosti na účely zistenia povinnosti overenia individuálnej účtovnej závierky audítorom [§ 19 ods. 1 písm. a) zákona o účtovníctve] je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Tržby za vlastné výrobky	0	0
Tržby z predaja služieb	1 141 531	1 002 123
Tržby za tovar	0	0
Výnosy zo zákazky	0	0
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj	0	0
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	1 372 811	1 813 654
Čistý obrat celkom	2 514 342	2 815 777

I. NÁKLADY

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

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Spotreba materiálu	2 135	3 539
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	270 636	251 828
<i>Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:</i>	<i>30 747</i>	<i>30 495</i>
náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	26 397	27 645
iné uisťovacie audítorské služby	4 350	2 850
súvisiace audítorské služby	0	0
daňové poradenstvo	0	0
ostatné neaudítorské služby	0	0
<i>Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:</i>	<i>239 889</i>	<i>221 333</i>
- opravy a udržiavanie	0	46
- náklady na reprezentáciu	10 970	4 094
- služby VUB – VUBF	88 338	88 338
- poplatky za preverenie	44 865	42 196
- softvérové služby	26 435	26 691
- služby na vymáhanie pohľadávok	1 939	2 663
- odplata za predaj produktov	23 638	33 376
- poštovné	9 517	8 673
- právne služby	3 722	3 379
- archívne služby	3 976	3 291
- náklady na školenia	2 216	860
- náklady na kancelárske potreby	0	1 924
- poplatky za zahraničný faktoring	19 053	3 045
- poradenské služby – preklady	63	1 131
- ostatné služby	5 157	1 626
Osobné náklady	2 086	2 160
Dane a poplatky	143	20
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	196 322	205 612
- odpisy pohľadávok	38 624	0
- tvorba a zúčtovanie OP	143 329	164 008
- členské poplatky	8 000	6 500
- odpisy majetku	5 665	10 706
- ostatné	704	24 398

Finančné náklady, z toho:	938 145	1 350 336
- nákladové úroky	243 545	278 831
Kurzové straty, z toho:	454 751	863 857
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	131 645	118 881
Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:	239 849	207 648
- bankové poplatky	4 688	3 859
- poistenie pohľadávok	235 018	203 516
- strata z kúpy/predaja cudzej meny	73	203
- ostatné	70	70

J. Informácie o daniach z príjmov

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

Názov položky a	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne 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:	1 104 875	x	x	1 002 282	x	x
teoretická daň	x	254 121	23	x	190 434	19
Daňovo neuznané náklady	540 183	124 242	11	1 184 480	225 051	22
Výnosy nepodliehajúce dani	-509 390	-117 160	-11	-1 268 317	-240 980	-24
Vplyv nevykázanej odloženej daňovej pohľadávky	0	0	0	0	0	0
Umorenie daňovej straty	0	0	0	0	0	0
Zmena sadzby dane	0	0	0	0	0	0
Iné	0	0	0	0	0	0
Spolu	1 135 668	261 205	24	918 445	174 505	17
Splatná daň z príjmov	x	261 205	24	x	174 505	17
Odložená daň z príjmov	x	0		x	0	
Celková daň z príjmov	x	261 205	24	x	174 505	13

Spoločnosti v r. 2013 vznikol záväzok zo splatnej dane z príjmov voči daňovému úradu za dané zdaňovacie obdobie vo výške 261 205 €. Daňová povinnosť za uvedené zdaňovacie obdobie je upravená o 376 € na sumu dane 261 580 €. Úprava dane sa týka položiek zaúčtovaných do obdobia roka 2014, ktoré časovo a vecne súvisia s rokom 2013.

K. - L. PODSÚVAHOVÉ ÚČTY, PODMIENENÉ ZÁVAZKY A AKTÍVA

Podsúvahové položky

Prehľad podsúvahových položiek:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Prenajatý majetok	0	0
Majetok v nájme (operatívny prenájom)	0	0
Majetok prijatý do úschovy	1 686 294	205 336
Pohľadávky z derivátov	0	0
Závazky z opcí derivátov	0	0
Odpísané pohľadávky	0	0
Pohľadávky z leasingu	0	0
Závazky z leasingu	0	0
Iné položky	10 284 564	4 973 144

Majetok prijatý do úschovy – jedná sa o blankozmenky a zmenky. Sú to zabezpečenia pohľadávok faktora voči klientovi.

Iné položky - ide o pohľadávky (záväzky), ktoré na spoločnosť neboli postúpené. Spoločnosť zabezpečuje správu daných pohľadávok, poskytuje administratívnu pomoc pri ich evidencii a zbiera platby od klientových odberateľov za dané pohľadávky na svojich bankových účtoch.

Spoločnosť neeviduje žiadne budúce práva a povinnosti nevykázané v súvahe.

Podmienené záväzky

Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov. Vedenie spoločnosti si nie je vedomé žiadnych okolností, v dôsledku ktorých by jej vznikol významný náklad.

N. Ekonomické vzťahy medzi účtovnou jednotkou a spriaznenými osobami

V roku 2013 a 2012 sa členom štatutárnych a dozorných orgánov a riadiacim pracovníkom neposkytli žiadne pôžičky, záruky, zálohy a iné výhody. Taktiež nevlastnia žiadne akcie spoločnosti.

Spriaznenými osobami spoločnosti v roku 2013 sú nasledovné:

- VÚB, a.s. - materská spoločnosť
- Banca Intesa Sanpaolo S.p.A. (Intesa) - materská spoločnosť
- Consumer Finance Holding, a.s. (CFH) - dcérska spoločnosť VÚB, a.s.
- Mediofactoring S.p.A. - dcérska spoločnosť Banca Intesa Sanpaolo S.p.A.

Všetky transakcie so spriaznenými osobami boli uzavreté na základe obvyklých trhových podmienok.

Spoločnosť uskutočnila v priebehu účtovného obdobia nasledovné transakcie so spriaznenými osobami (okrem transakcií s materskou účtovnou jednotkou a dcérskymi účtovnými jednotkami):

Spriaznená osoba a	Kód druhu obchodu b	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		Bežné účtovné obdobie c	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie d
Consumer Finance Holding, a.s.	03	1 540	1 795
Consumer Finance Holding, a.s.	03	369	340
Banca Intesa Sanpaolo S.p.A.	08	10 000 000	10 000 000
Banca Intesa Sanpaolo S.p.A.	08	38 528	16 183
Banca Intesa Sanpaolo S.p.A.	08	105	0
Mediofactoring S.p.A.	01	4 397	323
Mediofactoring S.p.A.	01	67	0
Mediofactoring S.p.A.	02	107	382

Spoločnosť uskutočnila v priebehu bežného a predchádzajúceho účtovného obdobia nasledujúce transakcie s materskou spoločnosťou:

Dcérska účtovná jednotka/Materská účtovná jednotka a	Kód druhu obchodu b	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		Bežné účtovné obdobie c	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie d
VÚB, a.s. – služby	01	111 976	121 714
VÚB, a.s. – nákladové úroky z úveru	08	205 017	232 648
VÚB, a.s. – bankové poplatky	01	4 688	3 859
VÚB, a.s. - výnosové úroky z bežných účtov	02	10	57
VÚB, a.s. – vklady v banke – bežné účty	11	151 284	226 563
VÚB, a.s. – prijatie kontokorentu	08	27 709 508	32 262 533
VUB, a.s. - ostatné záväzky	01	47 947	9 217

Kód druhu obchodu	Druh obchodu:
01	kúpa
02	predaj
03	poskytnutie služby
04	obchodné zastúpenie
05	licencia
06	transfer
07	know-how
08	úver, pôžička
09	výpomoc
10	záruka
11	iný obchod.

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

Dňa 31. decembra 2013 Všeobecná úverová banka, a.s. predala svoju dcérsku spoločnosť Recovery, a.s., spoločnosti VÚB Factoring, a.s. Kontrola nad spoločnosťou bola odovzdaná zároveň s registráciou tejto zmeny v Centrálnom depozitári cenných papierov dňa 2. januára 2014.

Dňa 31. januára 2014 došlo k zlúčeniu spoločností Recovery, a.s., a VÚB Factoring, a.s.

P. Zmeny vlastného imania

Prehľad o pohybe vlastného imania v priebehu účtovného obdobia je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

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	2 232 334	0	0	0	2 232 334
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely	0	0	0	0	0
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	0	0	0	0	0
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Zákonný rezervný fond	446 467	0	0	0	446 467
Nedeliteľný fond	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy a ostatné fondy	0	0	0	0	0
Nerozdelený zisk minulých rokov	1 363 407	0	0	-1 363 407	0
Neuhradená strata minulých rokov	-1 541 980	0	0	1 541 980	0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	874 080	843 670	-695 507	-178 573	843 670
Ostatné položky vlastného imania	0	0	0	0	0
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa	0	0	0	0	0
Spolu	3 374 308	843 670	-695 507	0	3 522 471

Prehľad o pohybe vlastného imania za predchádzajúce účtovné obdobie je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Položka vlastného imania	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav na konci účtovného obdobia
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	2 232 334	0	0	0	2 232 334
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely	0	0	0	0	0
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	0	0	0	0	0
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Zákonný rezervný fond	446 467	0	0	0	446 467
Nedeliteľný fond	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy a ostatné fondy	0	0	0	0	0
Nerozdelený zisk minulých rokov	1 363 407	0	0	0	1 363 407
Neuhradená strata minulých rokov	-1 541 980	0	0	0	-1 541 980
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	530 567	874 080	-530 567	0	874 080
Ostatné položky vlastného imania	0	0	0	0	0
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa	0	0	0	0	0
Spolu	3 030 795	874 080	-530 567	0	3 374 308

Q. Prehľad peňažných tokov pri použití nepriamej metódy

Označenie položky	Obsah položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Z/S	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)	1 104 875	1 002 282
A. 1.	<i>Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-), (súčet A. 1. 1. až A. 1. 13.)</i>	-454 483	-440 818
A. 1. 1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (+)	5 665	10 706
A. 1. 2.	Zostatková hodnota dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku účtovaná pri vyradení tohto majetku do nákladov na bežnú činnosť, s výnimkou jeho predaja (+)		
A. 1. 3.	Odpis opravnej položky k nadobudnutému majetku (+/-)		
A. 1. 4.	Zmena stavu dlhodobých rezerv (+/-)		
A. 1. 5.	Zmena stavu opravných položiek (+/-)	129 031	162 597
A. 1. 6.	Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	7 519	-4 560
A. 1. 7.	Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov (-)		
A. 1. 8.	Úroky účtované do nákladov (+)	243 545	278 831
A. 1. 9.	Úroky účtované do výnosov (-)	-840 243	-888 392
A. 1. 10.	Kurzový zisk vyčíslený k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje 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 (+/-)		0
A. 1. 13.	Ostatné položky nepeňažného charakteru, ktoré ovplyvňujú výsledok hospodárenia z bežnej činnosti, s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-)		
A. 2.	<i>Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu, ktorým sa na účely tohto opatrenia rozumie rozdiel medzi obežným majetkom a krátkodobými záväzkami s výnimkou položiek obežného majetku, ktoré sú súčasťou peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov, na výsledok hospodárenia z bežnej činnosti (súčet A. 2. 1. až A. 2. 4.)</i>	4 208 439	-5 229 437
A. 2. 1.	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	3 285 744	1 751 703
A. 2. 2.	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	922 695	-6 981 140
A. 2. 3.	Zmena stavu zásob (-/+)		

Označenie položky	Obsah položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
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.)	4 858 831	-4 667 973
A. 3.	Prijaté úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností (+)	840 243	901 795
A. 4.	Výdavky na zaplatené úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do finančných činností (-)	-243 545	-278 831
A. 5.	Príjmy z dividend a iných podielov na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností (+)		
A. 6.	Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do finančných činností (-)		
	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti (+/-), (súčet Z/S + A. 1. až A. 6.)	5 455 529	-4 045 009
A. 7.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností alebo finančných činností (-/+)	-272 124	-113 624
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 Z/S + A. 1. až A. 9.)	5 183 405	-4 158 633
	Peňažné toky z investičnej činnosti		
B. 1.	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku (-)	-10 016	-5 000
B. 2.	Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku (-)		
B. 3.	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 (-)		
B. 4.	Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného majetku (+)		
B. 5.	Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku (+)		0
B. 6.	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 (+)		
B. 7.	Výdavky na dlhodobé pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (-)		

Označenie položky	Obsah položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
B. 8.	Príjmy zo splácania dlhodobých pôžičiek poskytnutých účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (+)		
B. 9.	Výdavky na dlhodobé pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou tretím osobám s výnimkou dlhodobých pôžičiek poskytnutých účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (-)		
B. 10.	Príjmy zo splácania pôžičiek poskytnutých účtovnou jednotkou tretím osobám, s výnimkou pôžičiek poskytnutých účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (+)		
B. 11.	Prijaté úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (+)		
B. 12.	Príjmy z dividend a iných podielov na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (+)		
B. 13.	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. 14.	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. 15.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky, ak je ju možné začleniť do Investičných činností (-)		
B. 16.	Príjmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na investičnú činnosť (+)		
B. 17.	Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na investičnú činnosť (-)		
B. 18.	Ostatné príjmy vzťahujúce sa na investičnú činnosť (+)		
B. 19.	Ostatné výdavky vzťahujúce sa na investičnú činnosť (-)		
B.	Čisté peňažné toky z investičnej činnosti (súčet B. 1. až B. 19.)	-10 016	-5 000
	Peňažné toky z finančnej činnosti		
C. 1.	<i>Peňažné toky vo vlastnom imaní (súčet C. 1. 1. až C. 1. 8.)</i>	0	0
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 (-)		

Označenie položky	Obsah položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
C. 1. 7.	Výdavky na vyplatenie podielu na vlastnom imaní spoločníkmi účtovnej jednotky a fyzickou osobou, ktorá je účtovnou jednotkou (-)		
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. 9.)	-4 553 025	4 894 125
C. 2. 1.	Príjmy z emisie dlhových cenných papierov (+)		
C. 2. 2.	Výdavky na úhradu záväzkov z dlhových CP (-)		
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 (+)	390 264 300	385 455 143
C. 2. 6.	Výdavky na splácanie pôžičiek (-)	-394 817 325	-380 561 018
C. 2. 7.	Výdavky na úhradu záväzkov z používania majetku, ktorý je predmetom zmluvy o kúpe prenájatej veci (-)		
C. 2. 8.	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. 9.	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 (-)	-695 507	-530 567
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 (+)		

Označenie položky	Obsah položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
C. 9.	Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na finančnú činnosť (-)		
C.	Čisté peňažné toky z finančnej činnosti (súčet C. 1. až C. 9.)	-5 248 532	4 363 558
D.	Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov (+/-), (súčet A + B + C)	-75 143	199 925
E.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia (+/-)	226 575	26 650
F.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia pred zohľadnením kurzových rozdielov vyčíslených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)		
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 (+/-)	151 432	226 575

Peňažné prostriedky

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

Ekvivalenty peňažných prostriedkov

Ekvivalentami peňažných prostriedkov (angl. cash equivalents) sa rozumie krátkodobý finančný majetok zameniteľný za vopred známu sumu peňažných prostriedkov, pri ktorom nie je riziko výraznej zmeny jeho hodnoty v najbližších troch mesiacoch odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, napríklad termínované vklady na bankových účtoch, ktoré sú uložené najviac na trojmesačnú výpovednú lehotu, likvidné cenné papiere určené na obchodovanie, prioritné akcie obstarané účtovnou jednotkou, ktoré sú splatné do troch mesiacov odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.