

POZNÁMKY

individuálnej účtovnej závierky



zostavenej k 3 1 . 1 2 . 2 0 1 3

Číselné údaje sa zaraďujú vpravo, ostatné údaje sa píše zľava. Nevyplnené riadky sa ponechávajú prázdne.

Údaje sa vyplňajú paličkovým písmom (podľa tohto vzoru), písacím strojom alebo tlačiarňou, a to čiernou alebo tmavomodrou farbou.

Á Ā B Ć D Ě F G H Í J K L M N O P Q R Š T Ú V X Ý Ž 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

Daňové identifikačné číslo	Účtovná závierka	Účtovná závierka	Mesiac Rok
2 0 2 0 8 6 1 9 3 1	x riadna	x zostavená	od 0 1 2 0 1 3
IČO	mimoriadna	schválená	do 1 2 2 0 1 3
3 5 7 0 0 1 6 5	priebežná	(vyznačí sa x)	
SK NACE			od 0 1 2 0 1 2
6 6 . 2 2 . 0	v eurocentoch		do 1 2 2 0 1 2
	v celých eurách	(vyznačí sa x)	
			Bezprostredne predchádzajúce obdobie

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

S a l v e F i n a n c e , a . s .

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica

P L Y N Á R E N S K Á

PSČ

Obec

8 2 4 6 0 B r a t i s l a v a

Číslo telefónu

Číslo faxu

0 2 / 2 0 6 6 4 4 0 0 0 /

E-mailová adresa

Zostavené dňa:

2 8 . 0 3 . 2 0 1 4

Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva:

Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky:

Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo fyzickej osoby, ktorá je účtovnou jednotkou:

Schválené dňa:

. . 2 0

Záznamy daňového úradu

Miesto pre evidenčné číslo

Odtlačok prezentačnej pečiatky daňového úradu

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

A a) Obchodné meno účtovnej jednotky: Salve Finance, a. s.
 Sídlo: Plynárenská 7/A, 824 60 Bratislava
 Dátum založenia: 10.09.1996
 Dátum vzniku: 08.10.1996

A b) Opis hospodárskej činnosti účtovnej jednotky:

- kúpa tovaru za účelom jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod),
- kúpa tovaru za účelom jeho predaja iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod),
- sprostredkovateľská činnosť,
- poradenská a konzultačná činnosť v oblasti obchodu, služieb a reklamy,
- nakladanie s výsledkami tvorivej činnosti so súhlasom autora,
- reklamná, propagačná činnosť a výstavníctvo,
- organizovanie kultúrnych, kultúrno-spoločenských a umeleckých podujatí,
- prieskum trhu,
- obstarávanie služieb spojených so správou nehnuteľností a majetku,
- prenájom dopravných prostriedkov,
- prenájom strojov, prístrojov, zariadení a výpočtovej techniky,
- organizovanie školení, seminárov a kurzov,
- vytváranie a rozširovanie neperiodických publikácií a audiokaziet v rozsahu voľnej živnosti,
- služby verejných nosičov a poslov,
- poskytovanie poštových služieb,
- kuriérske služby,
- vykonávanie mimoškolskej vzdelávacej činnosti,
- prenájom nehnuteľností spojený s poskytovaním iných než základných služieb spojených s prenájomom
- činnosť samostatného finančného agenda v sektore: 1.postenia alebo zaistenia, 2. prijímania vkladov a 3. poskytovania úverov alebo sprostredkovateľských úverov

A. c) Priemerný počet zamestnancov počas účtovného obdobia:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	12	13
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	10	14
Počet vedúcich zamestnancov	3	3

A. d) Podniky, v ktorých je podnik neobmedzene ručiacim spoločníkom

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

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

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

A. f) Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce obdobie: 07.06.2013

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

Spoločnosť sa nezahrňuje do konsolidovanej účtovnej závierky žiadnej spoločnosti.

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:

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:

C.c) Obchodné meno a sídlo konsolidujúcej účtovnej jednotky, v ktorej je možné tieto konsolidované účtovné závierky získať:

Adresa registračného súdu, ktorý vedie obchodný register, v ktorom sa uložia tieto konsolidované účtovné závierky:

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

Spoločnosť uplatňuje účtovné princípy a postupy účtovania v súlade so zákonom č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov a v súlade s príslušným opatrením MF SR č. 4455/2003-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní, označovaní a obsahovom vymedzení položiek individuálnej účtovnej závierky a rozsahu údajov určených z individuálnej účtovnej závierky na zverejnenie pre podnikateľov účtujúcych v sústave podvojného účtovníctva v znení neskorších predpisov a v súlade s príslušným opatrením MF SR č. 23054/2002-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove pre podnikateľov účtujúcych v sústave podvojného účtovníctva v znení neskorších predpisov.

Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady Spoločnosť aplikovala konzistentne s predchádzajúcim účtovným obdobím.

Účtovná závierka Spoločnosti bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania jej činnosti v súlade so zákonom o účtovníctve platným v Slovenskej republike a nadväzujúcimi postupmi účtovania

Účtovníctvo sa vedie v peňažných jednotkách slovenskej meny, t. j. v eurách.

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

Spoločnosť vykazuje náklady a výnosy časovo rozlíšené do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia, bez ohľadu na to, kedy prichádza k ich peňažnej úhrade.

Tržby za vlastné výkony a tovar neobsahujú daň z pridanej hodnoty. Sú tiež znížené o zľavy a zrážky (rabaty, bonusy, skontá, dobropisy a pod.) bez ohľadu na to, či zákazník mal vopred na zľavu nárok, alebo či ide o dodatočne uznanú zľavu.

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**

Spoločnosť nekúpila v roku 2013 dlhodobý nehmotný majetok. Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

E. c) (2.) Dlhodobý nehmotný majetok obstaraný vlastnou činnosťou

Spoločnosť neobstarala v roku 2013 dlhodobý nehmotný majetok vlastnou činnosťou. Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

E. c) (3.) Dlhodobý nehmotný majetok obstaraný iným spôsobom

Spoločnosť neobstarala v roku 2013 dlhodobý nehmotný majetok iným spôsobom. Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

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

Spoločnosť nekúpila v roku 2013 dlhodobý hmotný majetok. Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

E. c) (5.) Dlhodobý hmotný majetok obstaraný vlastnou činnosťou

Spoločnosť neobstarala v roku 2013 dlhodobý hmotný majetok vlastnou činnosťou. Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

E. c) (6.) Dlhodobý hmotný majetok obstaraný iným spôsobom

Spoločnosť neobstarala v roku 2013 dlhodobý hmotný majetok iným spôsobom. Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

E. c) (7.) Dlhodobý finančný majetok

Cenné papiere a podiely sa oceňujú pri nadobudnutí obstarávacími cenami, t.j. vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa cenné papiere a podiely oceňujú menovitou hodnotou, resp. metódou vlastného imania.

Podnik v bežnom roku vlastnil cenné papiere

Podiely na základnom imaní spoločností, cenné papiere a deriváty oceňoval:

- ☒ obstarávacou cenou pri nákupe a predaji
☐ pri nákupe obstarávacou cenou a pri predaji váženým aritmetickým priemerom (pri rovnakom druhu, rovnakom emitentovi, rovnakej mene)
☐ metódou FIFO (pri rovnakom druhu, rovnakom emitentovi a rovnakej mene)
☐ inak:

E. c) (8.1.) Zásoby obstarané kúpou

Spoločnosť účtuje o zásobách spôsobom A tak, ako to definujú postupy účtovania.

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) (8.2.) Zásoby obstarané kúpou

Zásoby nakupované sa oceňujú obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu, za ktorú sa majetok obstaral a náklady súvisiace s obstaraním (grafické práce, clo, prepravu, poistné, provízie, a pod.) znížené o zľavy z ceny. Zľava z ceny poskytnutá k už predaným alebo spotrebovaným zásobám sa účtuje ako zníženie nákladov na predané alebo spotrebované zásoby.

Nakupované zásoby oceňoval podnik obstarávacou cenou v zložení:

- ☒ Obstarávacía cena vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním v zložení:
☐ dopravné ☐ provízie ☐ poistné ☐ clo
☒ iné grafické práce

Náklady súvisiace s obstaraním zásob

- ☒ pri prijíme na sklad sa rozpočítavali s cenou obstarania na technickú jednotku obstaranej zásoby
☐ inak

Pri vyskladení zásob sa používal

- ☐ vážený aritmetický priemer z obstarávacích cien, aktualizovaný mesačne
☒ metóda FIFO (prvá cena na ocenenie prírastku zásob sa použila ako prvá cena na ocenenie úbytku zásob)
☐ iný spôsob:

E. c) (9.) Zásoby vytvorené vlastnou činnosťou

Spoločnosť netvorila zásoby vytvorené vlastnou činnosťou. Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

E. c) (10.) Zásoby obstarané iným spôsobom

Spoločnosť neobstarala zásoby iným spôsobom. Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

E. c) (11.) Zákazková výroba

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

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, t.j. vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním). Opravná položka sa vytvára k pochybným a nedobytným pohľadávkam, kde existuje riziko nevykázateľnosti pohľadávok.

Ak je zostatková doba splatnosti pohľadávky dlhšia než jeden rok, vytvára sa opravná položka, ktorá predstavuje rozdiel medzi menovitou a súčasnou hodnotou pohľadávky. Súčasná hodnota pohľadávky sa počíta ako súčet súčinnov budúcich peňažných príjmov a príslušných diskontných faktorov. Opravná položka sa tvoria na základe zásady opatrnosti, ak je opodstatnené predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Opravná položka sa účtuje v sume opodstatneného predpokladu zníženia hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve.

E. c) (13.) Krátkodobý finančný majetok

Krátkodobý finančný majetok oceňoval podnik:

Cenné papiere a podiely sa oceňujú pri nadobudnutí obstarávacími cenami, t.j. vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa cenné papiere a podiely oceňujú menovitou hodnotou, resp. metódou vlastného imania.

Finančné účty tvorí peňažná hotovosť a zostatky na bankových účtoch. Spoločnosť má otvorené bežné účty v mene EUR, ktoré slúžia pre prevádzkové účely Spoločnosti a bežné účty v mene EUR, určené na prijímanie provízií. Peňažné prostriedky a ceny 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 oceňujú menovitou hodnotou a sú vykázané vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

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

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

Rezervy

Rezerva je záväzok predstavujúci existujúcu povinnosť Spoločnosti, ktorá vznikla z minulých udalostí a je pravdepodobné, že v budúcnosti zníži jej ekonomické úžitky. Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou a oceňujú sa odhadom v sume potrebnej na splnenie existujúcej povinnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Rezerva sa tvorí v prospech účtu toho druhu záväzku, ktorého je odhadom a súvzťažne na ľarchu účtu nákladov, na ktorý by sa súvzťažne účtoval záväzok, ktorého je rezerva odhadom. Zrušenie rezervy sa účtuje opačným zápisom.

Spoločnosť vytvorila rezervy najmä na nevyčerpanú dovolenku zamestnancov vrátane odvodov do inštitúcií sociálneho zabezpečenia a zdravotných poisťovní, rezervu na overenie účtovnej závierky auditorom, rezervu na zverejnenie účtovnej závierky a rezervu na služby spojené s nájmom v Salve Business Centrách v Žiline a v Banskej Bystrici za rok 2013.

Závazky

Závazky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Závazky 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.

Spoločnosť pre účely účtovania dlhodobých záväzkov použila účet 479.

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

Časové rozlíšenie na strane pasív oceňoval podnik:

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

E. c) (17.) Deriváty

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

E. c) (18.) Majetok a záväzky zabezpečené derivátmi

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

E. c) (19.) Prenajatý majetok obstaraný na základe zmluvy o kúpe prenajatej veci

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

E. c) (20.) Majetok obstaraný v privatizácii

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

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

Daň z príjmov sa účtuje do nákladov Spoločnosti v období vzniku daňovej povinnosti a v priloženom výkaze ziskov a strát Spoločnosti je vypočítaná zo základu vyplývajúceho z hospodárskeho výsledku pred zdanením, ktorý bol upravený o prípočítateľné a odpočítateľné položky z titulu trvalých a dočasných úprav daňového základu a umorenia straty.

Odložená daň z príjmu

Odložená daň z príjmu vyplýva z:

- a) rozdielov medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou,
- b) možností umorovať daňovú stratu v budúcnosti, pod ktorou sa rozumie možnosť odpočítať daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
- c) možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky do budúcich období.

Odložená daňová pohľadávka sa účtuje iba do takej výšky, do akej je pravdepodobné, že bude možné dočasné rozdiely vyrovnať voči budúcemu základu dane.

Pri výpočte odloženej dane sa použije sadzba dane z príjmov, o ktorej sa predpokladá, že bude platiť v čase vyrovňania odloženej dane.

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

Daň z príjmov splatná a odložená sa oceňuje v menovitej hodnote.

E. d) Spôsob zostavenia odpisového plánu dlhodobého majetku

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

Dlhodobý nehmotný a dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu, za ktorú sa majetok obstaral a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, montáž, poisťné a pod.). Súčasťou obstarávacej ceny od 1. januára 2003 nie sú úroky z cudzích zdrojov ani realizované kurzové rozdiely, ktoré vznikli do momentu uvedenia dlhodobého majetku do používania. Metóda odpisovania sa používa lineárna.

Dlhodobý nehmotný majetok sa odpisuje podľa odpisového plánu, ktorý bol zostavený na základe predpokladanej doby jeho používania zodpovedajúcej spotrebe budúcich ekonomických úžitkov z majetku. Odpisovať sa začína v mesiaci, v ktorom bol majetok uvedený do používania. Nehmotný majetok, ktorého obstarávacia cena (resp. vlastné náklady) neprevyší 2 400 EUR, sa odpisuje jednorázovo pri uvedení do používania.

Dlhodobý hmotný majetok sa odpisuje podľa odpisového plánu, ktorý bol zostavený na základe predpokladanej doby jeho používania zodpovedajúcej spotrebe budúcich ekonomických úžitkov z majetku. Odpisovať sa začína v mesiaci, v ktorom bol majetok uvedený do používania. Hmotný majetok, ktorého obstarávacia cena (resp. vlastné náklady) neprevyší 1 700 EUR, ale jeho doba použitia je dlhšia ako jeden rok, sa odpisuje jednorázovo do nákladov pri uvedení do používania.

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
--------------	------------------	----------------	-----------------

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.**
- ☐ 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 vyčísľovaní daňových odpisov. **Odpisové sadzby pre účtovné a daňové odpisy podnikateľa sa rovnajú.**
- ☒ Ročný účtovný odpis sa odlišuje od daňového podľa počtu mesiacov od zaraďenia do konca roka.
- ☐ Ročný účtovný odpis sa rovná ročnému daňovému odpisu.

E. e) Dotácie poskytnuté na obstaranie majetku:

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

E. f) Oprava významných chýb minulých účtovných období účtovaných v bežnom účtovnom období

Chyba v účtovaní v r. 2012 u dlhodobého hmotného majetku

Pri automatickom zaúčtovaní v systéme sa pri vyradení majetku u osobného auta Škoda Octavia BA499 SP zaúčtoval okrem predkontácie 082 003/022 003 vo výške 5 824,27 € aj účtovný zápis 541 001/082 003 vo výške 5 824,27 €, ktorý bol neopodstatnený. Osobné vozidlo bolo v čase vyradenia už odpísané a preto bol tento zápis nezmyselný. Tým pádom sa nesprávnym zaúčtovaním v účtovnom období 2012 navýšili náklady (541 001) ako aj prírástky v oprávkach (082 003) vo výške 5 824,27 €. V roku 2013 sa chyba opravila účtovným zápisom 082 003/428 001, čím sa znížil nárok na uplatnenie daňovej straty z minulých rokov o sumu 5 824,27 €.

Popis významnej chyby	Vplyv na nerozdelený zisk minulých rokov	Vplyv na neuhradenú stratu minulých rokov
chyba v účtovaní v r. 2012 DHM-Škoda Octavia	5 824	-5 824

E. f) Oprava nevýznamných chýb minulých účtovných období účtovaných v bežnom účtovnom období

Započítanie dluhu voči províziám MetLife Amslico za 12/2012

Poistovňa MetLife Amslico v októbri 2013 objasnila, prečo nebola identická suma úhrady s predpisom provízií za 12/2012. V polovici 11/2012 bola vyplatená zálohová provízia zo strany poisťovne vo výške 1 775,46 € a na konci 11/2012 vygenerovala celkovú províziu vo výške 1 366,52 €, z čoho vznikol dlh vo výške 408,94 €. Uvedenú dlžnú sumu započítali voči províziám vygenerovaných za 12/2012 a vyplátili províziu zníženú o dlžnú čiastku vo výške 1 201,54 €. Vzhľadom k tomu, že dlh v sume 408,94 € nebol zachytený formou dobropisu ale zápočtu, ktorý sme v roku 2012 nemali účtovne podchytený, zaúčtovali sme uvedenú výšku ako opravu VH minulých období zápisom 428 001/311 004. Suma 408,94 € je v daňovom priznaní za rok 2013 položkou znižujúcou výsledok hospodárenia (t.j. odpočítateľnou položkou).

Účtovanie úrokov z pôžičky Nadácia Salve 9-12/12

Nadácia Salve poskytla ešte v roku 2012 pôžičku Salve Finance, a.s.. Vzhľadom k tomu, že Nadácia Salve nemôže účtovať o úrokoch z dôvodu, že nemá pridelené daňové identifikačné číslo a bola zriadená za účelom verejnoprospešného účelu, o úrokoch neúčtovala, no rozdiel od spoločnosti Salve Finance, a.s., ktorá účtovala o úrokoch z pôžičky vo výške 52,44 €. Uvedenú skutočnosť sme zistili v priebehu roku 2013 a z uvedeného dôvodu sme sa rozhodli neopodstatnenú výšku úrokov z pôžičky vo výške 52,44 € preúčtovať ako opravu VH z minulých období zápisom 361 102/428 001. Suma 52,44 € je v daňovom priznaní za rok 2013 položkou zvyšujúcou výsledok hospodárenia (t.j. pripočítateľnou položkou).

Popis nevýznamnej chyby	Vplyv na výsledok hospodárenia v BO
započítanie dluhu voči províziám MetLife Amslico za 12/2012	-409
účtovanie úrokov z pôžičky Nadácia Salve 9-12/12	53

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**

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

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

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

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. c) Dlhodobý nehmotný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo**

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

F. c) Dlhodobý nehmotný majetok, pri ktorom má účtovná jednotka obmedzené právo s ním nakladať

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

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	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			52 961						52 961
Prírastky									
Úbytky			32 571						32 571
Presuny (+/-)									
Stav na konci účtovného obdobia			20 390						20 390
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia			26 190						26 190
Prírastky			20 720						20 720
Úbytky			32 571						32 571
Presuny (+/-)			-5 824						-5 824
Stav na konci účtovného obdobia			8 515						8 515
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia									
Prírastky									
Úbytky									
Presuny (+/-)									
Stav na konci účtovného obdobia									
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia			26 771						26 771
Stav na konci účtovného obdobia			11 875						11 875

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			39 786						39 786
Prírastky							19 000		19 000
Úbytky			5 825						5 825
Presuny (+/-)			19 000				-19 000		
Stav na konci účtovného obdobia			52 961						52 961
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia			19 393						19 393
Prírastky			12 622						12 622
Úbytky			5 825						5 825
Presuny (+/-)									
Stav na konci účtovného obdobia			26 190						26 190
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia									
Prírastky									
Úbytky									
Presuny (+/-)									
Stav na konci účtovného obdobia									
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia			20 393						20 393
Stav na konci účtovného obdobia			26 771						26 771

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

Na základe Zmluvy o zabezpečovanom prevode vlastníckeho práva č. LZB/12/00318 zo dňa 6. novembra 2012 v zmysle Úverovej zmluvy č. LZB/12/00318 zo dňa 6. novembra 2012, uzatvorenou medzi Salve Finance, a. s. a VB Leasing SK spol. s r.o., je predmetom zabezpečenia poskytnutého úveru vo výške 10 000,00 € osobný automobil Opel Insignia Sports Tourer 2,0 D s ŠPZ BL801CG v obstarávacej cene 19 000,00 €.

Dlhodobý hmotný majetok	Hodnota za bežné účtovné obdobie
Dlhodobý hmotný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo	19 000

F. c) Dlhodobý hmotný majetok, pri ktorom má účtovná jednotka obmedzené právo s ním nakladať

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

F. b) Spôsob a výška poistenia dlhodobého majetku

Poistený majetok	Poistná suma	Platnosť zmluvy od-do
Generali SI poisťovňa-os auto Opel Insignia BL801CG- havarijné poistenie AUTO ŽOLIK	37 745	od 25.07.2012
Generali SI poisťovňa-os auto Opel Insignia BL801CG - povinné zmluvné poistenie-škody na zdraví	5 000 000	Jeden rok
Generali SI poisťovňa-os auto Opel Insignia BL801CG - povinné zmluvné poistenie-vecné škody	1 000 000	Jeden rok

F. d) Prehľad o dlhodobom nehm. a hm. majetku, pri ktorom vlastnícke práva nadobudol veriteľ zmluvou o zabezpečovanom prevode práva alebo ktorý užíva účtovná jednotka na základe zmluvy o výpožičke

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

F. e) Prehľad o dlhodobom nehnuteľnom majetku, pri ktorom nebolo vlastnícke právo zapísané vkladom do katastra nehnuteľností ku dňu zostavenia účtovnej závierky a táto ho užíva

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

F. f) Charakteristika Goodwillu

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

F. g) Prehľad o položkách účtovaných na účte 097 - opravná položka k nadobud. majetku

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

F. h) Prehľad o výskumnej a vývojovej činnosti v bežnom období

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

F. i) Štruktúra dlhodobého finančného majetku podľa položiek súvahy

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

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

Pohyb obstarávacích cien, pohyb opravných položiek - bežné účtovné obdobie

Dlhodobý finančný majetok	Bežné 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			5 299	1 528 600	134 376				1 668 275
Prírastky			375	1 235 267	21 655				1 257 297
Úbytky			375	353 768	24 366				378 509
Presuny (+/-)				-2 410 099	-131 665				-2 541 764
Stav na konci účtovného obdobia			5 299						5 299
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia					39 970				39 970
Prírastky									
Úbytky									
Presuny (+/-)					-39 970				-39 970
Stav na konci účtovného obdobia									
Účtovná hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia			5 299	1 528 600	94 406				1 628 305
Stav na konci účtovného obdobia			5 299						5 299

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								Spolu
	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	
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia			10 812	880 000	102 362	68 582			1 061 756
Prírastky			402	822 000	20 000		5 006		847 408
Úbytky			10 921	173 400	56 568				240 889
Presuny (+/-)			5 006		68 582	-68 582	-5 006		
Stav na konci účtovného obdobia			5 299	1 528 600	134 376				1 668 275
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia						39 970			39 970
Prírastky					39 970				39 970
Úbytky						39 970			39 970
Presuny (+/-)									
Stav na konci účtovného obdobia					39 970				39 970
Účtovná hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia			10 812	880 000	102 362	28 612			1 021 786
Stav na konci účtovného obdobia			5 299	1 528 600	94 406				1 628 305

F. l) 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)	-1 623 006	606 519
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		
3. Ostatné dlhodobé cenné papiere a podiely (063, 065) - 096A		-5 513
4. Pôžičky účtovnej jednotky v konsolidovanom celku (066A) - 096A	-1 528 600	648 600
5. Ostatný dlhodobý finančný majetok (067A, 069, 06XA) - 096A	-94 406	-7 956
6. Pôžičky s dobou splatnosti najviac jeden rok (066A, 067A, 06XA) - 096A		-28 612
7. Obstarávaný dlhodobý finančný majetok (043) - 096A		
8. Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok (053) - 095A		

F. l) Zmeny v jednotlivých zložkách dlhodobého finančného majetku – Informácie o dlhodobých cenných papieroch držaných do splatnosti

Informácie o dlhových cenných papieroch držaných do splatnosti

Dlhové CP držané do splatnosti	Druh CP	Stav na začiatku účtovného obdobia	Zvýšenie hodnoty	Zníženie hodnoty	Vyraďenie dlhového CP z účtovníctva v účtovnom období	Stav na konci účtovného obdobia
a	b	c	d	e	f	f
Do splatnosti viac ako päť rokov						
Do splatnosti viac ako tri roky a najviac päť rokov vrátane						
Do splatnosti viac ako jeden rok a najviac tri roky vrátane	dlhopis	5 299	375	375		5 299
Do splatnosti do jedného roka vrátane						
Dlhové CP držané do splatnosti spolu	X	5 299	375	375		5 299

F. I) Zmeny v jednotlivých zložkách dlhodobého finančného majetku – Informácie o poskytnutých dlhodobých pôžičkách

Z dôvodu prehodnotenia účtovania poskytnutých dlhodobých pôžičiek sa k 31.12.2013 preúčtovali konečné zostatky v celkovej výške 2 541 764 € z účtu ÚS 066-Pôžičky účtovnej jednotky v konsolidovanom celku vo výške 2 410 099 € na účet ÚS 351-Pohľadávky v rámci konsolidovaného celku a z účtov ÚS 067-Ostatný dlhodobý finančný majetok vo výške 131 665 € na účty ÚS 315-Ostatné pohľadávky.

Informácie o poskytnutých dlhodobých pôžičkách

Dlhodobé pôžičky	Stav na začiatku účtovného obdobia	Zvýšenie hodnoty	Zníženie hodnoty	Vyradenie pôžičky z účtovníctva v účtovnom období	Stav na konci účtovného obdobia
a	b	c	d	e	f
Do splatnosti viac ako päť rokov					
Do splatnosti viac ako tri roky a najviac päť rokov vrátane					
Do splatnosti viac ako jeden rok a najviac tri roky vrátane	1 662 976	1 256 922	378 134	2 541 764	
Do splatnosti do jedného roka vrátane					
Dlhodobé pôžičky spolu	1 662 976	1 256 922	378 134	2 541 764	0

F. m) Prehľad o dlhod. finanč. majetku, na ktorý je zriadené záložné právo

Na základe Zmluvy o zriadení záložného práva k pohľadávkam č. 016/12/280380/C/001 zo dňa 23. novembra 2012, v zmysle Úverovej zmluvy č. 016/12/280380 zo dňa 23. novembra 2012, uzatvorenej medzi Salve Finance, a. s. a Poštovou bankou, a. s., boli predmetom zabezpečenia záložného práva poskytnutého úveru vo výške 500 000,00 € ostatné pôžičky v rámci dlhodobého finančného majetku v celkovej výške 135 532,27 € a pôžičky účtovnej jednotky v konsolidovanom celku vo výške 1 298 800,00 €. Poskytnutý úver bol dňa 11. júna 2013 splatený z bankového účtu č. 20528128/6500, vedeného v Poštovej banke.

Dlhodobý finančný majetok	Hodnota za bežné účtovné obdobie
Dlhodobý finančný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo	

F. m) Prehľad o dlhod. finanč. majetku, pri ktorom má účtovná jednotka obmedzené právo s ním nakladať

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

F. n) Ocenenie dlhod. finanč. majetku ku dňu zostavenia účt. závierky

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

F. o) Tabuľka č.1 - Opravné položky k zásobám podľa položiek súvahy

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

F. o) Tabuľka č.2 - Informácie k nehnuteľnosti na predaj

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

F. p) Prehľad o zásobách, na ktoré je zriadené záložné právo

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

F. p) Prehľad o zásobách, pri ktorých má účtovná jednotka obmedzené právo s nimi nakladať

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

F. q1) a,b,c) Prehľad o zákazkovej výrobe a zákazkovej výstavbe nehnuteľnosti určenej na predaj

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

F. q1) d) Prehľad o zákazkovej výrobe a zákazkovej výstavbe nehnuteľnosti určenej na predaj

F. q2) Prehľad o zákazkovej výrobe a zákazkovej výstavbe nehnuteľnosti určenej na predaj

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

F. q2) Zákazková výroba – Tabuľka 1

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

F. q2) Zákazková výroba – Tabuľka 2

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

F. q2) Zákazková výstavba nehnuteľnosti – Tabuľka 3

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

F. q2) Zákazková výstavba nehnuteľnosti – Tabuľka 4

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

F. r) Opravné položky k pohľadávkam podľa súvahových položiek

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)			32 119		32 119	
B.II.1. Pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A)			32 119		32 119	
2. Čistá hodnota zákazky (316A)						
3. Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke						
4. Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku (351A) - 391A						
5. Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 356A)						
6. Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 373A, 374A, 375A, 376A, 378A)						
7. Odložená daňová pohľadávka (481A)						
B.III. Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 047 až 054)			74 751	138 187	64 109	148 829
B.III.1. Pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A)			60 725	138 187	50 083	148 829
2. Čistá hodnota zákazky (316A)						
3. Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke						
4. Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku (351A) - 391A			14 026		14 026	
5. Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 356A)						
6. Sociálne poistenie (336) - 391A						
7. Daňové pohľadávky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347) - 391A						
8. Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 373A, 374A, 375A, 376A, 378A)						

F. r) Informácie o vývoji opravnej položky k pohľadávkam

Tvorba opravných položiek (OP) v riadku Pohľadávky z obchodného styku v celkovom súčte 106 068 € pozostáva z tvorby OP k odberateľským faktúram (391 001) v sume 1 175 €, z tvorby OP k pohľadávkam voči spolupracovníkom - záporné provízie (391 004) vo výške 47 831 € a z tvorby OP k pôžičke L.M. (391 002) vo výške 3 066 €.

Súčastou celkovej tvorby OP je suma 39 970 €, ktorá sa preúčtovala z účtu 096 001- OP k pôžičkám spolupracovníkom na účet 391 002-OP k pôžičke L.M. a suma vo výške 14 026 € OP-pôžičky spolupracovníkom (391 003), ktorá sa presunula z riadku Ostatné pohľadávky v rámci konsol.celku do riadku Pohľadávky z obchodného styku. Uvedené zmeny vyplývajú zo zmeny metodiky účtovania pôžičiek ÚS 066-Pôžičky účtovnej jednotky v konsolidovanom celku a 067-Ostatný dlhodobý finančný majetok.

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	92 844	106 068	50 083		148 829
Pohľadávky voči DÚJ a MÚJ					
Ostatné pohľadávky v rámci konsol. celku	14 026			14 026	
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu					
Iné pohľadávky					
Pohľadávky spolu	106 870	106 068	50 083	14 026	148 829

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			
Pohľadávky voči DÚJ a MÚJ			
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku			
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu			
Iné pohľadávky			
Dlhodobé pohľadávky spolu			
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	591 698	103 912	695 610
Pohľadávky voči DÚJ a MÚJ			
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	3 980 861		3 980 861
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	13 301		13 301
Sociálne poistenie			
Daňové pohľadávky a dotácie			
Iné pohľadávky	652		652
Krátkodobé pohľadávky spolu	4 586 512	103 912	4 690 424

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

Na základe Zmluvy o zriadení záložného práva k pohľadávkam č. 016/12/280380/C/001 zo dňa 23. novembra 2012, v zmysle Úverovej zmluvy č. 016/12/280380 zo dňa 23. novembra 2012, uzatvorenej medzi Salve Finance, a. s. a Poštovou bankou, a. s., boli predmetom zabezpečenia záložného práva poskytnutého úveru vo výške 500 000,00 € pohľadávky v celkovej výške 2 600 279,51 €. Poskytnutý úver bol dňa 11. júna 2013 splatený z bankového účtu č. 20528128/6500, vedeného v Poštovej banke.

Na základe Zmluvy o úvere č. 016/13/280380, uzatvorenej dňa 5. júna 2013 medzi Salve Finance, a. s. a Poštovou bankou, a. s., bol poskytnutý kontokorentný úver vo výške 2 000 000,00 EUR na účte č. 20528128/6500, vedeného v Poštovej banke, s dátumom splatnosti 6. júna 2014. Úver je zabezpečený Zmluvami o zriadení záložného práva k pohľadávkam (všetky súčasne ako aj akékoľvek budúce pohľadávky), Dohodami o vydaní a vyplnení biankozmenky a Dohodou o prístupní k záväzku.

Pohľadávka	Forma zabezpečenia	Hodnota
------------	--------------------	---------

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

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

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

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

F. v) Odložená daňová pohľadávka

Spoločnosť neúčtuje o odloženej daňovej pohľadávke. Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

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

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pokladnica, ceniny	1 242	9 543
Bežné účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky	14 746	5 105
Vkladové účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky termínované		
Peniaze na ceste		
Spolu	15 988	14 648

F. w) Významné položky krátkodobého finančného majetku - Tabuľka č.2

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

F. x) Opravné položky ku krátkodobému finančnému majetku

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

F. x) Opravné položky ku krát. fin. majetku – Ostat. realiz. CP, Obstarávanie KFM

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

F. y) Krátkodobý finančný majetok, ku ktorému sa zriadilo záložné právo

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

F. y) Krátkodobý finančný majetok, pri ktorom má účtovná jednotka obmedzené právo s ním nakladať

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

F. za) Ocenenie krátkodobého finanč. majetku ku dňu zostavenia účt. závierky

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

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:		
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	9 115	25 339
prenájom priestorov a skladu 1.Q 2014 (EFIT)	7 837	24 378
literatúra		4
poistenie-profesijná zodpovednosť (Generali poisťovňa)	622	622
povinné zmluvné poistenie BA499SP		181
povinné zmluvné a havarijné poistenie BL801CG (Generali)	149	149
registračné poplatky za domény Salve Finance, a.s. (EFIT, SG)	180	1
poistenie zodpovednosti za škodu (EFIT)	4	4
telefónne poplatky 01/14 (Orange)	234	
inzercia (Profesia)	89	
Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:		
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:		

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

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

G. Informácie k údajom vykázaným na strane pasív súvahy**G. a)**

G. a) 1,2,4,6) Údaje o vlastnom imaní

Vlastníkom 250 ks kmeňových, listinných akcií je spoločnosť Salve Group, a.s.

Vlastníkmi 50 000 ks prioritných, listinných akcií sú akcionári, ktorých prehľad sa zhoduje s evidenciou v CD CP. Vlastníci prioritných akcií majú hlasovacie právo len v prípade nevyplatenia dividend.

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

Spoločník, akcionár	Výška podielu na základnom imaní		Podiel na hlasovacích právach v %
	absolútne	v %	
Bajžíková Emília	819	0,27	0,27
Bugiš Alexander	171	0,06	0,06
Buranský František Ing.	324	0,11	0,11
Butala Juraj	688	0,23	0,23
Heribanová (Buzogánová) Klaudia Ing.	56	0,02	0,02
Czeneová Irena	126	0,04	0,04
Červená Jana	398	0,13	0,13
Čorba Anton Ing.	189	0,06	0,06
Duvač Igor Mgr.	126	0,04	0,04
Dvorská Mária	398	0,13	0,13
Fábry Ladislav	1 449	0,48	0,48
Gerberyová	126	0,04	0,04
Gjabel Peter Ing.	1450	0,48	0,48
Hankociová Mária Ing.	206	0,07	0,07
Horváthová Dáša	63	0,02	0,02
Hošťák Andrej Mgr.	818	0,27	0,27
Hredzák Marek	206	0,07	0,07
Hrínda Stanislav Ing.	210	0,07	0,07
Kobulnická Sylvia	210	0,07	0,07
Kozový Vladimír	399	0,13	0,13
Kykloš Miroslav Ing.	877	0,29	0,29
Olejár Ľudovít	210	0,07	0,07
Ondrejkoč Peter	63	0,02	0,02
Pavlík Roman Bc.	208	0,07	0,07
Závodská Anna	315	0,11	0,11
Žilková Mária	818	0,27	0,27
Salve Group, a.s.	39 077	12,96	12,96
Spolu	50 000	16,58	16,58

Popis základného imania, výška upísaného imania nezapísaného v OR:

Text	Suma	
	BO	PO
Základné imanie celkom	99 500	99 500
Počet akcií (a.s.) - kmeňové, listinné, predstavujú 83,42% podiel na ZI	250	250
Nominálna hodnota 1 akcie (a.s.) - kmeňové, listinné	332	332
Počet akcií (a.s.) - prioritné, listinné, predstavujú 16,58 % podiel na ZI	50 000	50 000
Nominálna hodnota 1 akcie (a.s.) - prioritné, listinné, 0,33 € / 1 akcia		
Hodnota podielov podľa spoločníkov (obchodná spoločnosť)		
Zisk na akciu alebo na podiel na základnom imaní		
Hodnota upísaného vlastného imania		
Hodnota splateného základného imania	99 500	99 500
Hodnota vlastných akcií vlastnená účtovnou jednotkou alebo ňou		
ovládanými osobami, v ktorých má účt. jednotka podstatný vplyv		

G. a) 3) (1) Rozdelenie účtovného zisku alebo straty z predch. roka

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

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

Valné zhromaždenie schválilo dňa 07.06.2013 riadnu individuálnu účtovnú závierku spoločnosti zostavenú k 31.12.2012 za účtovné obdobie 2012, na ktorom sa rozhodlo, že účtovná strata vo výške 29 694,57 EUR bude započítaná s nerozdelným ziskom z minulých rokov.

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	29 695
Vysporiadanie účtovnej straty	Bežné účtovné obdobie
Zo zákonného rezervného fondu	
Zo štatutárnych a ostatných fondov	
Z nerozdelného zisku minulých rokov	29 695
Úhrada straty spoločníkmi	
Prevod do neuhradenej straty minulých rokov	
Iné	
Spolu	29 695

G. a) 5) Prehľad o zisku a strate, ktorá nebola účt. ako náklad/výnos, ale priamo na účty vlast. imania

Text	Suma	
	BO	PO
Zmeny reálnej hodnoty majetku		
Zmeny hodnoty majetku pri použití metódy vlastného imania		
Iné prípady:		
Presuny na účte 428 001-Nerozdelený zisk minulých rokov		
428 001-oprava VH-účtovanie vyradenia auta BA499SP	5 824	
428 001-oprava VH-započítanie dihu z provízie 12/12 od provider-a	-409	
428 001-oprava VH-úroky z pôžičky 9-12/12 Nadácia Salve	53	
Spolu	5 468	

G. b) Tvorba a čerpanie rezerv v bežnom roku

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

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
REZERVY	209 613	27 557	33 418		203 752
Dlhodobé rezervy, z toho:	30 000				30 000
rezerva Slovdan	30 000				30 000
Krátkodobé rezervy, z toho:	179 613	27 557	33 418		173 752
KRÁTKODOBÉ REZERVY ZÁKONNÉ, z toho:	10 504	27 557	10 405		27 656
rezerva na nevyčerpané dovolenky	3 036	4 572	3 036		4 572
rezerva na zákonné a soc poistenie k ND	1 069	1 610	1 069		1 610
rezerva na audit	6 300	6 300	6 300		6 300
rezerva - poplatok za zverejnenie VS	99				99
rezerva na akciu Salve Univeristy za 12/13-prenájom miest, ubytovanie		900			900
rezerva - služby spojené s nájmom SBC ŽA 2013		1 400			1 400
rezerva - služby spojené s nájmom SBC BB 2013		2 775			2 775
rezerva - súťaž Great Run lyžovačka 2013		10 000			10 000
KRÁTKODOBÉ REZERVY OSTATNÉ z toho:	169 109		23 013		146 096
rezerva - Storno fond SF	146 096				146 096
rezerva - súťaž Great Run lyžovačka 2012	17 500		17 500		
rezerva - služby spojené s nájmom SBC ŽA, TN, a BB 2012	5 513		5 513		

G. b) Tvorba a čerpanie rezerv v predchádzajúcom roku

zákonná rezerva - Z, ostatná rezervy (účtovná) - Ů
Osobitne sa označia rezervy týkajúce sa spriaznených osôb

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
Rezervy	156 542	71 236	17 966	199	209 613
Dlhodobé rezervy, z toho:	30 000				30 000
rezerva Slovdan	30 000				30 000
Krátkodobé rezervy, z toho:	126 542	71 236	17 966	199	179 613
KRÁTKODOBÉ REZERVY ZÁKONNÉ, z toho:	18 065	10 604	17 966	199	10 504
rezerva na navyčerpané dovolenky	4 413	3 036	4 413		3 036
rezerva na zákonné a soc poistenie k ND	1 553	1 069	1 553		1 069
rezerva na audit	6 300	6 300	6 300		6 300
rezerva na bonusy	5 600		5 600		
rezerva - poplatok za zverejnenie VS	199	199	100	199	99
KRÁTKODOBÉ REZERVY OSTATNÉ z toho:	108 477	60 632			169 109
rezerva - Storno fond SF	108 477	37 619			146 096
rezerva - súťaž Great Run lyžovačka 2012		17 500			17 500
rezerva - služby spojené s nájmom SBC ŽA, TN, a BB 2012		5 513			5 513

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

Text	Suma	
	BO	PO
Záväzky do lehoty splatnosti	1 128 094	1 014 884
Záväzky po lehote splatnosti	177 525	116 738

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	1 854		1 854	
104 - Ostatné dlhodobé záväzky	24 118		24 118	
107 - Záväzky z obchodného styku	327 822	327 822		
109 - Navyfakturované dodávky	3 779	3 779		
111 - Ostatné záväzky v rámci konsolidovaného celku	103 989	103 989		
113 - Záväzky voči zamestnancom	8 543	8 543		
114 - Záväzky zo sociálneho poistenia	4 789	4 789		
115 - Daňové záväzky a dotácie	2 093	2 093		
116 - Ostatné záväzky	828 632	828 632		
Spolu:	1 305 619	1 279 647	25 972	

G. c), G. d) Informácie o záväzkoch

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Dlhodobé záväzky spolu	25 972	161 375
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov		
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	25 972	161 375
Krátkodobé záväzky spolu	1 279 647	970 247
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	1 102 122	853 509
Záväzky po lehote splatnosti	177 525	116 738

G. e) Hodnota záväzkov zabezpečená záložným právom

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

G. f) Spôsob vzniku odloženého záväzku

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

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

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

G. g) Záväzky zo sociálneho fondu

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Začiatkový stav sociálneho fondu	2 070	2 065
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	783	865
Tvorba sociálneho fondu zo zisku		
Ostatná tvorba sociálneho fondu		
Tvorba sociálneho fondu spolu	783	865
Čerpanie sociálneho fondu	999	860
Konečný zostatok sociálneho fondu	1 854	2 070

G. h) Vydané dlhopisy

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

G. i) Bankové úvery

Krátkodobý bankový úver vo výške 500 000,00 €, poskytnutý od Poštovej banky v zmysle Úverovej zmluvy č. 016/12/280380 zo dňa 23. novembra 2012, uzatvorenej medzi Salve Finance, a. s. a Poštovou bankou, a. s., s dátumom splatnosti 31. júla 2013, bol dňa 11. júna 2013 splatený z bankového účtu č. 20528128/6500, vedeného v Poštovej banke.

Kontokorentný úver poskytnutý od Sberbank Slovensko, a. s. na účte č. 4110055609/3100 s dátumom splatnosti dňa 31. júla 2013, bol splatený dňa 30. júla 2013.

Na základe Zmluvy o úvere č. 016/13/280380, uzatvorenej dňa 5. júna 2013 medzi Salve Finance, a. s. a Poštovou bankou, a. s., bol poskytnutý kontokorentný úver vo výške 2 000 000,00 EUR na účte č. 20528128/6500, vedeného v Poštovej banke, s dátumom splatnosti 6. júna 2014. Úver je zabezpečený Zmluvami o zriadení záložného práva k pohľadávkam (všetky súčasne ako aj akékoľvek budúce pohľadávky), Dohodami o vydaní a vyplnení biankozmenky a Dohodou o pristúpení k záväzku.

Kontokorentný úver na účte č. 20528128/6500, vedeného v Poštovej banke, je čerpaný k dátumu 31. decembra 2013 vo výške 1 999 792,00 €.

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						
Krátkodobé bankové úvery						
Krátkodobý bank úver Poštová	EUR	ref.sadzba EURIBOR + marža 9,810 %	31.07.2013			500 000
Kontokorentný úver Sberbank	EUR	refer.sadzba 1-mes.EU RIBOR	31.07.2013			300 000
Kontokorentný úver Poštová banka	EUR	10,00	06.06.2014	2 000 000	2 000 000	0

G. i) Pôžičky, návratné finančné výpomoci

Na základe Zmluvy o refinancovaní pôžičiek zo dňa 30. septembra 2013 medzi dlžníkom Salve Finance, a. s. a veriteľom Fábry Ladislav st. sa zúčila istina pôžičky vo výške 23 899,62 € a istina pôžičky 82 984,80 €, vrátane príslušenstva, do jednej refinančnej pôžičky. Výška istiny refinančnej pôžičky je ku dňu 31. decembra 2013 vo výške 155 252,18 €.

Pôvodné pôžičky, istiny vrátane úrokov, boli preklasifikované z dlhodobých (z účtov 479 002, 479 003) na refinančnú pôžičku ako krátkodobú finančnú výpomoc (účet 249 202, 249 203)

Istina z pôžičky, poskytnutá od veriteľa Haluštok Peter, vo výške 50 000,00 € bola splatená dňa 18. februára 2013.

Istina z pôžičky, poskytnutá od veriteľa Haluštok Vierošlav Ing., vo výške 30 000,00 € bola splatená dňa 24. januára 2013 vo výške 20 000,00 € a dňa 13. februára 2013 vo výške 10 000,00 €.

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 pôžičky						
pôžička Fábry	EUR	10,00	2014			23 899
pôžička Fábry L.	EUR	10,00	2014			82 985
pôžička - VB Leasing SK 1-11/15	EUR	6,90	mes.spl.2015	3 277	3 277	6 623
pôžička - AEGON ŽP 01/15	EUR		do 15.02.2015	20 841	20 841	0
Krátkodobé pôžičky						
pôžička - Salve Apartments, a.s.	EUR	2,00	31.12.2014	17 000	17 000	13 900
pôžička - Nadácia SALVE	EUR		31.12.2014	4 900	4 900	5 000
pôžička - Salve Group Limited	EUR	2,00	31.12.2014	80 700	80 700	0
pôžička - VB Leasing SK 1-12/14	EUR	6,90	mes.spl.2014	3 346	3 346	3 123
pôžička - AEGON ŽP 1-12/14	EUR		mes.spl.2014	263 884	263 884	0
Krátkodobé finančné výpomoci						
Pôžička Haluštok Peter	EUR	10,00	31.03.2013			50 000
Pôžička Haluštok Vierošlav	EUR	10,00	15.02.2013			30 000
Pôžička Muzyka Marián	EUR	2,00	31.12.2014	530	530	0
refinančná pôžička Fábry L st.	EUR	10,00	k 31.12.kal.roka	155 252	155 252	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:		8
SI-odplata za správu fin nástrojov k 31.12.12		8
Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho:	600 000	1 000 000
Poštová banka 01/2014-06/2015		1 000 000
Poštová banka 01-06/2015	600 000	
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	400 000	453 696
provízie		53 696
Poštová banka 01-12/2013		400 000
Poštová banka 01-12/2014	400 000	

G. k) Významné položky derivátov – Tabuľka č.1

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

G. k) Významné položky derivátov – Tabuľka č.2

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

G. l) Majetok a záväzky zabezpečené derivátmi

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

G. m) Majetok prenajatý formou finančného prenájmu - u nájomcu

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

H. Informácie k údajom vykázaným vo výnosoch

H. a) Údaje o tržbách za vlastné výkony a tovar

Oblasť odbytu a	Typ výrobkov, tovarov, služieb (napríklad A)		Typ výrobkov, tovarov, služieb (napríklad B)		Typ výrobkov, tovarov, služieb (napríklad C)	
	Bežné účtovné obdobie b	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie c	Bežné účtovné obdobie d	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie e	Bežné účtovné obdobie f	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie g
tržby za tovar - reklamné predmety	9 571	2 472				
tržby za tovar - drahé kovy	1 859	36				
tržby za tovar - systémový, školiaci	2 196	5 369				
tržby za tovar - plagáty	377					
tržby za služby - provízie			1 735 531	1 858 295		
tržby za služby - projekt Poštová banka			400 000	400 000		
tržby za služby - ostatné			135 764	178 156		
Spolu	14 003	7 877	2 271 295	2 436 451		

H. b) Údaje o zmene stavu vnútroorganizačných zásob

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

H. c) až H. f) Významné položky výnosov pri aktivácii nákladov, ostatných výnosov z hospodárskej činnosti, finančných výnosov a celková suma kurzových ziskov, mimoriadnych výnosov týkajúcich sa bežného obdobia a týkajúcich sa predchádzajúcich období

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Významné položky pri aktivácii nákladov, z toho:		
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	7 820	12 159
zmluvné pokuty a penále z omeškania	1 108	
prebytok pri inventarizácii tovaru	378	3 527
výnosy z predaja krátkodobého majetku	560	
poistné plnenia		882
ostatné prevádzkové výnosy	24	
iné výnosy z HC-tržby z predaja DHM	5 750	7 750
Finančné výnosy, z toho:	60 736	54 153
Kurzové zisky, z toho:		
kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka		
Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:		
výnosy z predaja cenných papierov		10 915
výnosové úroky - bankové	2	172
výnosové úroky z pôžičiek (662x, 665x)	59 886	42 424
výnosy z dlhodobých c.p. a podielov (665x)	375	642
ostatné finančné výnosy	473	
Mimoriadne výnosy, z toho:		

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	2 271 295	2 436 451
Tržby za tovar	14 003	7 877
Výnosy zo zákazky		
Výnosy z nehnuteľností na predaj		
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	7 820	12 159
Čistý obrat celkom	2 293 118	2 456 487

I. Informácie k údajom vykazaným v nákladoch

I. a) Významné položky ostatných nákladov za poskytnuté služby

Položky nákladov	Hodnota	
	BO	PO
provízie	1 475 870	1 222 409
náklady na overenie účtovnej závierky auditorom	6 300	6 300
opravy a udržiavanie	1 083	1 715
cestovné, parkovné, taxi, diaľničné poplatky	1 658	1 736
náklady na reprezentáciu	27 307	22 590
nájomné	109 699	159 080
upratovanie, odvoz odpadu, ošetrovanie kvetín, PO+BOZP	10 600	12 405
telefónne poplatky a internet	7 789	14 040
fotokopírovanie	3 941	3 589
právne služby	15 749	27 224
poštovné a kuriérske služby	8 570	6 232
školenie zamestnancov	1 941	3 100
tvorba rezervy na sľúbné poisťovních zmlúv		37 979
služby poskytované zo Salve Group	240 193	264 985
služby - semináre SP	16 975	31 952
projekty - súťaž, konferencia a ostatné	82 238	111 936
služby o spolupráci	77 454	65 624
služby za grafiku, tlač, vizitky, reklamu	2 063	8 657
služby - fakturovateľné	28 546	24 607
ostatné prevádzkové náklady	23 877	28 492
nedaňové náklady	428	1 311
drobný dlhodobý nehmotný majetok	369	314
služby-strategické meeting-y	1 043	
Spoľu	2 143 703	2 056 277

I. b) Významné položky nákladov z hospodárskej činnosti

Položky nákladov	Hodnota	
	BO	PO
spotreba materiálu, energie a ostat. nesklad. dodávok	37 346	50 602
predaný tovar	29 399	15 083
odpisy dlhodobého majetku	20 720	6 798
daň a poplatky	697	342
zostatková cena predaného dlhodobého majetku		5 824
mzdové náklady	153 153	187 307
náklady zo sociálneho poistenia	52 063	56 252
sociálne náklady	5 698	5 541
poskytnuté dary	401	540
pokuty a penále	479	36 473
odpis pohľadávky	60 467	
poistenie-prevádzková činnosť	1 039	1 708
poplatky NBS, RTVS	2 363	3 010
náklady DPH - pomerný odpočet	92 150	78 467
spaľovňa - školiaci tovar vyradený z dôvodu neaktuálnosti	284	3 177
finančné vyrovnanie, manko na tovare pri inventarizácii	2	3
tvorba a zúčtovanie opravnej položky k pohľadávkam	1 990	-29 085
Spoľu	458 251	422 042

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

Položky nákladov	Hodnota	
	BO	PO
Kurzové straty spoľu, z toho:	44	1
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	1	1
Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:	167 977	61 979
nákladové úroky z pôžičiek	14 065	20 195
nákladové úroky z úverov	132 821	9 789
bankové poplatky	7 128	4 802
ostatné finančné náklady	13 963	16 272
predané CP a podiele		10 915
náklady na krátkodobý finančný majetok		6

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

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

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:	6 300	6 300
náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	6 300	6 300
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 nemá náplň pre túto položku.

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

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

K. Informácie k údajom na podsúvahových účtoch

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

L. Informácie k údajom o iných aktívach a iných pasívach

L. a) (BO) Opis a hodnota podmienených záväzkov nevykázaných v súvahe

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

L. a) (PO) Opis a hodnota podmienených záväzkov nevykázaných v súvahe

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

L. b) Opis a hodnota podmienených záväzkov voči spriazneným osobám

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

L. c) Opis a hodnota podmieneného majetku

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

M. Informácie o príjmoch a výhodách členov štatutárneho orgánu, dozorného orgánu a iného orgánu

M. a) (BO) Priznané odmeny za účtovné obdobie pre členov orgánov spoločnosti

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

M. a) (PO) Priznané odmeny za účtovné obdobie pre členov orgánov spoločnosti

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

M. b) Výška jednotlivých druhov záruk alebo iných zabezpečení poskytnutých pre členov orgánov spoločnosti

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

M. c) Informácie o pôžičkách poskytnutých členom orgánov spoločnosti k poslednému dňu účtovného obdobia

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

M. d) Informácie o hlavných podmienkach, na základe ktorých boli členom orgánov spoločnosti záruky alebo iné zabezpečenia a pôžičky poskytnuté

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

M. e) Informácie o celkovej sume použitých finančných prostriedkov alebo iného plnenia na súkromné účely členmi orgánov spoločnosti, ktoré sa vyúčtovávajú

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

N. Informácie k údajom o ekonom. vzťahoch so spriaznenými osobami

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

N. a-b) Zoznam vzájomných obchodov neuzavretých na základe obvyklých podmienok so spriaznenými osobami

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

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

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

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	99 500				99 500
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely					
Zmena základného imania					
Pohľadávky za upísané vlastné imanie					
Emisné ážio					
Ostatné kapitálové fondy					
Zákonný rezervný fond (nedeľiteľný fond) z kapitálových vkladov					
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov					
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí					
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení					
Zákonný rezervný fond	19 998				19 998
Nedeľiteľný fond					
Štatutárne fondy a ostatné fondy					
Nerozdelený zisk minulých rokov	300 371		29 695	5 468	276 144
Neuhrazená strata minulých rokov					
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-29 695		386 426		-416 121
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	99 500				99 500
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely					
Zmena základného imania					
Pohľadávky za upísané vlastné imanie					
Emisné ážio					
Ostatné kapitálové fondy					
Zákonný rezervný fond (nedeľiteľný fond) z kapitálových vkladov					
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov					
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí					
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení					
Zákonný rezervný fond	19 998				19 998
Nedeľiteľný fond					
Štatutárne fondy a ostatné fondy					
Nerozdelený zisk minulých rokov	922 239			-621 868	300 371
Neuhradená strata minulých rokov					
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	207 078	-29 695		-207 078	-29 695
Ostatné položky vlastného imania					
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa					

P. I) Rozdelenie hospodárskeho výsledku a výška vyplatených dividend

Valné zhromaždenie schválilo dňa 07.06.2013 riadnu individuálnu účtovnú závierku spoločnosti zostavenú k 31.12.2012 za účtovné obdobie 2012, na ktorom sa rozhodlo, že účtovná strata vo výške 29 694,57 EUR bude započítaná s nerozdeleným ziskom z minulých rokov.

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

Miesto pre ďalšie záznamy

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

VH	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie	-416 121
O	Odpisy investičného majetku	20 720
A	Zmeny stavu pracovného kapitálu	-2 080 352
A1	Zmena stavu zásob	2 025
1	Materiál	-282
2	Nedokončená výroba a polotovary	0
3	Zákazková výroba s predpokladanou dobou ukončenia dlhšou ako 1 rok	0
4	Výrobky	0
5	Zvieratá	0
6	Tovar	2 307
7	Poskytnuté preddavky na zásoby	0
A2	Zmena stavu pohľadávok	-2 250 513
1	Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0
2	Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku	-29 072
3	Krátkodobé pohľadávky voči ovládanej osobe a ovládajúcej osobe	0
4	Krátkodobé ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	-3 961 971
5	Krátkodobé pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	33 114
6	Krátkodobé sociálne zabezpečenie	0
7	Krátkodobé daňové pohľadávky	1 483
8	Krátkodobé iné pohľadávky	-424
9	Dlhodobé pohľadávky z obchodného styku	110 450
10	Dlhodobé pohľadávky voči ovládanej osobe a ovládajúcej osobe	1 565 817
11	Dlhodobé ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	30 090
12	Dlhodobé pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0
13	Dlhodobé iné pohľadávky	0
14	Odložená daňová pohľadávka	0
15	Krátkodobý finančný majetok	0
16	Obstarávaný krátkodobý finančný majetok	0
A3	Zmena stavu záväzkov	168 136
1	Rezervy zákonné	0
2	Ostatné dlhodobé rezervy	0
3	Krátkodobé rezervy	-5 861
4	Dlhodobé záväzky z obchodného styku	0
5	Dlhodobé nefakturované dodávky	0
6	Dlhodobé záväzky voči ovládanej osobe a ovládajúcej osobe	0
7	Ostatné dlhodobé záväzky v rámci konsolidovaného celku	0
8	Dlhodobé prijaté preddavky	0
9	Dlhodobé zmenky na úhradu	0
10	Vydané dlhopisy	0
11	Záväzky zo sociálneho fondu	-216
12	Ostatné dlhodobé záväzky	-135 187
13	Odložený daňový záväzok	0
14	Krátkodobé záväzky z obchodného styku	-5 496
15	Nefakturované dodávky	3 352

Salve Finance, a.s.

IČO: 35 700 165

16	Krátkodobé záväzky voči ovládanej osobe a ovládajúcej osobe	0
17	Ostatné krátkodobé záväzky v rámci konsolidovaného celku	84 902
18	Záväzky voči spoločníkom a združeniu	-3 344
22	Záväzky voči zamestnancom	-4 397
23	Záväzky zo sociálneho zabezpečenia	-1 439
24	Daňové záväzky a dotácie	-319
25	Ostatné záväzky	236 141
A4	Časové rozlíšenie nákladov, príjmov	16 224
1	Náklady budúcich období	16 224
2	Príjmy budúcich období	0
A5	Časové rozlíšenie výdavkov, výnosov	-453 704
1	Výdavky budúcich období	-8
2	Výnosy budúcich období	-453 696
A***	Peňažný tok zo základných podnikateľských činností	-2 913 233
B1	Zmena stavu dlhodobého majetku	1 637 902
1	Zriaďovacie výdavky	0
2	Aktivované náklady na vývoj	0
3	Software	0
4	Oceniteľné práva	0
5	Iný nehmotný majetok+Goodwill	0
6	Nedokončené nehmotné investície	0
7	Poskytnuté preddavky za NIM	0
8	Pozemky	0
9	Budovy haly a stavby	0
10	Stroje, prístroje, zariadenia, dopravné pr., inventár	14 896
11	Pestovateľské celky trvalých porastov	0
12	Základné stádo a ťažné zvieratá	0
13	Iný hmotný investičný majetok	0
14	Nedokončené hmotné investície	0
15	Poskytnuté preddavky na HIM	0
16	Opravná položka k nadobudnutému majetku	0
17	Podielové CP a vklady v podnikoch s RV	0
18	Podielové CP a vklady v podnikoch s PV	0
19	Ostatné investičné cenné papiere a vklady	0
20	Pôžičky účtovnej jednotke v konsolidovanom celku	1 528 600
21	Ostatný dlhodobý finančný majetok	94 406
22	Pôžičky s dobou splatnosti najviac jeden rok	0
23	Obstarávaný dlhodobý finančný majetok	0
24	Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok	0
O	Odpisy dlhodobého majetku	-20 720
B***	Peňažný tok z investičných činností	1 617 182

D1	Zmena stavu kapitálu	5 468
1	Základné imanie	0
2	Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely	0
3	Zmena základného imania	0
4	Emisné ážio	0
5	Ostatné kapitálové fondy	0
6	Zákonný rezervný fond z kapitálových vkladov	0
7	Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0
8	Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastní	0
9	Oceňovacie rozdiely z precenenia pri splynutí a rozdelení	0
10	Zákonný rezervný fond	0
11	Nedeliteľný fond	0
12	Štatutárne a ostatné fondy	0
13	Nerozdelený zisk minulých rokov	-24 227
14	Neuhrazená strata minulých rokov	0
15	Hospodársky výsledok predchádzajúceho obdobia	29 695
D2	Zmena stavu úverov a výpomocí	1 291 923
1	Dlhodobé bankové úvery	0
2	Bežné bankové úvery	1 216 702
3	Krátkodobé finančné výpomoci	75 221
D***	Peňažný tok z finančných činností	1 297 391
I.	Peňažný tok zo základných podnikateľských činností	-2 913 233
II.	Peňažný tok z investičných činností	1 617 182
III.	Peňažný tok z finančných činností	1 297 391
F.	Zmena stavu peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	1 340
G.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia	14 648
H.	Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia	15 988

Kontrola výsledku

Výpočet zostatku PP z tokov

15 988

Zostatok PP v súvahe

15 988

Rozdiel (ak je výsledok rôzny od nuly, je vo výk. chyba)

0

VH	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie	-29 695
O	Odpisy investičného majetku	6 798
A	Zmeny stavu pracovného kapitálu	709 797
A1	Zmena stavu zásob	5 761
1	Materiál	11 650
2	Nedokončená výroba a polotovary	0
3	Zákazková výroba s predpokladanou dobou ukončenia dlhšou ako 1 rok	0
4	Výrobky	0
5	Zvieratá	0
6	Tovar	-5 889
7	Poskytnuté preddavky na zásoby	0
A2	Zmena stavu pohľadávok	526 416
1	Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0
2	Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku	-116 065
3	Krátkodobé pohľadávky voči ovládanej osobe a ovládajúcej osobe	0
4	Krátkodobé ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	-7 407
5	Krátkodobé pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-46 415
6	Krátkodobé sociálne zabezpečenie	0
7	Krátkodobé daňové pohľadávky	20 863
8	Krátkodobé iné pohľadávky	-23
9	Dlhodobé pohľadávky z obchodného styku	-98 965
10	Dlhodobé pohľadávky voči ovládanej osobe a ovládajúcej osobe	799 254
11	Dlhodobé ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	-24 826
12	Dlhodobé pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0
13	Dlhodobé iné pohľadávky	0
14	Odložená daňová pohľadávka	0
15	Krátkodobý finančný majetok	0
16	Obstarávaný krátkodobý finančný majetok	0
A3	Zmena stavu záväzkov	177 620
1	Rezervy zákonné	0
2	Ostatné dlhodobé rezervy	0
3	Krátkodobé rezervy	53 071
4	Dlhodobé záväzky z obchodného styku	0
5	Dlhodobé nevyfakturované dodávky	0
6	Dlhodobé záväzky voči ovládanej osobe a ovládajúcej osobe	0
7	Ostatné dlhodobé záväzky v rámci konsolidovaného celku	0
8	Dlhodobé prijaté preddavky	0
9	Dlhodobé zmenky na úhradu	0
10	Vydané dlhopisy	0
11	Záväzky zo sociálneho fondu	5
12	Ostatné dlhodobé záväzky	159 305
13	Odložený daňový záväzok	0
14	Krátkodobé záväzky z obchodného styku	48 030
15	Nevyfakturované dodávky	-642

Salve Finance, a.s.

IČO: 35 700 165

16	Krátkodobé záväzky voči ovládanej osobe a ovládajúcej osobe	0
17	Ostatné krátkodobé záväzky v rámci konsolidovaného celku	19 087
18	Záväzky voči spoločníkom a združeniu	3 344
22	Záväzky voči zamestnancom	-646
23	Záväzky zo sociálneho zabezpečenia	-1 580
24	Daňové záväzky a dotácie	-305
25	Ostatné záväzky	-102 049
A4	Časové rozlíšenie nákladov, príjmov	-1 613
1	Náklady budúcich období	-1 636
2	Príjmy budúcich období	23
A5	Časové rozlíšenie výdavkov, výnosov	-346 329
1	Výdavky budúcich období	-25
2	Výnosy budúcich období	-346 304
A***	Peňažný tok zo základných podnikateľských činností	338 958
B1	Zmena stavu dlhodobého majetku	-612 897
1	Zriaďovacie výdavky	0
2	Aktivované náklady na vývoj	0
3	Software	0
4	Oceniteľné práva	0
5	Iný nehmotný majetok+Goodwill	0
6	Nedokončené nehmotné investície	0
7	Poskytnuté preddavky za NIM	0
8	Pozemky	0
9	Budovy haly a stavby	0
10	Stroje, prístroje, zariadenia, dopravné pr., inventár	-6 378
11	Pestovateľské celky trvalých porastov	0
12	Základné stádo a ťažné zvieratá	0
13	Iný hmotný investičný majetok	0
14	Nedokončené hmotné investície	0
15	Poskytnuté preddavky na HIM	0
16	Opravná položka k nadobudnutému majetku	0
17	Podielové CP a vklady v podnikoch s RV	0
18	Podielové CP a vklady v podnikoch s PV	0
19	Ostatné investičné cenné papiere a vklady	5 513
20	Pôžičky účtovnej jednotke v konsolidovanom celku	-648 600
21	Ostatný dlhodobý finančný majetok	7 956
22	Pôžičky s dobou splatnosti najviac jeden rok	28 612
23	Obstarávaný dlhodobý finančný majetok	0
24	Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok	0
O	Odpisy dlhodobého majetku	-6 798
B***	Peňažný tok z investičných činností	-619 695

D1	Zmena stavu kapitálu	-828 946
1	Základné imanie	0
2	Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely	0
3	Zmena základného imania	0
4	Emisné ážio	0
5	Ostatné kapitálové fondy	0
6	Zákonný rezervný fond z kapitálových vkladov	0
7	Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0
8	Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastní	0
9	Oceňovacie rozdiely z precenenia pri splynutí a rozdelení	0
10	Zákonný rezervný fond	0
11	Nedeliteľný fond	0
12	Štatutárne a ostatné fondy	0
13	Nerozdelený zisk minulých rokov	-621 868
14	Neuhradená strata minulých rokov	0
15	Hospodársky výsledok predchádzajúceho obdobia	-207 078
D2	Zmena stavu úverov a výpomocí	867 565
1	Dlhodobé bankové úvery	0
2	Bežné bankové úvery	783 090
3	Krátkodobé finančné výpomoci	84 475
D***	Peňažný tok z finančných činností	38 619
I.	Peňažný tok zo základných podnikateľských činností	338 958
II.	Peňažný tok z investičných činností	-619 695
III.	Peňažný tok z finančných činností	38 619
F.	Zmena stavu peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	-242 118
G.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia	256 766
H.	Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia	14 648

Kontrola výsledku

Výpočet zostatku PP z tokov

14 648

Zostatok PP v súvahe

14 648

Rozdiel (ak je výsledok rôzny od nuly, je vo výk. chyba)

0