

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.

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.

Na základe zmluvy o zlúčení zo dňa 31. januára 2014 uzavretej medzi spoločnosťami Recovery, a.s. a VÚB Factoring, a.s. došlo k zlúčeniu týchto spoločností k rozhodnému dňu 31. januára 2014. Spoločnosť Recovery a.s. zanikla bez likvidácie ku dňu predchádzajúcemu rozhodný deň. Nástupníckou spoločnosťou je spoločnosť VÚB Factoring, a.s., ktorá sa stala univerzálnym právnym nástupcom a zápisom zlúčenia spoločností do obchodného registra na ňu prešlo celé obchodné imanie zanikajúcej spoločnosti.

2. Medzi hlavné činnosti spoločnosti patrí:

- vykonávanie faktoringových a forfajtingových obchodov,
- poskytovanie poradenských, sprostredkovateľských a ostatných služieb v oblasti faktoringových a forfajtingových 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 2014 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 2014 do 31. decembra 2014.

6. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie:

Účtovná závierka spoločnosti za predchádzajúce účtovné obdobie k 31.12.2013 bola schválená valným zhromaždením spoločnosti dňa 24.3.2014.

7. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie:

Účtovná závierka spoločnosti k 31. decembru 2013 spolu so správou audítora o overení účtovnej závierky k 31. decembru 2013 a výročnou správou a dodatkom správy audítora o overení súladu výročnej správy s účtovnou závierkou bola uložená do registra účtovných závierok predložená 26.3.2014 a zverejnená 7.8.2014.

Poznámky UČ POD 3 - 01

IČO			3	1	3	4	5	3	1	0
DIČ	2	0	2	0	3	1	3	6	9	1

8. Schválenie audítora:

Valné zhromaždenie dňa 24. marca 2014 schválilo spoločnosť KPMG Slovensko, spol. s r.o. ako audítora na overenie účtovnej závierky za účtovné obdobie od 1. januára 2014 do 31. decembra 2014.

B. ČLENOVIA ORGÁNOV SPOLOČNOSTI A ŠTRUKTÚRA SPOLOČNÍKOV

Členovia štatutárnych orgánov:

Predstavenstvo: Predseda: Ing. Dušan Čížmárik
Člen: Ing. Štefan Homola
Člen: Ing. Peter Ličko

Dozorná rada: Predseda: Ing. Jozef Kausich
Člen: Ing. Peter Magala
Člen: Andrea De Michelis do 30.6.2014
Antonio Bergaglio od 1.10.2014

C. INFORMÁCIE O SPOLOČNÍKOCH

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

D. 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 registri účtovných závierok.

E. PREHĽAD ÚČTOVANIA VŠEOBECNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A METÓDY

Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

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. K 31. decembru 2014 sa zmenila štruktúra súvahy a výkazu ziskov a strát. Zmena si vyžiadala aj preraďenie položiek v súvahe a vo výkaze ziskov a strát za predchádzajúce účtovné obdobie podľa novej štruktúry výkazov. Zmena nemala žiadny vplyv na výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia, ani na výsledok hospodárenia minulých rokov.

V účtovnom období 2014 spoločnosť nevykazovala žiadne opravy významných chýb minulých účtovných období.

Účtovné zásady a metódy, ktoré spoločnosť používala pri zostavení účtovnej závierky za rok 2014 a 2013 sú nasledovné:

Neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky je súvaha, výkaz ziskov a strát a poznámky

Poznámky Uč POD 3 - 01

IČO			3	1	3	4	5	3	1	0
DIČ	2	0	2	0	3	1	3	6	9	1

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 t.j. cenou, za ktorú by sa majetok obstaral v čase, keď sa o ňom účtuje.

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.

Od 1.6.2014 sa opravná položka tvorí k pohľadávke na účte 311 z menovitej hodnoty pohľadávky (nepoistené), k pohľadávke na účte 315 z úročenej zálohy vyplatennej klientovi alebo ručenej časti pohľadávky nasledovne:

Splatnosť	Pohľadávky nepoistené	Pohľadávky poistené ručene poisťovňou alebo faktorom
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 (obvyčajne 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 faktorovi z nákupu pohľadávky. Keďže pri importnom faktoringu sa neposkytuje žiaden preddavok pri postúpení pohľadávky partnerským export faktorom, výška záväzku voči exportnému faktorovi 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.

Poznámky Uč POD 3 - 01

IČO				3	1	3	4	5	3	1	0
DIČ	2	0	2	0	3	1	3	6	9	1	

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 31.12.2014 vytvorený zákonný rezervný fond v zmysle § 67 a § 217 Obchodného zákonníka vo výške 20% základného imania.

Závazky

Dlhodobé i krátkodobé záväzky sa pri ich vzniku oceňujú menovitou hodnotou. 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.

Poznámky UČ POD 3 - 01

IČO	3	1	3	4	5	3	1	0
DIČ	2	0	3	1	3	6	9	1

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 2014 do 31. decembra 2014 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013 je uvedený v nasledujúcich tabuľkách:

Dlhodobý nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie							
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Ocenené práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstarávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	612 420	20 662	0	0	0	0	633 082
Prírastky	0	27 000	0	0	0	0	0	27 000
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	639 420	20 662	0	0	0	0	660 082
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	606 155	20 662	0	0	0	0	626 817
Prírastky	0	12 603	0	0	0	0	0	12 603
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	618 758	20 662	0	0	0	0	639 420
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	6 265	0	0	0	0	0	6 265
Stav na konci účtovného obdobia	0	20 662	0	0	0	0	0	20 662

Poznámky Uč POD 3 - 01

IČO			3	1	3	4	5	3	1	0
DIČ	2	0	2	0	3	1	3	6	9	1

Dlhodobý nehmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie							
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Ocenené práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstarávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	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

Poznámky Uč POD 3 - 01

IČO	3	1	3	4	5	3	1	0
DIČ	2	0	3	1	3	6	9	1

Dlhodobý hmotný majetok

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku od 1. januára 2014 do 31. decembra 2014 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013 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	43 152	0	0	0	0	0	0	0	43 152
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	43 152	0	4 134	0	0	0	0	0	47 286
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	43 152	0	0	0	0	0	0	0	43 152
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	43 152	0	0	0	0	0	0	0	43 152
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

Poznámky Uč POD 3 - 01

IČO	3	1	3	4	5	3	1	0
DIČ	2	0	3	1	3	6	9	1

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	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

Pozemok Spoločnosť nadobudla v r. 2014 zlúčením so spoločnosťou Recovery, a.s. Na pozemok bola už v spoločnosti Recovery, a.s. vytvorená opravná položka v 100% výške z dôvodu, že na pozemku je postavený obytný dom, ktorý nebol vo vlastníctve pôvodnej a nie je ani vo vlastníctve terajšej Spoločnosti a vlastníci domu neboli ochotní zaplatiť požadovanú sumu za odpredaj pozemku.

Spoločnosť nemá žiadny dlhodobý hmotný alebo nehmotný majetok, na ktorý by bolo zriadené záložné právo.

Neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky je súvaha, výkaz ziskov a strát a poznámky

Poznámky Uč POD 3 - 01

IČO	3	1	3	4	5	3	1	0
DIČ	2	0	2	0	3	1	3	6

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	2 772 140	2 259 600	2 100 432	1 315	2 929 993
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	2 772 140	2 259 600	2 100 432	1 315	2 929 993

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	2 643 109	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

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 3 058 561 € spoločnosť do r. 2014 vytvorila individuálne opravné položky vo výške 2 756 132 €. Pohľadávky boli v r. 2014 prihlásené do konkurzu.

Poznámky Uč POD 3 - 01

IČO 3 1 3 4 5 3 1 0
DIČ 2 0 2 0 3 1 3 6 9 1

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	48 239 070	10 168 222	58 407 292
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	4	14	18
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	247 326	0	247 326
Iné pohľadávky	0	0	0
Krátkodobé pohľadávky spolu	48 486 400	10 168 236	58 654 636

Informácie o odloženej dani (účet 481) sú uvedené v časti G.

Poznámky Uč POD 3 - 01

IČO	3	1	3	4	5	3	1	0
DIČ	2	0	3	1	3	6	9	1

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	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

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	10 168 236	9 264 819
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	48 486 400	53 391 976
Krátkodobé pohľadávky spolu	58 654 636	62 656 795
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

Poznámky UČ POD 3 - 01

IČO			3	1	3	4	5	3	1	0
DIČ	2	0	2	0	3	1	3	6	9	1

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	99	148
Bežné bankové účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky	31 772	151 284
Vkladové účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky termínované	0	0
Peniaze na ceste	0	0
Spolu	31 871	151 432

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:	12 986	13 742
- služby	5 391	6 034
- členský poplatok FCI	7 500	7 500
- poisťné	85	35
- ostatné	10	173
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	5 199	5 718
- bonus od poisťovne	5 199	5 718
Spolu	18 185	19 460

Poznámky Uč POD 3 - 01

IČO			3	1	3	4	5	3	1	0
DIČ	2	0	2	0	3	1	3	6	9	1

Odložená daňová pohľadávka

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:	0	0
odpočítateľné	0	0
zdaniteľné	0	0
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:	0	0
odpočítateľné	0	0
zdaniteľné	0	0
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	662 294	0
Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty	0	0
Sadzba dane z príjmov (v %)	22%	22%
Odložená daňová pohľadávka	145 705	0
Uplatnená daňová pohľadávka	145 705	0
Zaúčtovaná ako zníženie nákladov	145 705	0
Zaúčtovaná do vlastného imania	0	0
Odložený daňový záväzok	0	0
Zmena odloženého daňového záväzku	0	0
Zaúčtovaná ako náklad	0	0
Zaúčtovaná do vlastného imania	0	0

G. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE PASÍV SÚVAHY

Vlastné imanie

Informácie o vlastnom imaní sú uvedené v časti C a P.

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:	28 110	43 240	40 415	1 944	28 991
- rezerva na služby	25 965	43 240	38 272	1 942	28 991
- rezerva na poistenie	2 145	0	2 143	2	0
- rezerva na daň z príjmu	0	0	0	0	0
- ostatné rezervy	0	0	0	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:	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

Rezerva na služby je zákonná rezerva. Spoločnosť predpokladá, že všetky vytvorené rezervy budú použité v roku 2015.

Poznámky Uč POD 3 - 01

IČO				3	1	3	4	5	3	1	0
DIČ	2	0	0	2	0	3	1	3	6	9	1

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	13 414 966	18 710 251
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	10 291 869	15 560 124
Záväzky po lehote splatnosti	3 123 097	3 150 127

Krátkodobé záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
- z obchodného styku	13 272 920	18 297 255
- daňové	29 230	82 298
- ostatné	112 816	330 698
Krátkodobé záväzky spolu	13 414 966	18 710 251

Poznámky Uč POD 3 - 01

IČO			3	1	3	4	5	3	1	0
DIČ	2	0	2	0	3	1	3	6	9	1

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						
VÚB	EUR		7.1.2015	16 000 000	16 000 000	0
VÚB	USD		7.1.2015	4 500 000	3 706 449	0
Intesa	EUR		30.1.2015	10 000 000	10 000 000	10 000 000
Kontokorentné účty						
VÚB (SKK)	EUR		Nie je	5 981 391	5 981 391	18 840 460
VÚB	EUR		Nie je	0	0	0
VÚB	GBP		Nie je	0	0	0
VÚB	USD		Nie je	2 447 957	2 016 273	9 593 316
VÚB	CZK		Nie je	17 905 839	645 605	52 463 250
VÚB	JPY		Nie je	0	0	0

Financovanie Spoločnosti vo VÚB, a.s. je formou revolvingového úveru a kontokorentného úveru.

Celkový limit financovania:

k 31.12.2014 50 000 000,- EUR

k 31.12.2013 46 000 000,- EUR

Lehota čerpania:

revolvingového úveru 7 dní

kontokorentného úveru bez splatnosti

Financovanie vo VÚB, a.s. nie je zabezpečené.

Poznámky Uč POD 3 - 01

IČO			3	1	3	4	5	3	1	0
DIČ	2	0	2	0	3	1	3	6	9	1

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:	44 486	44 146
- úroky z úverov	446	106
- poistenie pohľadávok	0	0
- služby	44 040	44 040
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	52 703	47 326
- poplatky	45 804	37 096
- úroky	6 899	10 230
SPOLU	97 189	91 472

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	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
SR	520 699	533 291	363 081	432 501	0	0	101 535	94 241	985 315	1 060 033
ČR	0	0	79 701	37 675	3 114	9 621	778	3 287	83 593	50 583
Iné	0	0	5 435	0	32 467	28 433	2 268	2 482	40 170	30 915
Spolu	520 699	533 291	448 217	470 176	35 581	38 054	104 581	100 010	1 109 078	1 141 531

Poznámky UČ POD 3 - 01

IČO 3 1 3 4 5 3 1 0
DIČ 2 0 2 0 3 1 3 6 9 1

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:	465 343	60 141
- zmluvné úroky	198	0
- faktoring - ostatné	464 862	60 132
- ostatné	283	9
Finančné výnosy, z toho:	2 090 040	1 312 670
- úroky faktoringové	979 037	840 036
- úroky bankové	24	10
<i>Kurzové zisky, z toho:</i>	<i>1 109 246</i>	<i>460 264</i>
kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	274 880	200 764
<i>Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:</i>	<i>1 733</i>	<i>12 360</i>
- zisk z kúpy/predaja cudzej meny	72	0
- bonus poisťovne za poistenie pohľadávok	1 661	12 360

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	1 109 078	1 141 531
Tržby za tovar	0	0
Výnosy zo zákazky	0	0
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj	0	0
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	2 555 383	1 372 811
Čistý obrat celkom	3 664 461	2 514 342

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	3 823	2 135
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	253 747	270 636
<i>Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:</i>	<i>29 253</i>	<i>30 747</i>
náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	26 753	26 397
iné uisťovacie audítorské služby	2 500	4 350
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>224 494</i>	<i>239 889</i>
- opravy a udržiavanie	0	0
- náklady na reprezentáciu	12 925	10 970
- služby VUB – VUBF	88 339	88 338
- poplatky za preverenie	43 271	44 865
- softvérové služby	26 583	26 435
- služby na vymáhanie pohľadávok	3 632	1 939
- odplata za predaj produktov	18 378	23 638
- poštovné	8 204	9 517
- právne služby	790	3 722
- archívne služby	4 173	3 976
- náklady na školenia	48	2 216
- notárske služby	2 593	0
- poplatky za zahraničný faktoring	11 925	19 053
- poradenské služby – preklady	1 067	63
- ostatné služby	2 566	5 157
Osobné náklady	1 983	2 086
Dane a poplatky	6 273	143
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	449 364	196 322
- odpisy pohľadávok	298 641	38 624
- tvorba a zúčtovanie OP	130 249	143 329
- členské poplatky	7 800	8 000
- odpisy majetku	12 603	5 665

Poznámky Uč POD 3 - 01

IČO 3 1 3 4 5 3 1 0
DIČ 2 0 2 0 3 1 3 6 9 1

- ostatné	71	704
Finančné náklady, z toho:	1 720 323	938 145
- nákladové úroky	334 354	243 545
<i>Kurzové straty, z toho:</i>	<i>1 139 932</i>	<i>454 751</i>
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	907 667	131 645
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>	<i>246 037</i>	<i>239 849</i>
- bankové poplatky	4 013	4 688
- poistenie pohľadávok	240 724	235 018
- strata z kúpy/predaja cudzej meny	1 150	73
- ostatné	150	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:	1 228 949	x	x	1 104 875	x	x
teoretická daň	x	270 369	22	x	254 121	23
Daňovo neuznané náklady	92 209	20 286	2	540 183	124 242	11
Výnosy nepodliehajúce dani	-1 983 452	-436 359	-36	-509 390	-117 160	-11
Vplyv nevýkázanej 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	-662 294	0	0	1 135 668	261 205	24
Splatná daň z príjmov	x	2 884	0	x	261 205	24
Odložená daň z príjmov	x	-145 705	-12	x	0	
Celková daň z príjmov	x	-142 821	-12	x	261 205	24

Spoločnosť za r. 2014 zaplatí daňovú licenciu v sume 2 880,- EUR, nakoľko jej vznikla daňová strata v danom roku v hodnote 662 294 EUR. Daň v sume 4,- EUR je zo splatnej dane z výnosových úrokov. Daň v sume 376,- EUR je splatná daň, o ktorú bola upravená daňová povinnosť r. 2013. Úprava dane sa týkala položiek zaúčtovaných do obdobia r. 2014, ktoré časovo a vecne súviseli s r. 2013.

Poznámky UČ POD 3 - 01

IČO	3	1	3	4	5	3	1	0
DIČ	2	0	3	1	3	6	9	1

Ďalšie informácie o odložených daniach:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov	0	0
Suma odloženého daňového záväzku účtovaného ako náklad alebo výnos vyplývajúci zo zmeny sadzby dane z príjmov	0	0
Suma odloženej daňovej pohľadávky týkajúca sa umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov, ako aj dočasných rozdielov predchádzajúcich účtovných období, ku ktorým sa v predchádzajúcich účtovných obdobiach odložená daňová pohľadávka neúčtovala	0	0
Suma odloženého daňového záväzku, ktorý vznikol z dôvodu neúčtovania tej časti odloženej daňovej pohľadávky v bežnom účtovnom období, o ktorej sa účtovalo v predchádzajúcich účtovných obdobiach	0	0
Suma neuplatneného umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov a odpočítateľných dočasných rozdielov, ku ktorým nebola účtovaná odložená daňová pohľadávka	0	0
Suma odloženej dani z príjmov, ktorá sa vzťahuje na položky účtované priamo na účty vlastného imania bez účtovania na účty nákladov a výnosov	0	0

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	1 685 675	1 686 294
Pohľadávky z derivátov	0	0
Závazky z opcí derivátov	0	0
Odpísané pohľadávky	126 138	0
Pohľadávky z leasingu	41 817	0
Závazky z leasingu	0	0
Správa pohľadávok	6 463 899	10 284 564
Iné položky	3	0

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

Odpísané pohľadávky a pohľadávky z leasingu sú pohľadávky nadobudnuté zlúčením so spoločnosťou Recovery, a.s. v januári 2014.

Správa pohľadávok - 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.

Iné položky – evidencia majetku v spotrebe.

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.

M-N. Ekonomické vzťahy medzi účtovnou jednotkou a spriaznenými osobami

V roku 2014 a 2013 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 2014 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.
- Mediocredito Italiano S.p.A. (pôvodne 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	1 688	1 540
Consumer Finance Holding, a.s.	03	283	369
Banca Intesa Sanpaolo S.p.A.	08	10 000 000	10 000 000
Banca Intesa Sanpaolo S.p.A.	08	34 386	38 528
Banca Intesa Sanpaolo S.p.A.	08	61	105
Mediocredito (Mediofactoring) S.p.A.	01	1 714	4 397
Mediocredito (Mediofactoring) S.p.A.	01	0	67
Mediocredito (Mediofactoring) S.p.A.	02	169	107
Mediocredito (Mediofactoring) S.p.A.	02	18	0

Poznámky Uč POD 3 - 01

IČO			3	1	3	4	5	3	1	0
DIČ	2	0	2	0	3	1	3	6	9	1

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	106 717	111 976
VÚB, a.s. – nákladové úroky z úveru	08	299 968	205 017
VÚB, a.s. – bankové poplatky	01	4 013	4 688
VÚB, a.s. - výnosové úroky z bežných účtov	02	24	10
VÚB, a.s. – vklady v banke – bežné účty	11	31 772	151 284
VÚB, a.s. – prijatie kontokorentu+úveru	08	28 349 718	27 709 508
VUB , a.s.- ostatné záväzky	01	50 670	47 947

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

Po 31. decembri 2014 nenastali žiadne skutočnosti, ktoré by mali významný vplyv na verné zobrazenie údajov uvádzaných v tejto účtovnej závierke.

P. Zmeny vlastného imania

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

Položka vlastného imania	Bežné 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
Základné imanie	2 232 334	0	0	0	2 232 334
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
Zákonné rezervné fondy	446 467	0	0	0	446 467
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	446 467	0	0	0	446 467
Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia	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, splnutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia minulých rokov	0	0	0	0	0
Nerozdelený zisk minulých rokov	0	0	0	0	0
Neuhradená strata minulých rokov	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	843 670	1 371 393	-843 670	0	1 371 393
Spolu	3 522 471	1 371 393	-843 670	0	4 050 194

VÚB Factoring, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke k 31.12.2014

Poznámky UČ POD 3 - 01

IČO			3	1	3	4	5	3	1	0
DIČ	2	0	2	0	3	1	3	6	9	1

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

Položka vlastného imania	Bežné 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
Základné imanie	2 232 334	0	0	0	2 232 334
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
Zákonné rezervné fondy	446 467	0	0	0	446 467
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	446 467	0	0	0	446 467
Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia	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, splnutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia minulých rokov	-178 573	0	0	178 573	0
Nerozdelený zisk minulých rokov	1 363 407	0	0	-1 363 407	0
Neuhrazená 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
Spolu	3 374 308	843 670	-695 507	0	3 522 471

Poznámky Uč POD 3 - 01

IČO			3	1	3	4	5	3	1	0
DIČ	2	0	2	0	3	1	3	6	9	1

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 2013 bol rozdelený takto:

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Účtovný zisk	843 670
Rozdelenie účtovného zisku	Bežné účtovné obdobie
Prídel do zákonného rezervného fondu	
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	
Prídel do sociálneho fondu	
Prídel na zvýšenie základného imania	
Úhrada straty minulých období	
Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	842 827
Iné	843
Spolu	843 670

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

Základné imanie spoločnosti je zložené zo 7 466 kmeňových akcií na meno plne upísaných a splatených, s menovitou hodnotou 299 € za akciu. V roku 2014 žiadna zmena v základnom imaní nebola.

Na základe rozhodnutia Valného zhromaždenia spoločnosť použila zisk na výplatu dividend jedinému akcionárovi spoločnosti vo výške 842 827 €. Sumu 843 € použila na vysporiadanie straty, ktorá vznikla v spoločnosti Recovery, a.s. za január r. 2014. Za bežné účtovné obdobie roka 2014 spoločnosť vytvorila účtovný zisk vo výške 1 371 393 €.

Zisk/strata na 1 akciu	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	184	113

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2014 vo výške 1 371 393 EUR rozhodne valné zhromaždenie.

Návrh štatutárneho orgánu valnému zhromaždeniu je takýto:

- výplata dividend 1 371 393 EUR.

Povinný prídel do zákonného rezervného fondu nie je potrebný, pretože zákonný rezervný fond už dosiahol svoju maximálnu hranicu stanovenú v právnych predpisoch a v spoločenskej zmluve.

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 (+/-)	1 228 949	1 104 875
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>	-467 455	-454 483
A. 1. 1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (+)	12 603	5 665
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 (+/-)	157 853	129 031
A. 1. 6.	Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	6 993	7 519
A. 1. 7.	Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov (-)		
A. 1. 8.	Úroky účtované do nákladov (+)	334 354	243 545
A. 1. 9.	Úroky účtované do výnosov (-)	-979 258	-840 243
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>	-995 032	4 208 439
A. 2. 1.	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	4 249 485	3 285 744
A. 2. 2.	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	-5 244 517	922 695
A. 2. 3.	Zmena stavu zásob (-/+)		

Poznámky Uč POD 3 - 01

IČO	3	1	3	4	5	3	1	0
DIČ	2	0	3	1	3	6	9	1

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.)	-233 538	4 858 831
A. 3.	Prijaté úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností (+)	979 258	840 243
A. 4.	Výdavky na zaplatené úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do finančných činností (-)	-334 354	-243 545
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.)	411 366	5 455 529
A. 7.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností alebo finančných činností (-/+)	-300 547	-272 124
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.)	110 819	5 183 405
	Peňažné toky z investičnej činnosti		
B. 1.	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku (-)	-27 000	-10 016
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 (-)	-763	
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 (-)		
B. 8.	Príjmy zo splácania dlhodobých pôžičiek poskytnutých účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou		

Poznámky UČ POD 3 - 01

IČO	3	1	3	4	5	3	1	0
DIČ	2	0	3	1	3	6	9	1

Označenie položky	Obsah položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	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.)	-27 763	-10 016
	Peňažné toky z finančnej činnosti		
C. 1.	Peňažné toky vo vlastnom imaní (súčet C. 1. 1. až C. 1. 8.)	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 (-)		

Poznámky UČ POD 3 - 01

IČO	3	1	3	4	5	3	1	0
DIČ	2	0	3	1	3	6	9	1

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.)	640 210	-4 553 025
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 (+)	390 978 230	390 264 300
C. 2. 6.	Výdavky na splácanie pôžičiek (-)	-390 338 020	-394 817 325
C. 2. 7.	Výdavky na úhradu záväzkov z používania majetku, ktorý je predmetom zmluvy o kúpe prenajatej 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 (-)	-842 827	-695 507
C. 5.	Výdavky súvisiace s derivátmi, s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie, alebo ak sa považujú za peňažné toky z investičnej činnosti (-)		
C. 6.	Príjmy súvisiace s derivátmi, s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie, alebo ak sa považujú za peňažné toky z investičnej činnosti (+)		
C. 7.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky, ak ich možno začleniť do finančných činností (-)		
C. 8.	Príjmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na finančnú činnosť (+)		
C. 9.	Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na finančnú činnosť (-)		

Poznámky Uč POD 3 - 01

IČO	3	1	3	4	5	3	1	0
DIČ	2	0	3	1	3	6	9	1

Označenie položky	Obsah položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
C.	Čisté peňažné toky z finančnej činnosti (súčet C. 1. až C. 9.)	-202 617	-5 248 532
D.	Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov (+/-), (súčet A + B + C)	-119 561	-75 143
E.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia (+/-)	151 432	226 575
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 (+/-)	31 871	151 432

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.