

audítorská spoločnosť

AUDIT *Team*

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA
o overení účtovnej závierky zostavenej
k **31.12.2014** spoločnosti
PB Finančné služby, a. s.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

**Štatutárnemu orgánu a majiteľom spoločnosti
PB Finančné služby, a. s.**

Uskutočnili sme audit priloženej Účtovnej závierky podnikateľov v podvojnóm účtovníctve spoločnosti PB Finančné služby, a. s., sídlo Hattalova 12, 831 03 Bratislava, IČO: 35 817 453, ktorá obsahuje súčasti účtovnej závierky a to súvahu k 31. decembru 2014, výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil a poznámky, ktoré obsahujú prehľad významných účtovných pravidiel a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie a vernú prezentáciu tejto účtovnej závierky v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve a súvisiacimi postupmi účtovania pre podnikateľov a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme vykonali v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi ISA. Podľa týchto štandardov máme dodržiavať etické požiadavky, naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti. Súčasťou auditu je uskutočnenie postupov na získanie audítorských dôkazov o sumách a údajoch vykázaných v účtovnej závierke. Zvolené postupy závisia od úsudku audítora, vrátane posúdenia rizík významných nesprávností v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní týchto rizík audítori berú do úvahy interné kontroly relevantné na zostavenie a vernú prezentáciu účtovnej závierky, aby mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, nie však na účely vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol účtovnej jednotky. Audit ďalej zahŕňa vyhodnotenie vhodnosti použitých účtovných pravidiel a primeranosti účtovných odhadov, ktoré urobil štatutárny orgán, ako aj vyhodnotenie celkovej prezentácie účtovnej závierky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Názor

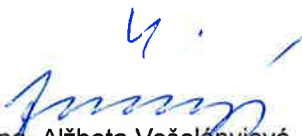
Podľa nášho názoru Účtovná závierka podnikateľov v podvojnóm účtovníctve poskytuje verný a pravdivý obraz finančnej situácie spoločnosti PB Finančné služby, a.s. k 31. decembru 2014 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci k uvedenému dátumu v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve a súvisiacimi postupmi účtovania pre podnikateľov.

Bratislava, 27. február 2015

Audit team, spol. s r. o.
Hattalova 12, Bratislava
Licencia SKAU 151




Ing. Miriam Lehocká
Licencia SKAU 840


Ing. Alžbeta Vešelényiová
Licencia SKAU 584
zodpovedný audítor

Súčasťou správy je: Účtovná závierka podnikateľov v podvojnóm účtovníctve

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podnikateľov v podvojnóm účtovníctve



zostavená k 3 1 . 1 2 . 2 0 1 4

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

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

Á Ä B Č 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 2 0 2 0 2 8 4 0 4 6 | Účtovná závierka x riadna | Účtovná jednotka malá | Mesiac Rok od 0 1 2 0 1 4 |
| IČO 3 5 8 1 7 4 5 3 | mimoriadna | veľká | Za obdobie do 1 2 2 0 1 4 |
| SK NACE 6 4 . 9 1 . 0 | priebežná | (vyznačí sa x) | Bezprostredne predchádzajúce obdobie od 0 1 2 0 1 3 |
| | | | do 1 2 2 0 1 3 |

Priložené súčasti účtovnej závierky

 Súvaha (Úč POD 1-01)
(v celých eurách)

 Výkaz ziskov a strát (Úč POD 2-01)
(v celých eurách)

 Poznámky (Úč POD 3-01)
(v celých eurách alebo eurocentoch)

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

P B F i n a n č n é s l u ž b y , a . s .

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica

H A T T A L O V A

Číslo

1 2

PSČ

Obec

8 3 1 0 3 B R A T I S L A V A

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

O k r . s ú d u B A I . o d d . S a , v l o ž k a č í s l o

2 7 7 2 / B , d ň a 1 . 8 . 2 0 0 1

Telefónne číslo

Faxové číslo

0 9 0 3 5 8 5 2 0 2

E-mailová adresa

d z u r o v a @ p b f s . s k

Zostavená dňa:

1 2 . 0 2 . 2 0 1 5

Schválená dňa:

. . 2 0

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

Záznamy daňového úradu

Miesto pre evidenčné číslo

Odtlačok prezentačnej pečiatky daňového úradu



| Ozna- čenie a | STRANA AKTÍV b | Číslo riadku c | Bežné účtovné obdobie | | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---------------------|---|----------------------|-----------------------|-----------------|---|
| | | | 1 | 2 | |
| | | | Brutto - časť 1 | | Netto |
| | SPOLU MAJETOK r. 02 + r. 33 + r. 74 | 01 | 4 2 8 4 7 6 7 4 | 4 0 5 1 2 8 0 3 | |
| | | | 2 3 3 4 8 7 1 | | 2 9 0 2 7 4 4 3 |
| A. | Neobežný majetok r. 03 + r. 11 + r. 21 | 02 | 3 8 3 0 6 4 6 | 2 0 5 6 6 1 2 | |
| | | | 1 7 7 4 0 3 4 | | 2 1 5 5 4 5 2 |
| A.I. | Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 04 až r. 10) | 03 | 1 5 8 9 0 5 | 1 3 5 0 1 9 | |
| | | | 2 3 8 8 6 | | 6 5 8 1 4 |
| A.I.1. | Aktivované náklady na vývoj (012) - /072, 091A/ | 04 | | | |
| 2. | Softvér (013) - /073, 091A/ | 05 | 9 0 7 5 8 | 6 6 8 7 2 | |
| | | | 2 3 8 8 6 | | 1 7 0 7 |
| 3. | Oceniteľné práva (014) - /074, 091A/ | 06 | | | |
| 4. | Goodwill (015) - /075, 091A/ | 07 | | | |
| 5. | Ostatný dlhodobý nehmotný majetok (019, 01X) - /079, 07X, 091A/ | 08 | | | |
| 6. | Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok (041) - /093/ | 09 | 6 8 1 4 7 | 6 8 1 4 7 | |
| | | | | | 6 4 1 0 7 |
| 7. | Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok (051) - /095A/ | 10 | | | |
| A.II. | Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 12 až r. 20) | 11 | 3 6 7 1 7 4 1 | 1 9 2 1 5 9 3 | |
| | | | 1 7 5 0 1 4 8 | | 2 0 8 9 6 3 8 |
| A.II.1. | Pozemky (031) - /092A/ | 12 | 1 9 8 5 0 | 1 9 8 5 0 | |
| | | | | | 4 7 3 7 7 |
| 2. | Stavby (021) - /081, 092A/ | 13 | 1 4 6 8 1 7 | 1 2 3 5 7 1 | |
| | | | 2 3 2 4 6 | | 2 9 7 1 8 3 |
| 3. | Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí (022) - /082, 092A/ | 14 | 3 5 0 5 0 7 4 | 1 7 7 8 1 7 2 | |
| | | | 1 7 2 6 9 0 2 | | 1 7 4 5 0 7 8 |



| Označenie a | STRANA AKTÍV b | Číslo riadku c | Bežné účtovné obdobie | | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|----------------|---|----------------------|-----------------------|-------|---|
| | | | 1 | 2 | |
| | | | Brutto - časť 1 | Netto | 3 |
| | | | Korekcia - časť 2 | | Netto |
| 4. | Pestovateľské celky trvalých porastov (025) - /085, 092A/ | 15 | | | |
| 5. | Základné stádo a ťažné zvieratá (026) - /086, 092A/ | 16 | | | |
| 6. | Ostatný dlhodobý hmotný majetok (029, 02X, 032) - /089, 08X, 092A/ | 17 | | | |
| 7. | Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok (042) - /094/ | 18 | | | |
| 8. | Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok (052) - /095A/ | 19 | | | |
| 9. | Opravná položka k nadobudnutému majetku (+/- 097) +/- 098 | 20 | | | |
| A.III. | Dlhodobý finančný majetok súčet (r. 22 až r. 32) | 21 | | | |
| A.III.1. | Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách (061A, 062A, 063A) - /096A/ | 22 | | | |
| 2. | Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách (062A) - /096A/ | 23 | | | |
| 3. | Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely (063A) - /096A/ | 24 | | | |
| 4. | Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/ | 25 | | | |
| 5. | Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/ | 26 | | | |
| 6. | Ostatné pôžičky (067A) - /096A/ | 27 | | | |
| 7. | Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok (065A, 069A, 06XA) - /096A/ | 28 | | | |



| Označenie a | STRANA AKTÍV b | Číslo riadku c | Bežné účtovné obdobie | | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|----------------|---|----------------------|------------------------|------------------------|---|
| | | | 1 | 2 | |
| | | | Brutto - časť 1 | Netto | Netto |
| | | | Korekcia - časť 2 | | |
| 8. | Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok (066A, 067A, 069A, 06XA) - /096A/ | 29 | | | |
| 9. | Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok (22XA) | 30 | | | |
| 10. | Obstarávaný dlhodobý finančný majetok (043) - /096A/ | 31 | | | |
| 11. | Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok (053) - /095A/ | 32 | | | |
| B. | Obežný majetok r. 34 + r. 41 + r. 53 + r. 66 + r. 71 | 33 | 3 8 9 0 6 8 3 6 | 3 8 3 4 5 9 9 9 | |
| | | | 5 6 0 8 3 7 | 2 6 7 7 2 9 4 5 | |
| B.I. | Zásoby súčet (r. 35 až r. 40) | 34 | | | |
| B.I.1. | Materiál (112, 119, 11X) - /191, 19X/ | 35 | | | |
| 2. | Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby (121, 122, 12X) - /192, 193, 19X/ | 36 | | | |
| 3. | Výrobky (123) - /194/ | 37 | | | |
| 4. | Zvieratá (124) - /195/ | 38 | | | |
| 5. | Tovar (132, 133, 13X, 139) - /196, 19X/ | 39 | | | |
| 6. | Poskytnuté preddavky na zásoby (314A) - /391A/ | 40 | | | |
| B.II. | Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52) | 41 | 5 6 7 1 7 9 7 | 5 6 7 1 3 6 8 | |
| | | | 4 2 9 | 1 0 8 0 6 0 3 4 | |
| B.II.1. | Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45) | 42 | 1 3 2 6 6 | 1 2 8 3 7 | |
| | | | 4 2 9 | 4 4 2 9 9 | |



| Označenie a | STRANA AKTÍV b | Číslo riadku c | Bežné účtovné obdobie | | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|-------------|---|----------------|-----------------------|-----------------|--|
| | | | 1 | 2 | 3 |
| | | | Brutto - časť 1 | Netto | Netto |
| | | | Korekcia - časť 2 | | |
| 1.a. | Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/ | 43 | | | |
| 1.b. | Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/ | 44 | | | |
| 1.c. | Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/ | 45 | 1 3 2 6 6 | 1 2 8 3 7 | |
| | | | 4 2 9 | | 4 4 2 9 9 |
| 2. | Čistá hodnota zákazky (316A) | 46 | | | |
| 3. | Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/ | 47 | | | |
| 4. | Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/ | 48 | | | |
| 5. | Pohľadávky voči spoločnikom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA) - /391A/ | 49 | | | |
| 6. | Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A) | 50 | | | |
| 7. | Iné pohľadávky (335A, 336A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/ | 51 | 5 6 5 8 5 3 1 | 5 6 5 8 5 3 1 | |
| | | | | | 1 0 7 6 1 7 3 5 |
| 8. | Odložená daňová pohľadávka (481A) | 52 | | | |
| B.III. | Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65) | 53 | 3 3 1 3 6 1 2 7 | 3 2 5 7 5 7 1 9 | |
| | | | 5 6 0 4 0 8 | | 1 5 8 6 2 7 4 3 |
| B.III.1. | Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57) | 54 | 2 1 8 0 0 9 1 7 | 2 1 2 9 8 8 1 5 | |
| | | | 5 0 2 1 0 2 | | 8 2 1 7 2 1 4 |
| 1.a. | Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/ | 55 | | | |
| 1.b. | Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/ | 56 | | | |



| Označenie a | STRANA AKTÍV b | Číslo riadku c | Bežné účtovné obdobie | | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie | |
|----------------|--|----------------------|-----------------------|-----------------|---|---|
| | | | 1 | 2 | | 3 |
| | | | | | | |
| | | | Korekcia - časť 2 | | | |
| 1.c. | Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/ | 57 | 2 1 8 0 0 9 1 7 | 2 1 2 9 8 8 1 5 | | |
| | | | 5 0 2 1 0 2 | | 8 2 1 7 2 1 4 | |
| 2. | Čistá hodnota zákazky (316A) | 58 | | | | |
| 3. | Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/ | 59 | | | | |
| 4. | Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/ | 60 | | | | |
| 5. | Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA, 398A) - /391A/ | 61 | | | | |
| 6. | Sociálne poistenie (336A) - /391A/ | 62 | | | | |
| 7. | Daňové pohľadávky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347) - /391A/ | 63 | 1 3 2 3 7 3 | 1 3 2 3 7 3 | | |
| 8. | Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A) | 64 | | | | |
| 9. | Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/ | 65 | 1 1 2 0 2 8 3 7 | 1 1 1 4 4 5 3 1 | | |
| | | | 5 8 3 0 6 | | 7 6 4 5 5 2 9 | |
| B.IV. | Krátkodobý finančný majetok súčet (r. 67 až r. 70) | 66 | | | | |
| B.IV.1. | Krátkodobý finančný majetok v prepojených účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/ | 67 | | | | |
| 2. | Krátkodobý finančný majetok bez krátkodobého finančného majetku v prepojených účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/ | 68 | | | | |
| 3. | Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely (252) | 69 | | | | |
| 4. | Obstarávaný krátkodobý finančný majetok (259, 314A) - /291A/ | 70 | | | | |



| Ozna- čenie a | STRANA AKTÍV b | Číslo riadku c | Bežné účtovné obdobie | | Bezprostredne predchádzajúce |
|---------------------|---|----------------------|-----------------------|-------------|------------------------------|
| | | | 1 | 2 | úctovné obdobie |
| | | | | | 3 |
| | | | Brutto - časť 1 | Netto | |
| | | | Korekcia - časť 2 | | |
| B.V. | Finančné účty r. 72 + r. 73 | 71 | 9 8 9 1 2 | 9 8 9 1 2 | |
| | | | | | 1 0 4 1 6 8 |
| B.V.1. | Peniaze (211, 213, 21X) | 72 | 5 2 5 5 | 5 2 5 5 | |
| | | | | | 9 7 4 3 |
| 2. | Účty v bankách (221A, 22X, +/- 261) | 73 | 9 3 6 5 7 | 9 3 6 5 7 | |
| | | | | | 9 4 4 2 5 |
| C. | Časové rozlíšenie súčet (r. 75 až r. 78) | 74 | 1 1 0 1 9 2 | 1 1 0 1 9 2 | |
| | | | | | 9 9 0 4 6 |
| C.1. | Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A) | 75 | 1 2 3 3 3 | 1 2 3 3 3 | |
| | | | | | 1 9 7 3 4 |
| 2. | Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A) | 76 | 6 3 8 1 7 | 6 3 8 1 7 | |
| | | | | | 6 7 4 3 5 |
| 3. | Príjmy budúcich období dlhodobé (385A) | 77 | | | |
| | | | | | |
| 4. | Príjmy budúcich období krátkodobé (385A) | 78 | 3 4 0 4 2 | 3 4 0 4 2 | |
| | | | | | 1 1 8 7 7 |

| Ozna- čenie a | STRANA PASÍV b | Číslo riadku c | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne |
|---------------------|--|----------------------|-----------------------|--------------------------------|
| | | | 4 | predchádzajúce účtovné obdobie |
| | | | 5 | |
| | SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY r. 80 + r. 101 + r. 141 | 79 | 4 0 5 1 2 8 0 3 | 2 9 0 2 7 4 4 3 |
| A. | Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100 | 80 | 3 9 4 3 5 7 1 | 4 2 8 0 4 3 9 |
| A.I. | Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84) | 81 | 9 9 5 8 2 | 9 9 5 8 2 |
| A.I.1. | Základné imanie (411 alebo +/- 491) | 82 | 9 9 5 8 2 | 9 9 5 8 2 |
| 2. | Zmena základného imania +/- 419 | 83 | | |
| 3. | Pohľadávky za upísané vlastné imanie (/-/353) | 84 | | |
| A.II. | Emisné ážio (412) | 85 | | |
| A.III. | Ostatné kapitálové fondy (413) | 86 | | |
| A.IV. | Zákonné rezervné fondy r. 88 + r. 89 | 87 | 2 7 8 1 0 1 | 2 7 8 1 0 1 |
| A.IV.1. | Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond (417A, 418, 421A, 422) | 88 | 2 7 8 1 0 1 | 2 7 8 1 0 1 |
| 2. | Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podieľy (417A, 421A) | 89 | | |



| Označenie a | STRANA PASÍV b | Číslo riadku c | Bežné účtovné obdobie 4 | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5 |
|----------------|--|----------------------|----------------------------|--|
| A.V. | Ostatné fondy zo zisku r. 91 + r. 92 | 90 | | |
| A.V.1. | Štatutárne fondy (423, 42X) | 91 | | |
| 2. | Ostatné fondy (427, 42X) | 92 | | |
| A.VI. | Oceňovacie rozdiely z precenenia súčet (r. 94 až r. 96) | 93 | | |
| A.VI.1. | Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov (+/- 414) | 94 | | |
| 2. | Oceňovacie rozdiely z kapitálových účasťín (+/- 415) | 95 | | |
| 3. | Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení (+/- 416) | 96 | | |
| A.VII. | Výsledok hospodárenia minulých rokov r. 98 + r. 99 | 97 | 3 1 3 5 0 8 8 | 3 1 3 5 0 8 8 |
| A.VII.1. | Nerozdelený zisk minulých rokov (428) | 98 | 5 2 9 1 2 1 8 | 5 2 9 1 2 1 8 |
| 2. | Neuhradená strata minulých rokov (-/429) | 99 | - 2 1 5 6 1 3 0 | - 2 1 5 6 1 3 0 |
| A.VIII. | Výsledok hospodárenia za účtovné obdo- bie po zdanení +/- r. 01 - (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 101 + r. 141) | 100 | 4 3 0 8 0 0 | 7 6 7 6 6 8 |
| B. | Záväzky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140 | 101 | 3 6 5 6 5 3 6 4 | 2 4 7 4 7 0 0 4 |
| B.I. | Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117) | 102 | 4 5 2 8 0 | 5 6 3 2 3 |
| B.I.1. | Dlhodobé záväzky z obchodného styku súčet (r. 104 až r. 106) | 103 | | |
| 1.a. | Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A) | 104 | | |
| 1.b. | Záväzky z obchodného styku v rámci podielo- vej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A) | 105 | | |
| 1.c. | Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 475A, 476A) | 106 | | |
| 2. | Čistá hodnota zákazky (316A) | 107 | | |
| 3. | Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA) | 108 | | |
| 4. | Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA) | 109 | | |
| 5. | Ostatné dlhodobé záväzky (479A, 47XA) | 110 | | |
| 6. | Dlhodobé prijaté preddavky (475A) | 111 | | |
| 7. | Dlhodobé zmenky na úhradu (478A) | 112 | | |
| 8. | Vydané dlhopisy (473A/-/255A) | 113 | | |
| 9. | Záväzky zo sociálneho fondu (472) | 114 | 2 1 1 2 | 1 7 2 4 |
| 10. | Iné dlhodobé záväzky (336A, 372A, 474A, 47XA) | 115 | | |
| 11. | Dlhodobé záväzky z derivátových operácií (373A, 377A) | 116 | | |
| 12. | Odložený daňový záväzok (481A) | 117 | 4 3 1 6 8 | 5 4 5 9 9 |



| Označenie a | STRANA PASÍV b | Číslo riadku c | Bežné účtovné obdobie 4 | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5 |
|----------------|---|----------------------|----------------------------|--|
| B.II. | Dlhodobé rezervy r. 119 + r. 120 | 118 | | |
| B.II.1. | Zákonné rezervy (451A) | 119 | | |
| 2. | Ostatné rezervy (459A, 45XA) | 120 | | |
| B.III. | Dlhodobé bankové úvery (461A, 46XA) | 121 | 4 8 3 0 2 6 2 | 5 4 4 0 6 5 4 |
| B.IV. | Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135) | 122 | 2 9 6 6 8 1 3 | 1 5 3 0 0 3 8 |
| B.IV.1. | Záväzky z obchodného styku súčet (r. 124 až r. 126) | 123 | 2 8 9 0 6 4 6 | 1 4 4 0 5 2 1 |
| 1.a. | Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA) | 124 | | |
| 1.b. | Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA) | 125 | | |
| 1.c. | Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA) | 126 | 2 8 9 0 6 4 6 | 1 4 4 0 5 2 1 |
| 2. | Čistá hodnota zákazky (316A) | 127 | | |
| 3. | Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA) | 128 | | |
| 4. | Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA) | 129 | | |
| 5. | Záväzky voči spoločníkom a združeniu (364, 365, 366, 367, 368, 398A, 478A, 479A) | 130 | | |
| 6. | Záväzky voči zamestnancom (331, 333, 33X, 479A) | 131 | 3 8 1 9 3 | 3 1 5 5 8 |
| 7. | Záväzky zo sociálneho poistenia (336A) | 132 | 2 5 8 6 4 | 2 0 4 7 4 |
| 8. | Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X) | 133 | 1 0 7 1 4 | 3 7 3 6 5 |
| 9. | Záväzky z derivátových operácií (373A, 377A) | 134 | | |
| 10. | Iné záväzky (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA) | 135 | 1 3 9 6 | 1 2 0 |
| B.V. | Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138 | 136 | 5 8 6 1 6 | 4 0 8 3 9 |
| B.V.1. | Zákonné rezervy (323A, 451A) | 137 | 4 0 4 3 4 | 2 4 6 6 9 |
| 2. | Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA) | 138 | 1 8 1 8 2 | 1 6 1 7 0 |
| B.VI. | Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA) | 139 | 2 8 6 6 4 3 9 3 | 1 7 6 7 9 1 5 0 |
| B.VII. | Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, I-/255A) | 140 | | |
| C. | Časové rozlíšenie súčet (r. 142 až r. 145) | 141 | 3 8 6 8 | |
| C.1. | Výdavky budúcich období dlhodobé (383A) | 142 | | |
| 2. | Výdavky budúcich období krátkodobé (383A) | 143 | 2 7 3 3 | |
| 3. | Výnosy budúcich období dlhodobé (384A) | 144 | | |
| 4. | Výnosy budúcich období krátkodobé (384A) | 145 | 1 1 3 5 | |



| Ozna- čenie a | Text b | Číslo riadku c | Skutočnosť | |
|---------------------|--|----------------------|----------------------------|--|
| | | | bežné účtovné obdobie 1 | bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2 |
| * | Čistý obrat (časť účt. tr. 6 podľa zákona) | 01 | 7 9 8 3 4 5 8 | |
| ** | Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09) | 02 | 1 0 0 8 4 8 7 2 | 6 6 8 5 4 1 1 |
| I. | Tržby z predaja tovaru (604, 607) | 03 | 4 2 5 8 1 1 7 | 4 2 6 7 3 2 4 |
| II. | Tržby z predaja vlastných výrobkov (601) | 04 | | |
| III. | Tržby z predaja služieb (602, 606) | 05 | 1 9 8 7 1 7 4 | 1 5 4 1 5 9 2 |
| IV. | Zmeny stavu vnútroorganizačných zásob (+/-) (účtová skupina 61) | 06 | | |
| V. | Aktivácia (účtová skupina 62) | 07 | | |
| VI. | Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (641, 642) | 08 | 3 7 0 9 1 4 | 2 5 2 1 8 5 |
| VII. | Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657) | 09 | 3 4 6 8 6 6 7 | 6 2 4 3 1 0 |
| ** | Náklady na hospodársku činnosť spolu r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14 + r. 15 + r. 20 + r. 21 + r. 24 + r. 25 + r. 26 | 10 | 1 0 2 6 0 5 1 5 | 6 7 7 7 5 8 6 |
| A. | Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, 507) | 11 | 4 2 5 7 9 8 9 | 4 4 1 8 2 9 6 |
| B. | Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503) | 12 | 3 0 4 8 1 2 | 2 2 6 5 8 5 |
| C. | Opravné položky k zásobám (+/-) (505) | 13 | | |
| D. | Služby (účtová skupina 51) | 14 | 3 6 1 0 4 6 | 3 5 1 1 0 8 |
| E. | Osobné náklady (r. 16 až r. 19) | 15 | 9 5 6 4 5 2 | 6 9 1 6 6 3 |
| E.1. | Mzdové náklady (521, 522) | 16 | 5 6 4 7 5 4 | 4 0 5 4 3 7 |
| 2. | Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva (523) | 17 | 1 4 3 7 0 0 | 1 0 1 8 1 0 |
| 3. | Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526) | 18 | 2 3 0 8 8 4 | 1 7 0 7 4 0 |
| 4. | Sociálne náklady (527, 528) | 19 | 1 7 1 1 4 | 1 3 6 7 6 |
| F. | Dane a poplatky (účtová skupina 53) | 20 | 9 4 0 5 6 | 9 1 2 8 4 |
| G. | Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23) | 21 | 7 6 1 6 7 9 | 6 2 5 4 7 8 |
| G.1. | Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (551) | 22 | 7 6 1 6 7 9 | 6 2 5 4 7 8 |
| 2. | Opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (+/-) (553) | 23 | | |
| H. | Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (541, 542) | 24 | 2 6 0 3 4 6 | 1 4 0 5 0 2 |
| I. | Opravné položky k pohľadávkam (+/-) (547) | 25 | - 1 5 0 0 | 1 2 5 2 5 1 |
| J. | Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557) | 26 | 3 2 6 5 6 3 5 | 1 0 7 4 1 9 |
| *** | Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10) | 27 | - 1 7 5 6 4 3 | - 9 2 1 7 5 |



| Označenie a | Text b | Číslo riadku c | Skutočnosť | |
|----------------|---|-------------------|----------------------------|---|
| | | | bežné účtovné obdobie 1 | bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2 |
| * | Pridaná hodnota (r. 03 + r. 04 + r. 05 + r. 06 + r. 07) - (r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14) | 28 | 1 3 2 1 4 4 4 | 8 1 2 9 2 7 |
| ** | Výnosy z finančnej činnosti spolu r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44 | 29 | 1 7 4 7 7 2 3 | 1 6 6 6 2 2 5 |
| VIII. | Tržby z predaja cenných papierov a podielov (661) | 30 | | |
| IX. | Výnosy z dlhodobého finančného majetku súčet (r. 32 až r. 34) | 31 | | |
| IX.1. | Výnosy z cenných papierov a podielov od prepojených účtovných jednotiek (665A) | 32 | | |
| 2. | Výnosy z cenných papierov a podielov v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (665A) | 33 | | |
| 3. | Ostatné výnosy z cenných papierov a podielov (665A) | 34 | | |
| X. | Výnosy z krátkodobého finančného majetku súčet (r. 36 až r. 38) | 35 | | |
| X.1. | Výnosy z krátkodobého finančného majetku od prepojených účtovných jednotiek (666A) | 36 | | |
| 2. | Výnosy z krátkodobého finančného majetku v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (666A) | 37 | | |
| 3. | Ostatné výnosy z krátkodobého finančného majetku (666A) | 38 | | |
| XI. | Výnosové úroky (r. 40 + r. 41) | 39 | 1 6 2 0 9 5 0 | 1 4 8 8 8 2 4 |
| XI.1. | Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek (662A) | 40 | | |
| 2. | Ostatné výnosové úroky (662A) | 41 | 1 6 2 0 9 5 0 | 1 4 8 8 8 2 4 |
| XII. | Kurzové zisky (663) | 42 | 9 5 5 6 | 1 9 4 |
| XIII. | Výnosy z precenenia cenných papierov a výnosy z derivátových operácií (664, 667) | 43 | | |
| XIV. | Ostatné výnosy z finančnej činnosti (668) | 44 | 1 1 7 2 1 7 | 1 7 7 2 0 7 |
| ** | Náklady na finančnú činnosť spolu r. 46 + r. 47 + r. 48 + r. 49 + r. 52 + r. 53 + r. 54 | 45 | 1 0 3 8 4 4 1 | 7 7 7 7 3 7 |
| K. | Predané cenné papiere a podiely (561) | 46 | | |
| L. | Náklady na krátkodobý finančný majetok (566) | 47 | | |
| M. | Opravné položky k finančnému majetku (+/-) (565) | 48 | | |
| N. | Nákladové úroky (r. 50 + r. 51) | 49 | 6 6 8 2 1 3 | 5 2 7 7 8 9 |
| N.1. | Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (562A) | 50 | | |
| 2. | Ostatné nákladové úroky (562A) | 51 | 6 6 8 2 1 3 | 5 2 7 7 8 9 |
| O. | Kurzové straty (563) | 52 | 9 8 0 4 | 1 |
| P. | Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie (564, 567) | 53 | | |
| Q. | Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569) | 54 | 3 6 0 4 2 4 | 2 4 9 9 4 7 |



| Ozna- čenie a | Text b | Číslo riadku c | Skutočnosť | |
|---------------------|---|----------------------|----------------------------|--|
| | | | bežné účtovné obdobie 1 | bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2 |
| *** | Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (+/-) (r. 29 - r. 45) | 55 | 7 0 9 2 8 2 | 8 8 8 4 8 8 |
| **** | Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55) | 56 | 5 3 3 6 3 9 | 7 9 6 3 1 3 |
| R. | Daň z príjmov (r. 58 + r. 59) | 57 | 1 0 2 8 3 9 | 2 8 6 4 5 |
| R.1. | Daň z príjmov splatná (591, 595) | 58 | 1 1 4 2 7 0 | 2 3 1 3 3 0 |
| 2. | Daň z príjmov odložená (+/-) (592) | 59 | - 1 1 4 3 1 | - 2 0 2 6 8 5 |
| S. | Prevod podielov na výsledku hospodárenia spoločníkom (+/- 596) | 60 | | |
| **** | Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-) (r. 56 - r. 57 - r. 60) | 61 | 4 3 0 8 0 0 | 7 6 7 6 6 8 |

POZNÁMKY

individuálnej účtovnej závierky



zostavenej k 3 1 . 1 2 . 2 0 1 4

Číselné údaje sa zarovnávajú vpravo, ostatné údaje sa píšú 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 Ä B Č D É 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 2 8 4 0 4 6 | x riadna | x zostavená | od 0 1 | 2 0 1 4 |
| IČO | mimoriadna | schválená | do 1 2 | 2 0 1 4 |
| 3 5 8 1 7 4 5 3 | priebežná | (vyznačí sa x) | od 0 1 | 2 0 1 3 |
| SK NACE | v eurocentoch | | do 1 2 | 2 0 1 3 |
| 6 4 . 9 1 . 0 | x v celých eurách | (vyznačí sa x) | | |
| | | | Bezprostredne predchádzajúce obdobie | |

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

P B F i n a n č n é s l u ž b y , a . s .

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica

H A T T A L O V A

PSČ

Obec

8 3 1 0 3 B r a t i s l a v a

Číslo telefónu

Číslo faxu

0 9 0 2 / 8 9 5 4 8 5

0 /

E-mailová adresa

m i k u s o v a @ p b f s . s k

Zostavené dňa:

1 2 . 0 2 . 2 0 1 5

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: PB Finančné služby, a.s.
 Sídlo: Hattalova 12, 831 03 Bratislava
 Dátum založenia: 25.07.2001
 Dátum vzniku: 01.08.2001

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

A. c) Priemerný počet zamestnancov počas účtovného obdobia:

| Názov položky | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---|-----------------------|--|
| Priemerný prepočítaný počet zamestnancov | 26 | 19 |
| Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho: | 28 | 19 |
| Počet vedúcich zamestnancov | 2 | 2 |

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

Účtovná závierka Účtovnej jednotky k 31. decembru 2014 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve, za účtovné obdobie od 01. januára 2014 do 31. decembra 2014.

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

A. f) Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce obdobie: 22.04.2014

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

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

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

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

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

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

D. Ďalšie informácie

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

E. Informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach

E. a,b) Pokračovanie účtovnej jednotky, Zmena účtovných zásadE.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 osobitnosťami:

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

E. c) Spôsob oceňovania jednotlivých zložiek majetku a záväzkov**E. c) (1.) Dlhodobý nehmotný majetok obstaraný kúpou****Podnik nakupoval v danom roku dlhodobý nehmotný majetok**

Dlhodobý nehmotný majetok nakupovaný podnik oceňoval obstarávacou cenou v zložení:

 Obstarávacia cena vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním v zložení:
 dopravné provízie skonto poistné clo
E. c) (4.) Dlhodobý hmotný majetok obstaraný kúpou**Podnik v bežnom roku nakupoval dlhodobý hmotný majetok**

Dlhodobý hmotný majetok nakupovaný oceňoval podnik obstarávacou cenou v zložení:

 Obstarávacia cena vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním v zložení:
 dopravné provízie poistné clo
E. c) (8.1.) Zásoby obstarané kúpou**Podnik nakupoval zásoby**

Účtovanie obstarania a úbytku zásob

Pri účtovaní zásob postupoval podnik podľa Postupov účtovania PÚ §43

 spôsobom A účtovania zásob
 spôsobom B účtovania zásob
E. c) (12.) Pohľadávky**Pohľadávky oceňoval podnik:**

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

E. c) (13.) Krátkodobý finančný majetok**Krátkodobý finančný majetok oceňoval podnik:**

Peňažné prostriedky a ceniny sa oceňujú ich menovitou hodnotou.

E. c) (14.) Časové rozlíšenie na strane aktív**Časové rozlíšenie na strane aktív oceňoval podnik:**

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

E. c) (15.) Záväzky, vrátane rezerv, dlhopisov, pôžičiek a úverov**Záväzky, vrátane rezerv, dlhopisov, pôžičiek a úverov oceňoval podnik:**

Záväzky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Záväzky pri ich prevzatí sa oceňujú obstarávacou cenou. Ak sa pri inventarizácii zistí, že suma záväzkov je iná ako ich výška v účtovníctve, uvedú sa záväzky v účtovníctve a v účtovnej závierke v tomto zistenom ocenení.

Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou, tvoria sa na krytie známych rizík alebo strát z podnikania. Oceňujú sa v očakávanej výške záväzku.

E. c) (16.) Časové rozlíšenie na strane pasív**Časové rozlíšenie na strane pasív oceňoval podnik:**

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

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

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

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

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

Záväzky z daní z príjmu pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou.

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

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

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

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

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

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

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

F. Informácie k údajom vykázaným na strane aktív súvahy**F. a) Prehľad o pohybe dlhodobého majetku**

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

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

| Dlhodobý nehmotný majetok | Bežné účtovné obdobie | | | | | | | |
|------------------------------------|-----------------------------|---------|------------------|----------|-------------|-----------------|-----------------------------|---------|
| | Aktivované náklady na vývoj | Softvér | Oceniteľné 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 | | 5 662 | | | | 64 107 | | 69 769 |
| Prírastky | | 85 096 | | | | 89 136 | | 174 232 |
| Úbytky | | | | | | 85 096 | | 85 096 |
| Presuny (+/-) | | | | | | | | |
| Stav na konci účtovného obdobia | | 90 758 | | | | 68 147 | | 158 905 |
| Oprávky | | | | | | | | |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | | 3 955 | | | | | | 3 955 |
| Prírastky | | 19 931 | | | | | | 19 931 |
| Úbytky | | | | | | | | |
| Presuny (+/-) | | | | | | | | |
| Stav na konci účtovného obdobia | | 23 886 | | | | | | 23 886 |
| Opravné položky | | | | | | | | |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | | | | | | | | |
| Prírastky | | | | | | | | |
| Úbytky | | | | | | | | |
| Presuny (+/-) | | | | | | | | |
| Stav na konci účtovného obdobia | | | | | | | | |
| Zostatková hodnota | | | | | | | | |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | | 1 707 | | | | 64 107 | | 65 814 |
| Stav na konci účtovného obdobia | | 66 872 | | | | 68 147 | | 135 019 |

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

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

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

F. a) 1. – 3. Tabuľka 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 | 47 377 | 350 415 | 3 335 361 | | | | | | 3 733 153 |
| Prírastky | | | 834 225 | | | | 834 225 | | 1 668 450 |
| Úbytky | 27 527 | 203 598 | 664 512 | | | | 834 225 | | 1 729 862 |
| Presuny (+/-) | | | | | | | | | |
| Stav na konci účtovného obdobia | 19 850 | 146 817 | 3 505 074 | | | | | | 3 671 741 |
| Oprávky | | | | | | | | | |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | | 53 232 | 1 590 283 | | | | | | 1 643 515 |
| Prírastky | | 173 612 | 801 131 | | | | | | 974 743 |
| Úbytky | | 203 598 | 664 512 | | | | | | 868 110 |
| Presuny (+/-) | | | | | | | | | |
| Stav na konci účtovného obdobia | | 23 246 | 1 726 902 | | | | | | 1 750 148 |
| Opravné položky | | | | | | | | | |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | | | | | | | | | |
| Prírastky | | | | | | | | | |
| Úbytky | | | | | | | | | |
| Presuny (+/-) | | | | | | | | | |
| Stav na konci účtovného obdobia | | | | | | | | | |
| Zostatková hodnota | | | | | | | | | |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | 47 377 | 297 183 | 1 745 078 | | | | | | 2 089 638 |
| Stav na konci účtovného obdobia | 19 850 | 123 571 | 1 778 172 | | | | | | 1 921 593 |

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

F. b) Spôsob a výška poistenia dlhodobého majetku

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

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 hmotný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo

| Dlhodobý hmotný majetok | Hodnota za bežné účtovné obdobie |
|---|----------------------------------|
| Dlhodobý hmotný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo | 9 456 468 |

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. 42 + r. 46 až r. 52) | 41 | | 1 986 | | 1 557 | 429 |
| B.II.1. Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45) | 42 | | | | | |
| 1.a. Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jedn | 43 | | | | | |
| 1.b. Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem | 44 | | | | | |
| 1.c. Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314 | 45 | odúčtovanie | 1 986 | | 1 557 | 429 |
| 2. Čistá hodnota zákazky (316A) | 46 | | | | | |
| 3. Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) | 47 | | | | | |
| 4. Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok v | 48 | | | | | |
| 5. Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 3 | 49 | | | | | |
| 6. Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A) | 50 | | | | | |
| 7. Iné pohľadávky (335A, 336A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /3 | 51 | | | | | |
| 8. Odložená daňová pohľadávka (481A) | 52 | | | | | |
| B.III. Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65) | 53 | | 560 351 | 6 466 | 6 409 | 560 408 |
| B.III.1. Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57) | 54 | | | | | |
| 1.a. Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jedn | 55 | | | | | |
| 1.b. Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem | 56 | | | | | |
| 1.c. Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314 | 57 | >1 rok po spl. | 502 045 | 6 466 | 6 409 | 502 102 |
| 2. Čistá hodnota zákazky (316A) | 58 | | | | | |
| 3. Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) | 59 | | | | | |
| 4. Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok v | 60 | | | | | |
| 5. Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 3 | 61 | | | | | |
| 6. Sociálne poistenie (336A) - /391A/ | 62 | | | | | |
| 7. Daňové pohľadávky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347) - /391 | 63 | | | | | |
| 8. Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A) | 64 | | | | | |
| 9. Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/ | 65 | >1 rok po spl. | 58 306 | | | 58 306 |

F. r) Informácie o vývoji opravnej položky k pohľadávkam

| Pohľadávky | Bežné účtovné obdobie | | | | |
|---|---------------------------------------|--------------|---|--|------------------------------------|
| | Stav OP na začiatku účtovného obdobia | Tvorba OP | Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti | Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva | Stav OP na konci účtovného obdobia |
| a | b | c | d | e | f |
| Pohľadávky z obchodného styku | 504 031 | 6 466 | 7 966 | | 502 531 |
| Pohľadávky voči DÚJ a MÚJ | | | | | |
| Ostatné pohľadávky v rámci kons. celku | | | | | |
| Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu | | | | | |
| Iné pohľadávky | 58 306 | | | | 58 306 |
| Pohľadávky spolu | 562 337 | 6 466 | 7 966 | | 560 837 |

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 | 13 266 | | 13 266 |
| Pohľadávky voči DÚJ a MÚJ | | | |
| Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku | | | |
| Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu | | | |
| Iné pohľadávky | 5 658 531 | | 5 658 531 |
| Dlhodobé pohľadávky spolu | 5 671 797 | | 5 671 797 |
| Krátkodobé pohľadávky | | | |
| Pohľadávky z obchodného styku | 18 199 128 | 3 601 789 | 21 800 917 |
| Pohľadávky voči DÚJ a MÚJ | | | |
| Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku | | | |
| Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu | | | |
| Sociálne poistenie | | | |
| Daňové pohľadávky a dotácie | 132 373 | | 132 373 |
| Iné pohľadávky | 11 170 901 | 31 936 | 11 202 837 |
| Krátkodobé pohľadávky spolu | 29 502 402 | 3 633 725 | 33 136 127 |

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

| Pohľadávka | Forma zabezpečenia | Hodnota |
|----------------------------|--------------------|------------|
| pohľ.z finančného leasingu | predmet leasingu | 12 678 527 |

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

| * Opis predmetu záložného práva | Bežné účtovné obdobie | |
|---|-----------------------|--------------------|
| | Hodnota predmetu | Hodnota pohľadávky |
| Pohľadávky kryté záložným právom alebo inou formou zabezpečenia | 33 494 655 | 44 157 860 |
| Hodnota pohľadávok, na ktoré sa zriadilo záložné právo | x | |

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

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

F. v) Odložená daňová pohľadávka

| Dôvod | Základňa pre výpočet | | Suma odloženej daňovej pohľadávky | |
|--|----------------------|--------|-----------------------------------|--------|
| | BO | PO | BO | PO |
| neuhradené zmluvné pokuty | | | | |
| PRIPO z kladného rozdielu | | | | |
| tvorba rezerv a OP, ktoré nie sú v záväzkoch nad 36 M po splatnosti, | 121 601 | 69 628 | 26 752 | 15 318 |

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

| Názov položky | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---|-----------------------|--|
| Pokladnica, ceniny | 5 255 | 9 743 |
| Bežné účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky | 93 657 | 94 425 |
| Vkladové účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky termínované | | |
| Peniaze na ceste | | |
| Spolu | 98 912 | 104 168 |

F. zc) 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: | 12 333 | 19 734 |
| CAR POLICY | 12 333 | 19 734 |
| Náklady budúcich období krátkodobé, z toho: | 63 817 | 67 435 |
| CAR POLICY | 7 400 | 7 400 |
| poistenie majetku | 35 148 | 19 033 |
| poistenie pohľadávok | 17 760 | 38 166 |
| podnájom nebytl. priestorov | 2 708 | 2 493 |
| predplatené - noviny, časopisy, doména | 801 | 343 |
| Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho: | | |
| Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho: | 34 042 | 11 877 |
| prijaté poisťné plnenia | 18 994 | 10 573 |
| refakturácia služieb | 1 352 | 1 304 |
| vyúčtovanie operatívneho leasingu | 13 696 | |

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

- 1) Celková suma dohodnutých platieb k 31.12. BO: 15.716.581
z toho istina je: 12.620.222 a finančný náklad je: 3.096.359
- 2) Suma istiny u prenajímateľa a finančného nákladu podľa doby splatnosti:

| Názov položky | Bežné účtovné obdobie | | | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie | | |
|------------------|-------------------------|--|--------------------|--|--|--------------------|
| | Splatnosť | | | Splatnosť | | |
| | do jedného roka vrátane | od jedného roka do piatich rokov vrátane | viac ako päť rokov | do jedného roka vrátane | od jedného roka do piatich rokov vrátane | viac ako päť rokov |
| a | b | c | d | e | f | g |
| istina | 3 494 919 | 7 144 027 | 1 981 276 | 3 454 817 | 8 019 443 | 1 994 951 |
| Finančný výnos * | 920 278 | 1 769 478 | 406 603 | 977 324 | 1 869 720 | 474 828 |
| Spolu | 4 415 197 | 8 913 505 | 2 387 879 | 4 432 141 | 9 889 163 | 2 469 779 |

G. Informácie k údajom vykázaným na strane pasív súvahy

G. a)

G. a) 1,2,5) Údaje o vlastnom imaní

Popis základného imania, výška upísaného imania nezapísaného v OR:

| Text | Suma | |
|--|--------|--------|
| | BO | PO |
| Základné imanie celkom | 99 582 | 99 582 |
| Počet akcií (a.s.) | 3 | 3 |
| Nominálna hodnota 1 akcie (a.s.) | 33 194 | 33 194 |
| Hodnota podielov podľa spoločníkov (obchodná spoločnosť) | | |
| - Poštová banka a.s. | 99 582 | 99 582 |
| Zisk na akciu alebo na podiel na základnom imaní | | |
| Hodnota upísaného vlastného imania | 99 582 | 99 582 |
| Hodnota splateného základného imania | 99 582 | 99 582 |

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

V bežnom roku bol rozdelený hospodársky výsledok - účtovný zisk minulého účtovného obdobia nasledovným spôsobom:

| Názov položky | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---|--|
| Účtovný zisk | |
| 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 podlelu na zisku spoločníkom, členom | 727 771 |
| Iné | 39 897 |
| Spolu | 767 668 |

G. b) Tvorba a čerpanie rezerv v bežnom rokuzákonná rezerva - Z, ostatná rezervy (účtovná) - Ú
Osobitne sa označia rezervy týkajúce sa spriaznených osôb

| Názov položky | Bežné účtovné obdobie | | | | |
|-----------------------------|------------------------------------|--------|----------|----------|---------------------------------|
| | Stav na začiatku účtovného obdobia | Tvorba | Použitie | Zrušenie | Stav na konci účtovného obdobia |
| a | b | c | d | e | f |
| Dlhodobé rezervy, z toho: | | | | | |
| Krátkodobé rezervy, z toho: | 40 839 | 55 966 | 38 189 | | 58 616 |
| na audit účtovnej závierky | 5 000 | 12 000 | 5 000 | | 12 000 |
| na nevyčerpané dovolenky | 19 669 | 25 784 | 19 669 | | 25 784 |
| náhradné vozidlo | 2 650 | | | | 2 650 |
| odmeny zamestnancov * | 13 520 | 18 182 | 13 520 | | 18 182 |

G. b) Tvorba a čerpanie rezerv v predchádzajúcom rokuzákonná rezerva - Z, ostatná rezervy (účtovná) - Ú
Osobitne sa označia rezervy týkajúce sa spriaznených osôb

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

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

| Text | Suma | |
|------------------------------|-----------|-----------|
| | BO | PO |
| Záväzky do lehoty splatnosti | 2 986 135 | 1 418 678 |
| Záväzky po lehote splatnosti | 25 958 | 167 684 |

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 |
|--|-------------|--|--|--|
| r. 114 - Záväzky zo sociálneho fondu | 2 112 | | 2 112 | |
| r. 117 - Odložený daňový záväzok | 43 168 | | 43 168 | |
| r. 126 - Oslané záväzky z obchodného slyku | 2 890 646 | 2 890 646 | | |
| r. 131 - Záväzky voči zamestnancom | 38 193 | 38 193 | | |
| r. 132 - Záväzky zo sociálneho poistenia | 25 864 | 25 864 | | |
| r. 133 - Daňové záväzky a dotácie | 10 714 | 10 714 | | |
| r. 135 - Iné záväzky | 1 396 | 1 396 | | |
| Spolu: | 3 012 093 | 2 966 813 | 45 280 | |

G. c), G. d) Informácie o záväzkoch

| Názov položky | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---|-----------------------|--|
| Dlhodobé záväzky spolu | 45 280 | 56 323 |
| Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov | | |
| Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov | 45 280 | 56 323 |
| Krátkodobé záväzky spolu | 2 966 813 | 1 530 038 |
| Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane | 2 966 813 | 1 530 038 |
| Záväzky po lehote splatnosti | | |

G. e) Hodnota záväzkov zabezpečená záložným právom

| Druh formy zabezpečenia záväzku | Hodnota záväzku zabezpečená | |
|--------------------------------------|-----------------------------|--------------------------|
| | Záložným právom | Inou formou zabezpečenia |
| Bankové úvery z Poštovej banky, a.s. | 28 494 655 | |
| Bankové úvery z EXIM banky, a.s. | 5 000 000 | |

G. f) Spôsob vzniku odloženého záväzku

| Titúl vzniku odloženého daňového záväzku | Výpočet a suma |
|--|------------------------|
| Daňová ZC < Účtovná ZC | 317.818 * 22% = 69 920 |

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

| Názov položky | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---|-----------------------|--|
| Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho: | | |
| odpočítateľné | -69 920 | -69 628 |
| zdaniteľné | 317 818 | 317 804 |
| Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho: | | |
| odpočítateľné | 26 752 | |
| zdaniteľné | 121 601 | |
| Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti | | |
| Možnosť previesť nevyužité daňové odpočty | | |
| Sadzba dane z príjmov (v %) | 22 | 22 |
| Odložená daňová pohľadávka | | |
| Uplatnená daňová pohľadávka | | |
| Zaučtovaná ako náklad | | |
| Zaučtovaná do vlastného imania | | |
| Odložený daňový záväzok | | |
| Zmena odloženého daňového záväzku | | |
| Zaučtovaná ako náklad | -11 431 | -202 685 |
| Zaučtovaná do vlastného imania | | |
| Iné | | |

G. g) Závazky zo sociálneho fondu

| Názov položky | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--|-----------------------|--|
| Začiatkový stav sociálneho fondu | 1 724 | 1 645 |
| Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov | 1 724 | 1 645 |
| Tvorba sociálneho fondu zo zisku | | |
| Ostatná tvorba sociálneho fondu | | |
| Tvorba sociálneho fondu spolu | 3 154 | 2 337 |
| Čerpanie sociálneho fondu | 2 766 | 2 259 |
| Konečný zostatok sociálneho fondu | 2 112 | 1 723 |

G. i) Bankové úvery

| Názov položky | Mena | Úrok p. a. v % | Dátum splatnosti | Suma istiny v príslušnej mene za bežné účtovné obdobie | Suma istiny v eurách za bežné účtovné obdobie | Suma istiny v príslušnej mene za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---------------------------------|------|----------------------------------|------------------|--|---|---|
| a | b | c | d | e | f | g |
| Dlhodobé bankové úvery | | | | | | |
| Poštová banka, a.s. | EUR | 3M EURIBOR + 2,50% p.a. | 14.06.2022 | 4 056 821 | 4 056 821 | 5 440 655 |
| Poštová banka, a.s. | EUR | 3M EURIBOR + 2,60% p.a. | 30.6.2026 | 773 441 | 773 441 | 0 |
| Krátkodobé bankové úvery | | | | | | |
| Poštová banka, a.s. | EUR | 3M EURIBOR + 2,50% p.a. | 31.12.2015 | 1 383 834 | 1 383 834 | 1 432 978 |
| Poštová banka, a.s. | EUR | 3M EURIBOR + 2,60% p.a. | 31.12.2015 | 45 251 | 45 251 | 0 |
| Poštová banka, a.s. | CZK | 12M PRIBOR + 2,63% p.a. | 31.12.2015 | 22 973 544 | 828 323 | 0 |
| Poštová banka, a.s. | CZK | 1M PRIBOR + 2,63% p.a. | 26.8.2015 | 23 451 076 | 845 540 | 0 |
| Poštová banka, a.s. | EUR | 1M EURIBOR + 2,63% p.a. | 01.05.2015 | 7 452 172 | 7 452 172 | 1 129 690 |
| Poštová banka, a.s. | EUR | 1M EURIBOR + 2,63% p.a. | 02.05.2015 | 13 109 273 | 13 109 273 | 10 116 482 |
| EXIMBANKA SR | EUR | 1M EURIBOR + 0,80% p.a. | 28.4.2015 | 5 000 000 | 5 000 000 | 5 000 000 |

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: | 2 733 | |
| Vyúčtovanie operatívneho leasingu | 2 733 | |
| Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho: | 1 135 | |
| Úroky z poskytnutých úverov | 1 135 | |
| Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho: | | |

H. Informácie k údajom vykazaným vo výnosoch

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

Produkt A - nájom motorových vozidiel a iných strojov a zariadení
Produkt B - nájom nehnuteľností
Produkt C - faktoringové poplatky

| 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 |
| slovenská republika | 5 656 520 | 5 464 096 | 25 109 | 50 817 | 478 924 | 206 024 |
| Spolu | 5 656 520 | 5 464 096 | 25 109 | 50 817 | 478 924 | 206 024 |

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

| Názov položky | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---|-----------------------|--|
| Tržby za vlastné výrobky | | |
| Tržby z predaja služieb | 1 987 173 | 1 541 592 |
| Tržby za tovar | 4 258 118 | 4 267 324 |
| Výnosy zo zákazky | | |
| Výnosy z nehnuteľností na predaj | | |
| Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou | 1 738 167 | |
| Čistý obrat celkom | 7 983 458 | 5 808 916 |

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

| Položky nákladov | Hodnota | |
|--|---------|---------|
| | BO | PO |
| Opravy a údržba majetku | 170 832 | 159 642 |
| Nájomné a služby súvisiace s nájmom nebyt. priest. | 49 431 | 44 721 |

I. b) Významné položky nákladov z hospodárskej činnosti

| Položky nákladov | Hodnota | |
|----------------------------|-----------|---------|
| | BO | PO |
| Personálne náklady | 956 452 | 691 663 |
| Dane a poplatky | 94 056 | 91 284 |
| Odpisy IM | 761 679 | 625 478 |
| Postúpenie pohľadávky - OC | 3 214 213 | 26 464 |

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

| Položky nákladov | Hodnota | |
|---|-----------|---------|
| | BO | PO |
| Kurzové straty spolu, z toho: | 9 804 | 1 |
| kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka | 8 825 | 1 |
| Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho: | 1 038 441 | 777 737 |
| nákladové úroky | 668 213 | 527 789 |
| náklady na poisnenie | 282 829 | 199 941 |
| bankové poplatky | 77 595 | 50 007 |

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: | 14 000 | 4 050 |
| náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky | 14 000 | 4 050 |
| iné uisťovacie audítorské služby | | |
| súvisiace audítorské služby | | |
| daňové poradenstvo | | |
| ostatné neaudítorské služby | | |

J. Informácie k údajom o daniach z príjmov

J. a) až J. e) Odložená daň

Účtovná jednotka evidovala k 1.1.2014 odložený daňový záväzok v celkovej výške 54 598 822 Eur. Počas účtovného obdobia roka 2014 došlo k účtovným transakciám, ktoré mali za následok zníženie celkovej sumy odloženého daňového záväzku na sumu 43 167,74 Eur.

Príslušné účtovné transakcie, ktoré ovplyvnili zmenu celkovej výšky odloženého daňového záväzku evidovaného spoločnosťou k 31.12.2014 vyplynuli z evidencie dočasných rozdielov ovplyvňujúcich výšku splatnej dane spoločnosťou. V súvislosti s týmito transakciami spoločnosť zaúčtovala nasledujúce položky odloženej dane:

- odložený daňový záväzok vo výške 69 920,01 Eur vyplývajúci z rozdielu medzi účtovnou a daňovou zostatkovou hodnotou dlhodobého majetku;
- odložená daňová pohľadávka vo výške 22 752,18 Eur z titulu daňového posúdenia opravných položiek k pohľadávkam a
- odložená daňová pohľadávka vo výške 4 000,10 Eur v súvislosti zaúčtovaním krátkodobých rezerv na odmeny zamestnancov vrátane poistného

Výsledkom vyššie uvedených účtovných transakcií účtovná jednotka evidovala k 31.12.2014 celkovú výšku odloženého daňového záväzku vo výške 43 167,74 Eur.

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

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

| Názov položky a | Bežné účtovné obdobie | | | 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: | 533 639 | x | x | 796 313 | x | x |
| teoretická daň | x | | | x | | |
| Daňovo neuznané náklady | 91 435 | | | 324 589 | | |
| Výnosy nepodliehajúce dani | -105 683 | | | -129 109 | | |
| Vplyv nevykázanej odloženej daňovej pohľadávky | | | | | | |
| Umorenie daňovej straty | | | | | | |
| Zmena sadzby dane | | | | | | |
| Iné | | | | | | |
| Spolu | 519 391 | | | 991 793 | | |
| Splatná daň z príjmov | x | 114 270 | | x | 231 330 | |
| Odložená daň z príjmov | x | -11 431 | | x | -202 685 | |
| Celková daň z príjmov | x | 102 839 | | x | 28 645 | |

K. Informácie k údajom na podsúvahových účtoch

Založené pohľadávky (úver v PB) - 33 746 027,06 €
Založené pohľadávky (úver v EB) - 7 941 450,42 €
Založený majetok (úver v PB) - 9 453 467,96 €

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

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

Žiadne významné udalosti po dni zostavenia zvierky za rok 2014 nenastali.

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

P. Informácie k údajom o zmenách vlastného imania

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

| 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 | 99 582 | | | | 99 582 |
| Zmena základného imania | | | | | |
| Pohľadávky za upísané vlastné imanie | | | | | |
| Emisné ážio | | | | | |
| Ostatné kapitálové fondy | | | | | |
| Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond | 278 101 | | | | 278 101 |
| Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov | | | | | |
| Oceňovacie rozdiely z kapitálových účasní | | | | | |
| Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení | | | | | |
| Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely | | | | | |
| Štatutárne fondy | | | | | |
| Ostatné fondy | | | | | |
| Nerozdelený zisk minulých rokov | 5 291 218 | | | | 5 291 218 |
| Neuhrazená strata minulých rokov | -2 156 130 | | | | -2 156 130 |
| Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia | 767 668 | 430 800 | | -767 668 | 430 800 |
| Vyplatené dividendy | | | 727 771 | 727 771 | |
| Ostatné položky vlastného imania | | | | | |
| Účel 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa | | | | | |

P. a - m) (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 | 99 582 | | | | 99 582 |
| Zmena základného imania | | | | | |
| Pohľadávky za upísané vlastné imanie | | | | | |
| Emissné ážio | | | | | |
| Ostatné kapitálové fondy | | | | | |
| Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond | 278 101 | | | | 278 101 |
| Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov | | | | | |
| Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí | | | | | |
| Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení | | | | | |
| Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely | | | | | |
| Štatutárne fondy | | | | | |
| Ostatné fondy | | | | | |
| Nerozdelený zisk minulých rokov | 5 291 218 | | | | 5 291 218 |
| Neuhrazená strata minulých rokov | | | 2 156 130 | | -2 156 130 |
| Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia | -2 156 130 | 2 923 798 | | | 767 668 |
| Vyplatené dividendy | | | | | |
| Ostatné položky vlastného imania | | | | | |
| Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa | | | | | |

Miesto pre ďalšie záznamy

nasleduje Cash Flow k 31.12.2014

PEŇAŽNÉ TOKY Z PREVÁDZKOVEJ ČINNOSTI

| Z/S | Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-) | 533 639 € | 796 313 € |
|-------------|--|--------------------|---------------------|
| A.1. | Nepenažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (súčet A.1.1. až A.1.13.) (+/-) | -291 128 € | 843 006 € |
| A.1.1. | Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (+) | 761 679 € | 625 478 € |
| A.1.2. | Zostatková cena dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku účtovaná pri vyradení tohto majetku do nákladov na bežnú činnosť, s výnimkou jeho predaja (+) | | |
| A.1.3. | Zmena stavu dlhodobých rezerv (+/-) | 17 777 € | 19 081 € |
| A.1.4. | Zmena stavu opravných položiek (+/-) | | |
| A.1.5. | Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-) | -7 279 € | -40 452 € |
| A.1.6. | Zisk (-) / strata (+) z predaja dlhodobého majetku, okrem majetku, ktorý sa považuje za peňažný ekvivalent (+/-) | | |
| A.1.7. | Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov (-) | | |
| A.1.8. | Úroky účtované do nákladov (+) | 668 212,66 € | 527 788 € |
| A.1.9. | Úroky účtované do výnosov (-) | -1 620 950,52 € | -177 207 € |
| 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 (+/-) | -110 568 € | -111 682 € |
| A.1.13. | Ostatné položky nepenažného charakteru, ktoré ovplyvňujú výsledok hospodárenia z bežnej činnosti, s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-) | | |
| A.2. | Vplyv zmien pracovného kapitálu (rozdiel medzi obežným majetkom a krátkodobými záväzkami s výnimkou položiek obežného majetku, ktoré sú súčasťou peňažných prostriedkov a ekvivalentov) na výsledok hospodárenia z bežnej činnosti (súčet A.2.1 až A.2.4) | 308 621 € | -6 869 760 € |
| A.2.1. | Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+) | -11 471 807 € | -7 191 870 € |
| A.2.2. | Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-) | 11 780 428 € | 322 110 € |
| A.2.3. | Zmena stavu zásob (-/+) | | |
| A.2.4. | Zmena stavu krátkodobého finančného majetku, s výnimkou majetku, ktorý je súčasťou peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (-/+) | | |
| A.3. | 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.) | 551 132 € | -5 230 441 € |
| A.3. | Prijaté úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností (+) | 1 620 950,52 € | 177 207 € |
| A.4. | Výdavky na zaplatené úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností (-) | -668 213 € | -527 788 € |
| A.5. | Ostatné príjmy vztahujúce sa na prevádzkovú činnosť (+) | | |
| A.6. | Ostatné výdavky vztahujúce sa na prevádzkovú činnosť (-) | | |
| A.7. | Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností alebo finančných činností (-/+) | -228 907 € | -396 352 € |
| A.8. | Príjmy mimoriadneho charakteru vztahujúce sa na prevádzkovú činnosť (+) | | |
| A.9. | Výdavky mimoriadneho charakteru vztahujúce sa na prevádzkovú činnosť (-) | | |
| A. | Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti (súčet A.1. až A.9.) | 1 274 963 € | -5 977 374 € |

PEŇAŽNÉ TOKY Z INVESTIČNEJ ČINNOSTI

| | | | |
|-----------|--|-------------------|-------------------|
| B.1. | Výdavky na obstaranie dlhodobého majetku (-) | -923 361,40 | -1 005 645 € |
| B.2. | Prijmy z predaja dlhodobého majetku (+) | 370 914,01 | 252 184 € |
| B.3. | Prijaté úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (+) | | |
| B.4. | Prijmy z dividend a iných podielov na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (+) | | |
| B.5. | Ostatné príjmy vzťahujúce sa na investičnú činnosť (+) | | |
| B.6. | Ostatné výdavky vzťahujúce sa na investičnú činnosť (-) | | |
| B.7. | Výdavky na obstaranie dlhodobých cenných papierov a podielov v iných účtovných jednotkách, s výnimkou cenných cenných papierov, ktoré sa považujú za peňažné ekvivalenty a cenných papierov určených na predaj alebo na obchodovanie (-) | | |
| B.8. | Prijmy 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.9. | Výdavky na dlhodobé pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (-) | | |
| B.10. | Prijmy zo splácania dlhodobých pôžičiek poskytnutých účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (+) | | |
| B.11. | Výdavky na pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou tretím osobám s výnimkou dlhodobých pôžičiek poskytnutých účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (-) | | |
| B.12. | Prijmy zo splácania pôžičiek poskytnutých účtovnou jednotkou tretím osobám s výnimkou pôžičiek poskytnutých účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (+) | | |
| B.13. | Prijmy z prenájmu súboru hnutelného majetku a nehnuteľného majetku používaného a odpisovaného nájomcom (+) | | |
| B.14. | Výdavky súvisiace s derivátmi s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie, alebo ak sa tieto výdavky považujú za peňažné toky z finančnej činnosti (-) | | |
| B.15. | Prijmy súvisiace s derivátmi s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie, alebo ak sa tieto výdavky považujú za peňažné toky z finančnej činnosti (+) | | |
| B.16. | Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky, ak je ju možné začleniť do investičných činností (-) | | |
| B.17. | Prijmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na investičnú činnosť (+) | | |
| B.18. | Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na investičnú činnosť (-) | | |
| B. | Čisté peňažné toky z investičnej činnosti (súčet B.1. až B.20.) | -552 447 € | -753 461 € |

PEŇAŽNÉ TOKY Z FINANČNEJ ČINNOSTI

| | | 0 € | 0 € |
|-------------|--|-----|-------------------|
| C.1. | Peňažné toky vo vlastnom imaní (súčet C.1.1. až C.1.8.) | | |
| C.1.1. | Príjmy z upísaných akcií a obchodných podielov (+) | | |
| C.1.2. | Príjmy z ďalších vkladov do vlastného imania spoločníkmi alebo fyzickou osobou, ktorá je účtovnou jednotkou (+) | | |
| C.1.3. | Prijaté peňažné dary (+) | | |
| C.1.4. | Príjmy z úhrady straty spoločníkmi (+) | | |
| C.1.5. | Výdavky na obstaranie alebo spätné odkúpenie vlastných akcií a vlastných obchodných podielov (-) | | |
| C.1.6. | Výdavky spojené so znížením fondov vytvorených účtovnou jednotkou (-) | | |
| C.1.7. | Výdavky na vyplatenie podielu na vlastnom imaní spoločníkmi účtovnej jednotky a fyzickou osobou, ktorá je účtovnou jednotkou (-) | | |
| C.1.8. | Výdavky z iných dôvodov, ktoré súvisia so znížením vlastného imania (-) | | |
| C.2. | Peňažné toky vznikajúce z dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov z finančnej činnosti (súčet C.2.1. až C.2.10.) | | |
| C.2.1. | Príjmy z emisie dlhových cenných papierov (+) | | |
| C.2.2. | Výdavky na úhradu záväzkov z dlhových cenných papierov (-) | | |
| C.2.3. | Príjmy z úverov, ktoré účtovnej jednotke poskytla banka alebo pobočka zahraničnej banky, s výnimkou úverov, ktoré boli poskytnuté na zabezpečenie hlavného predmetu činnosti (+) | | |
| C.2.4. | Výdavky na splácanie úverov, ktoré účtovnej jednotke poskytla banka alebo pobočka zahraničnej banky, s výnimkou úverov, ktoré boli poskytnuté na zabezpečenie hlavného predmetu činnosti (-) | | |
| C.2.5. | Príjmy z prijatých pôžičiek (+) | | |
| C.2.6. | Výdavky na splácanie pôžičiek (-) | | |
| C.2.7. | Výdavky na úhradu záväzkov z používania majetku, ktorý je predmetom zmluvy o kúpe prenájatej veci (-) | | |
| C.2.8. | Výdavky na úhradu záväzkov za prenájom súboru hnuťelného majetku a nehnuteľného majetku používaného a odpísovaného nájomcom (-) | | |
| C.2.9. | Príjmy z ostatných dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov vyplývajúcich z finančnej činnosti účtovnej jednotky, s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v inej časti prehľadu peňažných tokov (+) | | |
| C.2.10. | Výdavky na splácanie ostatných dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov vyplývajúcich z finančnej činnosti účtovnej jednotky, s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v inej časti prehľadu peňažných tokov (-) | | |
| C.3. | Výdavky na zaplatené úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (-) | | |
| C.4. | Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (-) | | -727 771,23 |
| 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 vztahujúce sa na finančnú činnosť (+) | | |
| C.9. | Výdavky mimoriadneho charakteru vztahujúce sa na finančnú činnosť (-) | | |
| C. | Čisté peňažné toky z finančnej činnosti (súčet C.1. až C.9.) | | -727 771 € |

| | | | |
|----|---|-----------|--------------|
| D. | Čisté zvýšenie alebo zníženie peňažných prostriedkov (+/-) (súčet A+B+C) | -5 256 € | -6 730 835 € |
| E. | Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia (+/-) | 104 168 € | 6 835 003 € |
| F. | Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia pred zohľadnením kurzových rozdielov vyčíslených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-) | 98 912 € | 104 168 € |
| 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 (+/-) | 98 912 € | 104 168 € |

