

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

Daňové identifikačné číslo 2 0 2 0 2 8 4 0 4 6	Účtovná závierka <input checked="" type="checkbox"/> riadna <input type="checkbox"/> mimoriadna <input type="checkbox"/> priebežná <input type="checkbox"/> v eurocentoch <input checked="" type="checkbox"/> v celých eurách	Účtovná závierka <input checked="" type="checkbox"/> zostavená <input type="checkbox"/> schválená <i>(vyznačí sa x)</i>	Mesiac Rok od 0 1 2 0 1 4 do 1 2 2 0 1 4
IČO 3 5 8 1 7 4 5 3			Za obdobie
SK NACE 6 4 . 9 1 . 0			Bezprostredne predchádzajúce obdobie od 0 1 2 0 1 3 do 1 2 2 0 1 3

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

Číslo telefónu

0 9 0 2 / 8 9 5 4 8 5

Číslo faxu

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:

28 . 0 4 . 2 0 1 5

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 činnosti 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 poisťné 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 poisťné clo
E. c) (8.1.) Zásoby obstarané kúpou

Podnik nakupoval zásoby

Účtovanie obstarania a úbytku zásob

Pri účtovaní zásob postupoval podnik podľa Postupov účtovania PÚ §43

 spôsobom A účtovania zásob
 spôsobom B účtovania zásob
E. c) (12.) Pohľadávky

Pohľadávky oceňoval podnik:

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

E. c) (13.) Krátkodobý finančný majetok

Krátkodobý finančný majetok oceňoval podnik:

Peňažné prostriedky a ceniny sa oceňujú ich menovitou hodnotou.

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

Časové rozlíšenie na strane aktív oceňoval podnik:

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

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

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

Záväzky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Záväzky pri ich prevzatí sa oceňujú obstarávacou cenou. Ak sa pri inventarizácii zistí, že suma záväzkov je iná ako ich výška v účtovníctve, uvedú sa záväzky v účtovníctve a v účtovnej závierke v tomto zistenom ocenení. Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou, ktorá 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	6,33%	lineárna
budovy a ich technické zhodnotenie	20 rokov	5%	lineárna
majetok pod 1.700 EUR	ihneď	100%	okamžite

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

Odpisový plán účtovných odpisov nehmotného majetku vychádzal z požiadavky zákona 431/2002. Dodržiavala sa zásada jeho odpisovania v účtovníctve v súlade s odpisovým plánom. Odpisové sadzby pre účtovné a daňové odpisy nehmotného dlhodobého majetku sa rovnajú.
Ročný účtovný odpis u majetku obstaraného pred 01.12.2012 sa odlišuje od daňového podľa počtu mesiacov od zaradenia do konca roka.

- Odpisový plán účtovných odpisov **nehmotného majetku** vychádzal z požiadavky zákona 431/2002. Dodržiavala sa zásada jeho odpisovania v účtovníctve v súlade s odpisovým plánom. **Odpisové sadzby pre účtovné a daňové odpisy nehmotného dlhodobého majetku sa rovnajú.**
- Odpisový plán bol ovplyvnený týmito rozhodnutiami (text v poznámke)
- Odpisový plán účtovných odpisov **hmotného majetku** podnikateľ zostavil interným predpisom, v ktorom vychádzal z predpokladaného opotrebenia zaradeného 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 a	Bežné účtovné obdobie							
	Aktivované náklady na vývoj b	Softvér c	Oceniteľné práva d	Goodwill e	Ostatný DNM f	Obstarávaný DNM g	Poskytnuté preddávky na DNM h	Spolu 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							
	Aktívované náklady na vývoj b	Softvér c	Oceniteľné práva d	Goodwill e	Ostatný DNM f	Obstarávaný DNM g	Poskytnuté preddavky na DNM h	Spolu i
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia		3 102				34 088		37 190
Prírastky		2 560				32 579		35 139
Úbytky						2 560		2 560
Presuny (+/-)								
Stav na konci účtovného obdobia		5 662				64 107		69 769
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia		3 102						3 102
Prírastky		853						853
Úbytky								
Presuny (+/-)								
Stav na konci účtovného obdobia		3 955						3 955
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia								
Prírastky								
Úbytky								
Presuny (+/-)								
Stav na konci účtovného obdobia								
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia						34 088		34 088
Stav na konci účtovného obdobia		1 707				64 107		65 814

F. a) 1. – 3. Tabuľka 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	Poskytnutá preddávky 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	1 779 172						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 hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	Pešovatelské 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	1 411 236						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, zodpovednosti, 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. Odložené daňové pohľadávky (481A)	52					
B III. Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)	53		580 351	6 466	6 409	580 408
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 (338A) - /391A/	62					
7. Daňové pohľadávky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347) - /39	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 poisťenie			
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
pohľadávka 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	33 494 855	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
nehruadené zmluvné pokuty				
PRIPO z kladného rozdieleu				
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 nebyl. priestorov	2 709	2 493
predplatené - noviny, časopisy, doména	801	343
Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:		
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	34 042	11 877
príjate poistné 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. BD: 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 podielu na zisku spoločníkom, členom	727 771
Iné	39 897
Spolu	767 668

G. b) Tvorba a čerpanie rezerv v bežnom rokuzákonná rezerva - Z, ostatné 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	55 968	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, ostatné 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. 128 - Ostatné záväzky z obchodného styku	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

Titul 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 nevyužitú daňovú odpočty		
Sadzba dane z príjmov (v %)	22	22
Odložená daňová pohľadávka		
Uplatená 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
Začiatočný 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. rozlišenia 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	
Využívanie operačného 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 nájomom 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 stráty spolu, z toho:	9 804	1
kurzové stráty 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 poistenie	282 829	199 941
bánkové poplatky	77 595	50 007

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

Položky nákladov	Hodnota	
	BO	PO
Náklady voči audítorovi, auditorskej spoločnosti, z toho:	14 000	4 050
náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	14 000	4 050
iné uistovacie auditorské služby		
súvisiace auditorské služby		
daňové poradenstvo		
ostatné neauditorské 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 spoločnosti. 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 účtovaného ako náklad alebo výnos vyplývajúci zo zmeny sadzby dane z príjmov		
Suma odloženej daňovej pohľadávky týkajúca sa umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov, ako aj dočasných rozdielov predchádzajúcich účtovných období, ku ktorým sa v predchádzajúcich účtovných obdobiach odložila 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	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie		
	Základ dane b	Daň c	Daň v % d	Základ dane e	Daň f	Daň v % g
a						
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	-202 665	
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 častí účtovnej jednotky (napr. právadzárna)			
g) Vydanie dlhopisov a iných cenných papierov			
h) Zlúčenie, splynutie, rozdelenie a zmena právnej formy			
i) Mimoriadne udalosti - živelné pohromy			
j) Získanie alebo odobralie 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 účasí					
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
Neuhradená 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					
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa					

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

Položka vlastného imania a	Bezprostredné predchádzajúce účtovné obdobie				Stav na konci účtovného obdobia f
	Stav na začiatku účtovného obdobia b	Prírastky c	Úbytky d	Presuny e	
Základné imanie	99 582				99 582
Zmena základného imania					
Pohľadovky 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 účasí					
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zúčtení, splnutí a rozdelení					
Rezervný fond na vlasné akcie a vlasné podiely					
Štatulárne fondy					
Ostatné fondy					
Nerozdelený zisk minulých rokov	5 291 218				5 291 218
Nauhradená 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 481 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa					

Miesto pre ďalšie záznamy

nasleduje Cash Flow k 31.12.2014

PEŇAZNÉ 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.4.	Príjaté úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností (+)	1 620 950,52	177 207 €
A.5.	Výdavky na zaplatené úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností (-)	-668 213 €	-527 788 €
A.6.	Ostatné príjmy vztahujúce sa na prevádzkovú činnosť (+)		
A.7.	Ostatné výdavky vztahujúce sa na prevádzkovú činnosť (-)		
A.8.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností alebo finančných činností (-/+)	-228 907 €	-396 352 €
A.9.	Príjmy mimoriadneho charakteru vztahujúce sa na prevádzkovú činnosť (+)		
A.10.	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 €

PEŇAZNÉ 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 vztahujúce sa na investičnú činnosť (+)		
B.6.	Ostatné výdavky vztahujúce sa na investičnú činnosť (-)		
B.7.	Výdavky na obstaranie dlhodobých cenných papierov a podielov v iných účtovných jednotkách, s výnimkou cenných papierov, ktoré sa považujú za peňažné ekvivalenty a cenných papierov určených na predaj alebo na obchodovanie (-)		
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 prenájamu súboru hnuťelného 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 vztahujúce sa na investičnú činnosť (+)		
B.18.	Výdavky mimoriadneho charakteru vztahujúce sa na investičnú činnosť (-)		
B.	Cisté peňažné toky z investičnej činnosti (súčet B.1. až B.20.)	-552 447 €	-753 461 €

PEŇAZNÉ TOKY Z FINANČNEJ ČINNOSTI

C.1.	Peňažné toky vo vlastnom imaní (súčet C.1.1.1. až C.1.8.)	0 €	0 €
C.1.1.	Príjmy z upísaných akcií a obchodných podielov (+)		
C.1.1.1.	Príjmy z ďalších vkladov do vlastného imania spoločníkmi alebo fyzickou osobou, ktorá je účtovnou jednotkou (+)		
C.1.1.2.	Prijaté peňažné dary (+)		
C.1.1.3.	Príjmy z úhrady straty spoločníkmi (+)		
C.1.1.4.	Výdavky na obstaranie alebo spätné odkúpenie vlastných akcií a vlastných obchodných podielov (-)		
C.1.1.5.	Výdavky spojené so znížením fondov vytvorených účtovnou jednotkou (-)		
C.1.1.6.	Výdavky na vyplatenie podielu na vlastnom imaní spoločníkmi účtovnej jednotky a fyzickou osobou, ktorá je účtovnou jednotkou (-)		
C.1.1.7.	Výdavky z iných dôvodov, ktoré súvisia so znížením vlastného imania (-)		
C.1.1.8.	Peňažné toky vznikajúce z dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov z finančnej činnosti (súčet C.2.1. až C.2.10.)		
C.2.	Príjmy z emisie dlhových cenných papierov (+)		
C.2.1.	Výdavky na úhradu záväzkov z dlhových cenných papierov (-)		
C.2.2.	Príjmy z úverov, ktoré účtovnej jednotke poskytla banka alebo pobočka zahraničnej banky, s výnimkou úverov, ktoré boli poskytnuté na zabezpečenie hlavného predmetu činnosti (+)		
C.2.3.	Výdavky na splácanie úverov, ktoré boli poskytnuté na zabezpečenie hlavného predmetu činnosti (-)		
C.2.4.	Príjmy z prijatých pôžičiek (+)		
C.2.5.	Výdavky na splácanie pôžičiek (-)		
C.2.6.	Výdavky na úhradu záväzkov z použitia majetku, ktorý je predmetom zmluvy o kúpe prenájatej veci (-)		
C.2.7.	Výdavky na úhradu záväzkov za prenájom súboru hmotného majetku a nehmotného majetku používaného a odpísovaného nájomcom (-)		
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.2.10.	Výdavky na zaplatené úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (-)		
C.3.	Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (-)		
C.4.	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.5.	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.6.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky, ak ich možno začleniť do finančných činností (-)		
C.7.	Príjmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na finančnú činnosť (+)		
C.8.	Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na finančnú činnosť (-)		
C.9.	Čisté peňažné toky z finančnej činnosti (súčet C.1. až C.9.)	-727 771 €	0 €

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 zvierka (+/-)	98 912 €	104 168 €
G.	Kurzové rozdiely vyčíslené k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka (+/-)		
H.	Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia, upravený o kurzové rozdiely vyčíslené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka (+/-)	98 912 €	104 168 €