

ČSOB Factoring a.s.

Správa nezávislého audítora
za rok končiaci 31. decembra 2014



Building a better
working world

Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.
Hodžovo námestie 1A
811 06 Bratislava
Slovenská republika

Tel: +421 2 3333 9111
Fax: +421 2 3333 9222
ey.com

Správa nezávislého audítora

Akcionárovi spoločnosti ČSOB Factoring a.s.:

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky spoločnosti ČSOB Factoring a.s. („Spoločnosť“), ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2014, výkaz ziskov a strát za rok končiaci k uvedenému dátumu a poznámky, ktoré obsahujú prehľad významných účtovných zásad a účtovných metód a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán Spoločnosti je zodpovedný za zostavenie a prezentáciu tejto účtovnej závierky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz v súlade so zákonom o účtovníctve č. 431/2002 Z.z. v znení jeho dodatkov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

Nášou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. 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 významnej nesprávnosti v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní tohto rizika audítor berie do úvahy interné kontroly relevantné pre zostavenie účtovnej závierky Spoločnosti, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz, aby mohol navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, nie však za účelom vyjadrenia názoru k účinnosti interných kontrol Spoločnosti. Audit ďalej zahŕňa vyhodnotenie vhodnosti použitých účtovných zásad a účtovných metód 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 primeraný základ pre náš názor.

Názor

Podľa nášho názoru, účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2014 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci k uvedenému dátumu v súlade so zákonom o účtovníctve.

25. júna 2015

Bratislava, Slovenská republika

Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 257

Ing. Marek Mikolaj
Licencia UDVA č. 1038

Úč POD

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podnikateľov v podvojnom 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 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 6 5 1 3 7	Účtovná závierka X riadna	Účtovná jednotka malá	Mesiac Rok od 1 2 0 1 4
IČO 3 5 7 1 0 0 6 3	mimoriadna	veľká	do 1 2 2 0 1 4
SK NACE 6 4 . 9 9 . 0	priebežná	(vyznačí sa x)	Bezprostredne predchádzajúce obdobie od 1 2 0 1 3 do 1 2 2 0 1 3

Priložené súčasti účtovnej závierky

X Súvaha (Úč POD 1-01)
(v celých eurách)X Výkaz ziskov a strát (Úč POD 2-01)
(v celých eurách)X Poznámky (Úč POD 3-01)
(v celých eurách alebo eurocentoch)

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

ČSOB F a c t o r i n g a . s .

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica

N Á M . S N P

Číslo

2 9

PSČ

Obec

8 1 5 6 3 B R A T I S L A V A

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

Telefónne číslo

0 2 / 5 9 6 6 6 6 4 2

Faxové číslo

0 2 / 4 3 4 1 5 5 9 0

E-mailová adresa

Zostavená dňa:

0 4 . 0 6 . 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	Brutto - časť 1	Netto 2	Netto 3
				Korekcia - časť 2		
	SPOLU MAJETOK r. 02 + r. 33 + r. 74	01		5 9 5 6 4 0 0 1	5 3 6 4 1 5 5 0	
				5 9 2 2 4 5 1	4 7 5 6 5 3 4 3	
A.	Neobežný majetok r. 03 + r. 11 + r. 21	02		6 7 4 6 5 3	8 2 6 6 1	
				5 9 1 9 9 2	8 3 4 1 3	
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 04 až r. 10)	03		1 5 7 2 4 0	8 2 1 6 4	
				7 5 0 7 6	8 1 2 8 0	
A.I.1.	Aktivované náklady na vývoj (012) - /072, 091A/	04				
2.	Softvér (013) - /073, 091A/	05		1 5 0 6 1 5	7 5 5 3 9	
				7 5 0 7 6	8 1 2 8 0	
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 6 2 5	6 6 2 5	
7.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok (051) - /095A/	10				
A.II.	Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 12 až r. 20)	11		5 1 7 4 1 3	4 9 7	
				5 1 6 9 1 6	2 1 3 3	
A.II.1.	Pozemky (031) - /092A/	12				
2.	Stavby (021) - /081, 092A/	13				
3.	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí (022) - /082, 092A/	14		5 1 6 2 6 8	4 9 7	
				5 1 5 7 7 1	1 6 7 7	



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
			1	Brutto - časť 1	Netto 2	Netto 3
				Korekcia - časť 2		
4.	Pestovateľské celky trvalých porastov (025) - /085, 092A/	15				
5.	Základné stádo a ľahné zvieratá (026) - /086, 092A/	16				
6.	Ostatný dlhodobý hmotný majetok (029, 02X, 032) - /089, 08X, 092A/	17		1 1 4 5	0	
				1 1 4 5		4 5 6
7.	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok (042) - /094/	18			0	
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				



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
			1	Brutto - časť 1	Netto 2	Netto 3
				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 preddávky na dlhodobý finančný majetok (053) - /095A/	32				
B.	Obežný majetok r. 34 + r. 41 + r. 53 + r. 66 + r. 71	33		5 8 8 3 4 8 2 3	5 3 5 0 4 3 6 4	
				5 3 3 0 4 5 9		4 7 4 6 6 9 3 0
B.I.	Zásoby súčet (r. 35 až r. 40)	34		4 8 1 4 2	4 8 1 4 2	
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		4 8 1 4 2	4 8 1 4 2	
6.	Poskytnuté preddávky na zásoby (314A) - /391A/	40				
B.II.	Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52)	41		1 1 6 3 9 7 3	1 1 6 3 9 7 3	
						9 6 8 9 9 9
B.II.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45)	42				



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1		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			
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 spoločníkom, 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			
8.	Odložená daňová pohľadávka (481A)	52	1 1 6 3 9 7 3	1 1 6 3 9 7 3	
					9 6 8 9 9 9
B.III.	Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)	53	5 5 4 2 6 7 7 7	5 0 0 9 6 3 1 8	
			5 3 3 0 4 5 9		4 3 3 5 5 0 4 3
B.III.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)	54	5 5 3 5 0 8 8 9	5 0 0 2 0 4 3 0	
			5 3 3 0 4 5 9		4 3 3 5 5 0 4 3
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			



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
			1	Brutto - časť 1	Netto 2	Netto 3
				Korekcia - časť 2		
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	57		5 5 3 5 0 8 8 9	5 0 0 2 0 4 3 0	
				5 3 3 0 4 5 9	4 3 3 5 5 0 4 3	
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	58				
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	59				
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľa- dávok 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		7 5 8 8 8	7 5 8 8 8	
8.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	64				
9.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	65				
B.IV.	Krátkodobý finančný majetok súčet (r. 67 až r. 70)	66				
B.IV.1.	Krátkodobý finančný majetok v prepoje- ných účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	67				
2.	Krátkodobý finančný majetok bez krátkodobé- ho finančného majetku v prepojených účtov- ných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	68				
3.	Vlastné akcie a vlastné obchodné podieľy (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 účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto	Netto 3
B.V.	Finančné účty r. 72 + r. 73	71	2 1 9 5 9 3 1	2 1 9 5 9 3 1	3 1 4 2 8 8 8
B.V.1.	Peniaze (211, 213, 21X)	72			
2.	Účty v bankách (221A, 22X, +/- 261)	73	2 1 9 5 9 3 1	2 1 9 5 9 3 1	3 1 4 2 8 8 8
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 75 až r. 78)	74	5 4 5 2 5	5 4 5 2 5	1 5 0 0 0
C.1.	Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A)	75			
2.	Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A)	76	5 4 5 2 5	5 4 5 2 5	1 5 0 0 0
3.	Príjmy budúcich období dlhodobé (385A)	77			
4.	Príjmy budúcich období krátkodobé (385A)	78			

Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
	SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY r. 80 + r. 101 + r. 141	79	5 3 6 4 1 5 5 0	4 7 5 6 5 3 4 3
A.	Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100	80	3 3 6 4 4 0 5	3 9 0 1 9 2 5
A.I.	Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84)	81	9 9 5 8 1 7	9 9 5 8 1 7
A.I.1.	Základné imanie (411 alebo +/- 491)	82	9 9 5 8 1 7	9 9 5 8 1 7
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	1 9 9 1 6 4	1 9 9 1 6 4
A.IV.1.	Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond (417A, 418, 421A, 422)	88	1 9 9 1 6 4	1 9 9 1 6 4
2.	Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podielu (417A, 421A)	89		

DIČ 2 0 2 0 2 6 5 1 3 7

IČO 3 5 7 1 0 0 6 3



Ozna- čenie 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 účasí (+/- 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	2 3 1 5 2 2 4	2 3 1 5 2 2 4
A.VII.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov (428)	98	2 3 1 5 2 2 4	2 3 1 5 2 2 4
2.	Neuhradená strata minulých rokov (-/429)	99		
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	- 1 4 5 8 0 0	3 9 1 7 2 0
B.	Záväzky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140	101	5 0 2 7 7 1 4 5	4 3 6 6 3 4 1 8
B.I.	Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)	102	2 2 2 1	2 2 1 9
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 2 2 1	2 2 1 9
10.	Iné dlhodobé záväzky (336A, 372A, 474A, 47XA)	115		
11.	Dlhodobé záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	116		
12.	Odložený daňový záväzok (481A)	117		



Ozna- čenie 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	9 9 5 8	9 9 5 8
B.II.1.	Zákonné rezervy (451A)	119		
2.	Ostatné rezervy (459A, 45XA)	120	9 9 5 8	9 9 5 8
B.III.	Dlhodobé bankové úvery (461A, 46XA)	121		
B.IV.	Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)	122	4 6 6 9 7 1 1 3	1 2 1 0 2 2 9 4
B.IV.1.	Záväzky z obchodného styku súčet (r. 124 až r. 126)	123	4 6 6 9 7 0 7 8	1 1 9 2 0 1 5 8
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	124	3 0 0 0 0 0 0 0	
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	1 6 6 9 7 0 7 8	1 1 9 2 0 1 5 8
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	2 3	2 3
7.	Záväzky zo sociálneho poistenia (336A)	132	1 2	1 2
8.	Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	133		1 8 2 1 0 1
9.	Záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	134		
10.	Iné záväzky (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA)	135		
B.V.	Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138	136	6 7 8 4 8	5 4 8 9 4 7
B.V.1.	Zákonné rezervy (323A, 451A)	137	6 7 8 4 8	5 4 8 9 4 7
2.	Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)	138		
B.VI.	Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)	139	3 5 0 0 0 0 5	3 1 0 0 0 0 0 0
B.VII.	Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, /-/255A)	140		
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 142 až r. 145)	141		
C.1.	Výdavky budúcich období dlhodobé (383A)	142		
2.	Výdavky budúcich období krátkodobé (383A)	143		
3.	Výnosy budúcich období dlhodobé (384A)	144		
4.	Výnosy budúcich období krátkodobé (384A)	145		



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	1 6 8 4 6 4 6	
**	Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09)	02	1 2 7 7 3 3 7	1 1 4 8 0 2 1
I.	Tržby z predaja tovaru (604, 607)	03		
II.	Tržby z predaja vlastných výrobkov (601)	04		
III.	Tržby z predaja služieb (602, 606)	05	9 6 0 7 2 7	1 0 2 1 3 1 7
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	5 0	4 3 7
VII.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657)	09	3 1 6 5 6 0	1 2 6 2 6 7
**	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 8 8 4 3 6 7	1 0 4 4 9 1 2
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, 507)	11		
B.	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503)	12	1 0 4 9	4 7 3 9
C.	Opravné položky k zásobám (+/-) (505)	13		
D.	Služby (účtová skupina 51)	14	6 3 6 7 1 6	6 4 3 9 7 8
E.	Osobné náklady (r. 16 až r. 19)	15	4 9 0	4 8 6
E.1.	Mzdové náklady (521, 522)	16	3 6 6	3 5 8
2.	Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva (523)	17		
3.	Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526)	18	1 2 2	1 2 6
4.	Sociálne náklady (527, 528)	19	2	2
F.	Dane a poplatky (účtová skupina 53)	20	3 2 5 6 8	3 8 7 7
G.	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)	21	1 0 4 9 2	9 8 0 6
G.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (551)	22	1 0 4 9 2	9 8 0 6
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	3 8 5	
I.	Opravné položky k pohľadávkam (+/-) (547)	25	8 8 6 8 9 6	1 1 0 9 7 7
J.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	26	3 1 5 7 7 1	2 7 1 0 4 9
***	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10)	27	- 6 0 7 0 3 0	1 0 3 1 0 9



Ozna- čenie 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	3 2 2 9 6 2	3 7 2 6 0 0
**	Výnosy z finančnej činnosti spolu r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44	29	8 4 7 0 9 0	8 1 5 3 0 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	7 2 4 0 8 9	7 2 3 3 4 9
XI.1.	Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek (662A)	40	1 7 0	3 0 7
2.	Ostatné výnosové úroky (662A)	41	7 2 3 9 1 9	7 2 3 0 4 2
XII.	Kurzové zisky (663)	42	1 1 6 9 8 4	8 0 8 5 7
XIII.	Výnosy z precenenia cenných papierov a výnosy z derivátových operácií (664, 667)	43		
XIV.	Ostatné výnosy z finančnej činnosti (668)	44	6 0 1 7	1 1 0 9 9
**	Náklady na finančnú činnosť spolu r. 46 + r. 47 + r. 48 + r. 49 + r. 52 + r. 53 + r. 54	45	4 2 3 5 7 7	3 5 1 9 3 0
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	3 3 8 6 8 6	2 1 4 3 1 5
N.1.	Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (562A)	50	3 3 8 6 8 6	2 1 4 3 1 5
2.	Ostatné nákladové úroky (562A)	51		
O.	Kurzové straty (563)	52	5 9 2 4 3	1 1 7 6 6 4
P.	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie (564, 567)	53		
Q.	Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569)	54	2 5 6 4 8	1 9 9 5 1



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	4 2 3 5 1 3	4 6 3 3 7 5
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55)	56	- 1 8 3 5 1 7	5 6 6 4 8 4
R.	Daň z príjmov (r. 58 + r. 59)	57	- 3 7 7 1 7	1 7 4 7 6 4
R.1.	Daň z príjmov splatná (591, 595)	58	1 5 7 2 5 7	1 5 6 3 1 0
2.	Daň z príjmov odložená (+/-) (592)	59	- 1 9 4 9 7 4	1 8 4 5 4
S.	Prevod podielov na výsledku hospodárenia spoločníkom (+/- 596)	60		
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-) (r. 56 - r. 57 - r. 60)	61	- 1 4 5 8 0 0	3 9 1 7 2 0

A. INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE

1. Obchodné meno a sídlo spoločnosti:

ČSOB Factoring, a.s. (OB HELLER Factoring, a.s. od 24.2.1997 do 7.8.2006)
Nám. SNP 29
815 63 Bratislava

Spoločnosť ČSOB Factoring, a.s. (pôvodne OB HELLER Factoring, a.s.) ďalej len „spoločnosť“, bola založená 23. januára 1997 a do Obchodného registra bola zapísaná 24. februára 1997 (Obchodný register Okresného súdu Bratislava I v Bratislave, oddiel Sa., vložka 1335/B). Identifikačné číslo organizácie (IČO) je 357 100 63.

2. Hlavnými činnosťami spoločnosti sú:

- factoring a forfaiting (eskontovanie účtov, zálohovanie fondov krytia),
- kúpa, predaj a sprostredkovanie predaja pohľadávok,
- vedenie účtovnej evidencie (inkaso).

3. Informácie o počte zamestnancov

Názov položky	31.12.2014	31.12.2013
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	1	1
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	1	1
počet vedúcich zamestnancov	1	1

4. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka spoločnosti 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 1. januára 2014 do 31. decembra 2014.

5. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka spoločnosti k 31. decembru 2013, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením spoločnosti za prítomnosti zástupcu jediného akcionára vlastniaceho 100 % akcií dňa 25.6.2014.

B. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Predstavenstvo

Marcel Markuš - predseda
Zsolt Gányi - člen predstavenstva
Vladimír Búc – člen predstavenstva

Dozorná rada

Ľuboš Ondrejko - predseda
Kris Arts – člen (od 10.07.2013)
Olivier Smekens – člen

C. INFORMÁCIE O AKCIONÁROCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Informácie o štruktúre akcionárov k 31.12.2014:

Akcionár	Výška podielu na základnom imaní		Podiel na hlasovacích právach v %	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI v %
	absolútne	v %		
Československá obchodná banka, a.s.	995 817	100	100	100
Spolu	995 817	100	100	100

D. INFORMÁCIE O KONSOLIDOVANOM CELKU

Spoločnosť sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky materskej spoločnosti Československá obchodná banka, a.s., Michalská 18, 815 63 Bratislava., táto závierka je prístupná na internetovej stránke ČSOB (www.csob.sk) a zároveň je uložená v registri účtovných závierok (www.registeruz.sk).

Československá obchodná banka, a.s. je súčasťou skupiny KBC Bank N.V., so sídlom Havenlaan 2, 1080 Brusel, Belgicko (ďalej KBC). Konsolidovaná účtovná závierka tejto materskej spoločnosti je uložená v Nationale Bank van België NV, Balanscentrale, de Berlaimontlaan 14, 1000 Brusel, Belgicko.

E. INFORMÁCIE O ÚČTOVNÝCH ZÁSADÁCH A ÚČTOVNÝCH METÓDACH**(a) Východiská pre zostavenie účtovnej závierky**

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania spoločnosti.

Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli účtovnou jednotkou konzistentne aplikované.

Čísla uvedené v zátvorkách predstavujú záporné hodnoty, mena v individuálnej účtovnej závierke je Euro (ďalej EUR) a vykázané hodnoty sú v EUR, pokiaľ nie je uvedené inak.

(b) Dlhodobý nehmotný a dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, montáž, poistné a pod.). Súčasťou obstarávacej ceny nie sú úroky z cudzích zdrojov ani realizované kurzové rozdiely, ktoré vznikli do momentu uvedenia dlhodobého majetku do používania.

Dlhodobý majetok vytvorený vlastnou činnosťou sa oceňuje vlastnými nákladmi. Vlastnými nákladmi sú všetky priame náklady vynaložené na výrobu alebo inú činnosť a nepriame náklady, ktoré sa vzťahujú na výrobu alebo inú činnosť.

Odpisy dlhodobého nehmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Drobný dlhodobý nehmotný majetok, ktorého obstarávacia cena (resp. vlastné náklady) je 1 700 EUR a nižšia, sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania.

Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	predpokladaná doba používania	metóda odpisovania	ročná odpisová sadzba v %
softvér	4-10	lineárna	10 až 25
drobný dlhodobý nehmotný majetok	rôzna	jednorazový odpis	100

Odpisy dlhodobého hmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Drobný dlhodobý hmotný majetok, ktorého obstarávacía cena je 1 700 EUR a nižšia, sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania s výnimkou výpočtovej techniky nad 660 EUR, pri ktorej bol použitý ročný 25 % odpis. Pozemky sa neodpisujú. Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	predpokladaná doba používania	metóda odpisovania	ročná odpisová sadzba v %
stroje, prístroje a zariadenia	4 až 12	lineárna, degresívna	8,3 až 25
ostatný dlhodobý hmotný majetok	20	degresívna	5
drobný dlhodobý hmotný majetok			
- výpočtová technika nad 660 EUR	4	lineárna	25
- ostatný drobný dlhodobý hmotný majetok	rôzna	jednorazový odpis	100

(c) Zásoby

Zásoby nakupované sa oceňujú obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, poistné, provízie, skonto a pod.). Úroky z cudzích zdrojov nie sú súčasťou obstarávacej ceny.

V súlade s vnútropodnikovou smernicou pre vedenie účtovníctva účtovala spoločnosť spotrebný materiál ako kancelárske potreby vrátane papiera, materiál použitý na opravy a údržbu majetku spoločnosti, náplne do tlačiarň a kopírovacích strojov, pohonné hmoty a drobný majetok zaradený pri obstaraní priamo do spotreby.

(d) Pohľadávky

Pohľadávky sa pri ich vzniku oceňujú ich menovitou hodnotou; postúpené pohľadávky sa oceňujú obstarávacou cenou, vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním. Toto ocenenie sa znižuje o opravnú položku k pochybným a nevymožiteľným pohľadávkam.

(e) Účtovanie o faktoringu

Pri tuzemskom a exportnom faktoringu spoločnosť odkupuje existujúce pohľadávky klientov spoločnosti voči ich domácim alebo zahraničným odberateľom. Pri tejto činnosti vychádza z dvoch typov faktoringových zmlúv.

Podľa 1. typu zmluvy spoločnosť vykazuje nakúpenú pohľadávku v jej nominálnej hodnote v riadku „Pohľadávky z obchodného styku“ priloženej súvahy. Zároveň spoločnosť vykazuje záväzok z nákupu pohľadávky v rovnakej výške. Financovanie poskytnuté klientom sa vykazuje ako ďalšia pohľadávka z obchodného styku. Financovanie sa obvykle poskytuje vo výške 70 – 90 % nominálnej hodnoty postúpenej pohľadávky.

Podľa 2. typu zmluvy spoločnosť od klienta odkupuje postúpenú pohľadávku za 100 % jej nominálnej hodnoty, pričom časť kúpnej ceny pohľadávky zaplatí pri postúpení a pri úhrade pohľadávky odberateľom uhradí spoločnosť klientovi zostatok kúpnej ceny pohľadávky. Spoločnosť vykazuje nakúpenú pohľadávku v jej nominálnej hodnote v riadku „Pohľadávky z obchodného styku“ priloženej súvahy. Záväzok z nákupu pohľadávky voči klientovi je k 31.12. vyjadrený len nesplatenou časťou pohľadávky.

(f) Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty

Peňažné prostriedky a ceniny sa oceňujú ich menovitou hodnotou.

(g) Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

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

(h) Rezervy

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

(i) Záväzky

Záväzky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou.

(j) Daň z príjmu

Náklad na daň z príjmov sa počíta pomocou platnej daňovej sadzby 22 % z účtovného zisku upraveného o trvale alebo dočasne daňovo neuznateľné náklady a nezdaňované výnosy.

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) možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti, pod ktorou sa rozumie možnosť odpočítať daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
- c) možnosť previesť nevyužité daňové odpočty a iné daňové nároky do budúcich období.

(k) Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

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

(l) Cudzia mena

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na menu euro kurzom určeným v kurzovom lístku Európskej centrálnej banky platným ku dňu predchádzajúcemu dňu uskutočnenia účtovného prípadu a v účtovnej závierke kurzom platným ku dňu, ku ktorému sa zostavuje, a účtujú sa s vplyvom na výsledok hospodárenia.

(m) Výnosy

Tržby za vlastné výkony a tovar neobsahujú daň z pridanej hodnoty.

F. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE AKTÍV SÚVAHY

1. Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

a) Dlhodobý nehmotný majetok

Informácie o dlhodobom nehmotnom majetku k 31.12.2014:

Dlhodobý nehmotný majetok	31.12.2014		
	Softvér	Obstarávaný DNM	Spolu
Prvotné ocenenie			
Stav k 1.1.2014	147 115	-	147 115
Prírastky	3 500	6 625	10 125
Stav k 31.12.2014	150 615	6 625	157 240
Oprávky			
Stav k 1.1.2014	65 835	-	65 835
Prírastky	9 241	-	9 241
Stav k 31.12.2014	75 076	-	75 076
Opravné položky			
Stav k 1.1.2014	-	-	-
Stav k 31.12.2014	-	-	-
Zostatková hodnota			
Stav k 1.1.2014	81 280	-	81 280
Stav k 31.12.2014	75 539	6 625	82 164

Informácie o dlhodobom nehmotnom majetku k 31.12.2013:

Dlhodobý nehmotný majetok	31.12.2013	
	Softvér	Spolu
Prvotné ocenenie		
Stav k 1.1.2013	131 684	131 684
Prírastky	15 431	15 431
Stav k 31.12.2013	147 115	147 115
Oprávky		
Stav k 1.1.2013	57 380	57 380
Prírastky	8 455	8 455
Stav k 31.12.2013	65 835	65 835
Opravné položky		
Stav k 1.1.2013	-	-
Stav k 31.12.2013	-	-
Zostatková hodnota		
Stav k 1.1.2013	74 304	74 304
Stav k 31.12.2013	81 280	81 280

b) Dlhodobý hmotný majetok

Informácie o dlhodobom hmotnom majetku k 31.12.2014:

Dlhodobý hmotný majetok	31.12.2014		
	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	Ostatný DHM	Spolu
Prvotné ocenenie			
Stav k 1.1.2014	532 304	3 098	535 402
Úbytky	(16 036)	(1 953)	(17 989)
Stav k 31.12. 2014	516 268	1 145	517 413
Oprávky			
Stav k 1.1. 2014	530 627	2 642	533 269
Prírastky	1 180	71	1 251
Úbytky	(16 036)	(1 568)	(17 604)
Stav k 31.12. 2014	515 771	1 145	516 916
Opravné položky			
Stav k 1.1. 2014	-	-	-
Stav k 31.12. 2014	-	-	-
Zostatková hodnota			
Stav k 1.1. 2014	1 677	456	2 133
Stav k 31.12. 2014	497	-	497

Informácie o dlhodobom hmotnom majetku k 31.12.2013:

Dlhodobý hmotný majetok	31.12.2013		
	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	Ostatný DHM	Spolu
Prvotné ocenenie			
Stav k 1.1.2013	565 603	20 940	586 543
Úbytky	(33 299)	(17 842)	(51 141)
Stav k 31.12.2013	532 304	3 098	535 402
Oprávky			
Stav k 1.1.2013	562 740	20 318	583 058
Prírastky	1 186	166	1 352
Úbytky	(33 299)	(17 842)	(51 141)
Stav k 31.12.2013	530 627	2 642	533 269
Opravné položky			
Stav k 1.1.2013	-	-	-
Stav k 31.12.2013	-	-	-
Zostatková hodnota			
Stav k 1.1.2013	2 863	622	3 485
Stav k 31.12.2013	1 677	456	2 133

Dlhodobý majetok spoločnosti je poistený nasledovne:

- Hnutelný majetok vrátane elektronických zariadení a vlastných stavebných súčastí budov je poistený v ČSOB Poistovni pre prípad škôd živelných, pre prípad odcudzenia vecí a poistenia prepravovaného nákladu až do výšky 571 979 EUR.

2. Zásoby

Spoločnosť k 31.12.2014 držala tovar v hodnote 48 142 EUR (2013: 0 EUR), ktorý predstavoval hygienické potreby.

3. Pohľadávky

Vývoj opravnej položky v priebehu účtovného obdobia končiaceho sa 31.12.2014 je zobrazený v nasledujúcej tabuľke:

Pohľadávky	31.12.2014				
	Stav OP k 1.1.2014	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav OP k 31.12.2014
Pohľadávky z obchodného styku	4 443 563	890 199	(3 303)	-	5 330 459
Pohľadávky spolu	4 443 563	890 199	(3 303)	-	5 330 459

Vývoj opravnej položky v priebehu účtovného obdobia končiaceho sa 31.12.2013 je zobrazený v nasledujúcej tabuľke:

Pohľadávky	31.12.2013				
	Stav OP k 1.1.2013	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatne- nosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyrazenia majetku z účtovníctva	Stav OP k 31.12.2013
Pohľadávky z obchodného styku	4 332 586	121 178	-	(10 201)	4 443 563
Pohľadávky spolu	4 332 586	121 178	-	(10 201)	4 443 563

Spoločnosť počas účtovného obdobia tvorila opravné položky k pohľadávkam. Časť opravných položiek z predchádzajúcich účtovných období bola v roku 2014 rozpustená v objeme 3 303 EUR (2013: 10 201 EUR). Spoločnosť v roku 2014 vytvorila opravné položky v celkovom objeme 890 199 EUR (2013: 121 178 EUR). Objem celkovo vytvorených opravných položiek bol odsúhlasený po vykonaní kvalifikovaného odhadu bonity pohľadávok v portfóliu spoločnosti ku koncu účtovného obdobia.

Veková štruktúra pohľadávok k 31.12.2014 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Dlhodobé pohľadávky			
Odložená daňová pohľadávka	1 163 973	-	1 163 973
Dlhodobé pohľadávky spolu	1 163 973	-	1 163 973
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	29 578 921	25 771 968	55 350 889
Daňové pohľadávky a dotácie	75 888	-	75 888
Krátkodobé pohľadávky spolu	29 654 809	25 771 968	55 426 777

Veková štruktúra pohľadávok k 31.12.2013 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Dlhodobé pohľadávky			
Odložená daňová pohľadávka	968 999	-	968 999
Dlhodobé pohľadávky spolu	968 999	-	968 999
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	26 120 894	21 677 711	47 798 605
Krátkodobé pohľadávky spolu	26 120 894	21 677 711	47 798 605

V zmysle uzatvorených faktoringových zmlúv boli pohľadávky spoločnosti kryté:

- záložným právom voči pohľadávkam,
- ručením klientov za splatenie každej postúpenej pohľadávky,
- poistením postúpených pohľadávok.

4. Odložená daňová pohľadávka a záväzok

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	31.12.2014	31.12.2013
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:	5 290 787	4 404 541
odpočítateľné	5 290 787	4 404 541
zdaniteľné	-	-
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:	-	-
odpočítateľné	-	-
zdaniteľné	-	-
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	-	-
Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty	-	-
Sadzbda dane z príjmov (v %)	22%	22 %
Odložená daňová pohľadávka	1 163 973	968 999
Uplatnená daňová pohľadávka	(194 974)	18 454
Zaúčtovaná ako zníženie nákladov	(194 974)	18 454
Zaúčtovaná do vlastného imania	-	-
Odložený daňový záväzok	-	-
Zmena odloženého daňového záväzku	-	-
Zaúčtovaná ako náklad	-	-
Zaúčtovaná do vlastného imania	-	-

Odložená daňová pohľadávka je vykázaná v súvahe na strane aktív. Netto odložená daň k 31.12.2014 je 1 163 973 EUR (2013: 968 999 EUR).

5. Krátkodobý finančný majetok

Názov položky	31.12.2014	31.12.2013
Bežné účty v banke	2 195 931	3 142 888
Spolu	2 195 931	3 142 888

6. Časové rozlíšenie

Informácie o významných položkách časového rozlíšenia:

Opis položky časového rozlíšenia	31.12.2014	31.12.2013
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	54 525	15 000
Ostatné náklady budúcich období	54 525	15 000

G. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE PASÍV SÚVAHY

1. Vlastné imanie

a) Základné imanie

Akcionár	Výška podielu na základnom imaní		Podiel na hlasovacích právach v %	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI v %
	absolútne	v %		
Československá obchodná banka, a.s.	995 817	100	100	100
Spolu	995 817	100	100	100

Informácie o pohybe vlastného imania sú uvedené v časti O.

b) Rozdelenie účtovného zisku/(straty)

Nasledujúca tabuľka uvádza rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2013:

Názov položky	31.12.2013
Účtovný zisk	391 720
Rozdelenie účtovného zisku	31.12.2014
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	391 720
Spolu	391 720

O naložení s výsledkom hospodárenia za účtovné obdobie končiacie sa 31.12.2014 vo výške (145 800) EUR rozhodne valné zhromaždenie. Návrh štatutárneho orgánu valnému zhromaždeniu je zaúčtovať 100 % straty na účet Neuhradená strata minulých rokov.

2. Rezervy

Prehľad o rezervách k 31.12.2014 je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	31.12.2014				
	Stav k 1.1.2014	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.12.2014
Dlhodobé rezervy, z toho:	9 958	-	-	-	9 958
Rezervy na súdne spory	9 958	-	-	-	9 958
Krátkodobé rezervy, z toho:	548 947	529 706	(1 002 481)	(8 324)	67 848
Rezerva na audit účtovníctva	18 895	31 395	(18 300)	-	31 990
Ostatné dohadné položky na nevyfakturované dodávky	530 052	498 311	(984 181)	(8 324)	35 858

Prehľad o rezervách k 31.12.2013 je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	31.12.2013				
	Stav k 1.1.2013	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.12.2013
Dlhodobé rezervy, z toho:	9 958	-	-	-	9 958
Rezervy na súdne spory	9 958	-	-	-	9 958
Krátkodobé rezervy, z toho:	582 899	525 296	(558 296)	(952)	548 947
Rezerva na audit účtovníctva	31 400	18 895	(30 448)	(952)	18 895
Ostatné dohadné položky na nevyfakturované dodávky	551 499	506 401	(527 848)	-	530 052

V roku 2011 ČSOB Factoring uzatvoril s jeho materskou spoločnosťou ČSOB, a.s. Zmluvu o poskytovaní služieb, na základe ktorej sú zo strany ČSOB, a.s. poskytované vybrané služby v oblastiach administratívy, informačných technológií, personálnej a mzdovej oblasti a v oblasti reportingu a výkazníctva. Náklady vyplývajúce z tejto zmluvy sa časovo rozlišujú a ich fakturácia prebieha na ročnej báze.

Spoločnosť vykonala previerku otvorených súdnych sporov vedených proti nej k 31. decembru 2014. K 31.12.2014 táto rezerva predstavovala celkom 9 958 EUR (31.12.2013: 9 958 EUR).

3. Záväzky

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov) podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	31.12.2014	31.12.2013
Dlhodobé záväzky spolu	2 221	2 219
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	2 221	2 219
Krátkodobé záväzky spolu	46 697 113	12 102 294
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	46 697 113	12 102 294

K 31.12.2014 a k 31.12.2013 nemala spoločnosť žiadne záväzky po splatnosti.

V roku 2014 spoločnosť emitovala krátkodobé depozitné zmenky v účtovnej hodnote 30 000 000 EUR (2013: 0 EUR) s maturitou marec 2015, ktoré sú zverejnené v súvahe na riadku „Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám“.

4. Sociálny fond

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu v priebehu účtovného obdobia sú znázornené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	31.12.2014	31.12.2013
Začiatočný stav sociálneho fondu	2 219	2 217
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	2	2
Tvorba sociálneho fondu spolu	2 221	2 219
Čerpanie sociálneho fondu	-	-
Konečný zostatok sociálneho fondu	2 221	2 219

Sociálny fond sa podľa zákona o sociálnom fonde tvorí povinne na ťarchu nákladov. Sociálny fond sa v zmysle zákona o sociálnom fonde čerpá najmä na stravovanie a regeneráciu pracovnej sily zamestnancov.

5. Bankové úvery

Prehľad o bankových úveroch je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Mena	Úrok p.a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene k 31.12.2014	Suma istiny v príslušnej mene k 31.12.2013
Krátkodobé bankové úvery					
Revolvingový úver	EUR	1M EURIBOR + 1,00 %	30.01.2015	500 000	31 000 000
Revolvingový úver	EUR	1M EURIBOR + 0,90 %	30.01.2015	3 000 000	31 000 000
Debetný zostatok na účte v banke	EUR	1 M EURIBOR	-	5	-

6. Časové rozlíšenie

K 31.12.2014 a 31.12.2013 Spoločnosť nevykazovala žiadne pasívne časové rozlíšenie.

H. INFORMÁCIE O VÝNOSOCH

1. Tržby z predaja služieb

Tržby z predaja služieb podľa jednotlivých segmentov a podľa teritórií sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Oblasť odbytu	Faktoringové služby		Stanovenie úverových limitov + ostatné		Spolu	
	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013
Slovenská republika	917 079	984 390	43 648	36 927	960 727	1 021 317
Spolu	917 079	984 390	43 648	36 927	960 727	1 021 317

2. Ostatné významné položky výnosov

Prehľad o významných položkách výnosov je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	31.12.2014	31.12.2013
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	316 610	126 704
Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu	50	437
Zmluvné pokuty, penále a úroky z omeškania	7 650	523
Výnosy z poistného plnenia	273 964	85 406
Ostatné	34 946	40 338
Finančné výnosy, z toho:	847 090	815 305
<i>Kurzové zisky, z toho:</i>	<i>116 984</i>	<i>80 857</i>
Kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	116 984	80 857
<i>Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:</i>	<i>730 106</i>	<i>734 448</i>
Výnosové úroky, z toho:	724 089	723 349
Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek	170	307
Ostatné výnosové úroky	723 919	723 042
Bankové poplatky preúčtované klientom	6 017	11 099
Mimoriadne výnosy:	-	-

3. Čistý obrat

Názov položky	31.12.2014
Tržby z predaja služieb	960 727
Ostatné výnosové úroky	723 919
Čistý obrat celkom	1 684 646

I. INFORMÁCIE O NÁKLADOCH

Prehľad o nákladoch je znázornený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	31.12.2014	31.12.2013
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	636 716	643 978
<i>Náklady voči audítorovi, audítorskej činnosti:</i>	<i>31 465</i>	<i>30 443</i>
<i>Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:</i>	<i>605 251</i>	<i>613 535</i>
Nájomné	17 839	14 286
Poštovné a telefóny	205	268
Externé služby spojené s prevádzkou informačných technológií	42 738	57 528
Právne poradenstvo	11 007	4 678
Preúčtovanie nákladov v rámci ČSOB skupiny	500 000	500 000
Ostatné	33 462	36 775
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	315 771	271 049
Odpis pohľadávok	1 536	8 756
Poistenie majetku spoločnosti	313 147	258 374
Ostatné	1 088	3 919
Finančné náklady, z toho:	423 577	351 930
<i>Kurzové straty, z toho:</i>	<i>59 243</i>	<i>117 664</i>
Kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	59 243	117 664
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>	<i>364 334</i>	<i>234 266</i>
Nákladové úroky, z toho:	338 686	214 315
Nákladové úroky na prepojené účtovné jednotky	338 686	214 315
Poplatky bankám	25 648	19 951
Mimoriadne náklady	-	-

Názov položky	31.12.2014	31.12.2013
Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:	31 465	30 443
náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	15 733	15 250
súvisiace audítorské služby	15 732	15 193

J. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

Názov položky	31.12.2014	31.12.2013
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov	-	44 045

Prevod od teoretickej dane z príjmov k vykázanej dani z príjmov je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	31.12.2014			31.12.2013		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	(183 517)	x	x	566 484	x	x
Teoretická daň	x	(40 374)	22%	x	130 291	23 %
Daňovo neuznané náklady	898 490	197 668	22%	129 938	29 887	23 %
Výnosy nepodliehajúce dani	(170)	(37)	22%	(16 817)	(3 868)	23 %
Spolu	714 803	157 257	22%	679 605	156 310	23 %
Splatná daň z príjmov	x	157 257	22%	x	156 310	23 %
Odložená daň z príjmov	x	(194 974)	22%	x	18 454	22 %
Celková daň z príjmov	x	(37 717)	22%	x	174 764	23 %

K. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOCH

Žiadne položky.

L. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

Prípadné ďalšie záväzky

Zmluvná dokumentácia faktoringových obchodov a následná aplikácia niektorých daní spoločnosťou je odlišná ako ich prevládajúca aplikácia na trhu. Manažment spoločnosti sa domnieva, že táto aplikácia je v súlade s platnou legislatívou. Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako sa bude daná legislatíva aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné objektívne kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov.

M. INFORMÁCIE O PRÍJMOCH A VÝHODÁCH ČLENOV ŠTATUTÁRNYCH ORGÁNOV, DOZORNÝCH ORGÁNOV A INÝCH ORGÁNOV ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Spoločnosti v roku 2014 a 2013 nevznikli náklady na odmeny členom štatutárnych orgánov za ich činnosť v predstavenstve a dozornej rade a taktiež neboli vyplatené príjmy členom predstavenstva.

N. INFORMÁCIE O EKONOMICKÝCH VZŤAHOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY A SPRIAZNENÝCH OSÔB

Členmi finančnej skupiny ČSOB v Slovenskej republike sú k 31.12.2014 Československá obchodná banka, a.s., ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s., ČSOB Leasing, a.s., ČSOB Factoring, a.s., Nadácia ČSOB a ČSOB Centrála, s.r.o.

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené transakcie s ČSOB a KBC skupinou, ktoré boli uskutočnené v rámci štandardných obchodných podmienok:

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		31.12.2014	31.12.2013
ČSOB, a.s.	11	2 195 931	3 142 888
ČSOB, a.s.	8	3 500 005	31 000 000
ČSOB, a.s.	3	-	500 000
ČSOB, a.s.	8	(280 982)	(224 134)
ČSOB, a.s.	8	(25 648)	(9 951)
ČSOB, a.s.	3	(514 259)	(525 966)
ČSOB, a.s.	11	170	307
KBC Bank, N.V.	11	-	188
ČSOB Leasing, a.s.	11	30 000 000	-
ČSOB Leasing, a.s.	11	(57 704)	-

V roku 2011 ČSOB Factoring uzatvoril s jeho materskou spoločnosťou ČSOB, a.s. Zmluvu o poskytovaní služieb, na základe ktorej sú zo strany ČSOB, a.s. poskytované vybrané služby v oblastiach administratívy, informačných technológií, personálnej a mzdovej oblasti a v oblasti reportingu a výkazníctva. Náklady vyplývajúce z tejto zmluvy sa časovo rozlišujú a ich fakturácia prebieha na ročnej báze. K 31.12.2014 vykazuje Factoring voči materskej spoločnosti náklady za poskytnuté služby v sume 500 000 EUR, vykázané vo Výkaze ziskov a strát na riadku „Služby“.

O. INFORMÁCIE O VLASTNOM IMANÍ

Prehľad o pohybe vlastného imania v priebehu roku 2014 je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Položka vlastného imania	31.12.2014				
	Stav k 1.1.2014	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2014
Základné imanie	995 817	-	-	-	995 817
Zákonný rezervný fond	199 164	-	-	-	199 164
Nerozdelený zisk minulých rokov	2 315 224	-	-	391 720	2 706 944
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	391 720	-	(145 800)	(391 720)	(145 800)
Ostatné položky vlastného imania – vyplatené dividendy	-	-	(391 720)	-	(391 720)

Prehľad o pohybe vlastného imania v priebehu roku 2013 je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Položka vlastného imania	31.12.2013				
	Stav k 1.1.2013	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2013
Základné imanie	995 817	-	-	-	995 817
Zákonný rezervný fond	199 164	-	-	-	199 164
Nerozdelený zisk minulých rokov	10 255 764	-	-	594 591	10 850 355
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	594 591	391 720	-	(594 591)	391 720
Ostatné položky vlastného imania – vyplatené dividendy	-	-	(8 535 131)	-	(8 535 131)

Základné imanie spoločnosti je rozdelené na 300 kusov listinných akcií a je celé splatené. Menovitá hodnota jednej akcie predstavuje 3 319,39 EUR.

P. PREHĽAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 31. DECEMBRU 2014

Prehľad o peňažných tokoch bol spracovaný nepriamou metódou.

Označenie položky	Obsah položky	31.12.2014	31.12.2013
	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Z/S	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)	(183 517)	566 484
A. 1.	<i>Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-), (súčet A. 1. 1. až A. 1. 7.)</i>	(8 304)	(434 086)
A. 1. 1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (+)	10 492	9 806
A. 1. 2.	Zmena stavu krátkodobých rezerv (+/-)	(481 099)	(33 952)
A. 1. 3.	Zmena stavu opravných položiek (+/-)	886 896	110 977
A. 1. 4.	Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	(39 525)	(11 446)
A. 1. 5.	Úroky účtované do nákladov (+)	338 686	214 315
A. 1. 6.	Úroky účtované do výnosov (-)	(724 089)	(723 349)
A. 1. 7.	Výsledok z predaja dlhodobého majetku, s výnimkou majetku, ktorý sa považuje za peňažný ekvivalent (+/-)	335	(437)
A. 2.	<i>Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu, ktorým sa na účely tohto opatrenia rozumie rozdiel medzi obežným majetkom a krátkodobými záväzkami s výnimkou položiek obežného majetku, ktoré sú súčasťou peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov, na výsledok hospodárenia z bežnej činnosti (súčet A. 2. 1. až A. 2. 2.)</i>	(3 081 492)	(3 513 963)
A. 2. 1.	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	(7 676 313)	(6 163 936)
A. 2. 2.	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	4 594 821	2 649 973
	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.)	(3 273 313)	(3 381 565)
A. 3.	Prijaté úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností (+)	724 089	723 349
A. 4.	Výdavky na zaplatené úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do finančných činností (-)	(338 686)	(214 315)

Označenie položky	Obsah položky	31.12.2014	31.12.2013
	<i>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti (+/-), (súčet Z/S + A. 1. až A. 4.)</i>	<i>(2 887 910)</i>	<i>(2 872 531)</i>
A. 5.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností alebo finančných činností (-/+)	(157 257)	(156 310)
A.	Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti (+/-), (súčet Z/S + A. 1. až A. 5.)	(3 045 167)	(3 028 841)
	Peňažné toky z investičnej činnosti		
B. 1.	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku (-)	(10 125)	(15 431)
B. 2.	Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku (+)	50	437
B.	Čisté peňažné toky z investičnej činnosti (súčet B. 1. až B. 2.)	(10 075)	(14 994)
	Peňažné toky z finančnej činnosti		
C.1. 2.	<i>Peňažné toky vznikajúce z dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov z finančnej činnosti (súčet C. 2. 1. až C. 2. 3.)</i>	<i>2 500 005</i>	<i>13 000 000</i>
C. 1. 1.	Príjmy z emisie dlhových cenných papierov (+)	30 000 000	-
C. 1. 2.	Príjmy z prijatých pôžičiek (+)	-	13 000 000
C. 1. 3.	Výdavky na splácanie pôžičiek (-)	(27 499 995)	-
C. 2.	<i>Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (-)</i>	<i>(391 720)</i>	<i>(8 535 131)</i>
C.	Čisté peňažné toky z finančnej činnosti (súčet C. 1. až C. 2.)	(2 108 285)	4 464 869
D.	Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov (+/-), (súčet A + B + C)	(946 957)	1 421 034
E.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia (+/-)	3 142 888	1 721 854
F.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia pred zohľadnením kurzových rozdielov vyčíslených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	2 195 931	3 142 888
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 (+/-)	2 195 931	3 142 888

Peňažné prostriedky

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

Peňažné ekvivalenty

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

Q. INFORMÁCIE O SKUTOČNOSTIACH, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA, DO DŇA ZOSTAVENIA ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Od 31. decembra 2014 až do dátumu vydania tejto účtovnej závierky neboli zistené také udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu tejto účtovnej závierky.

