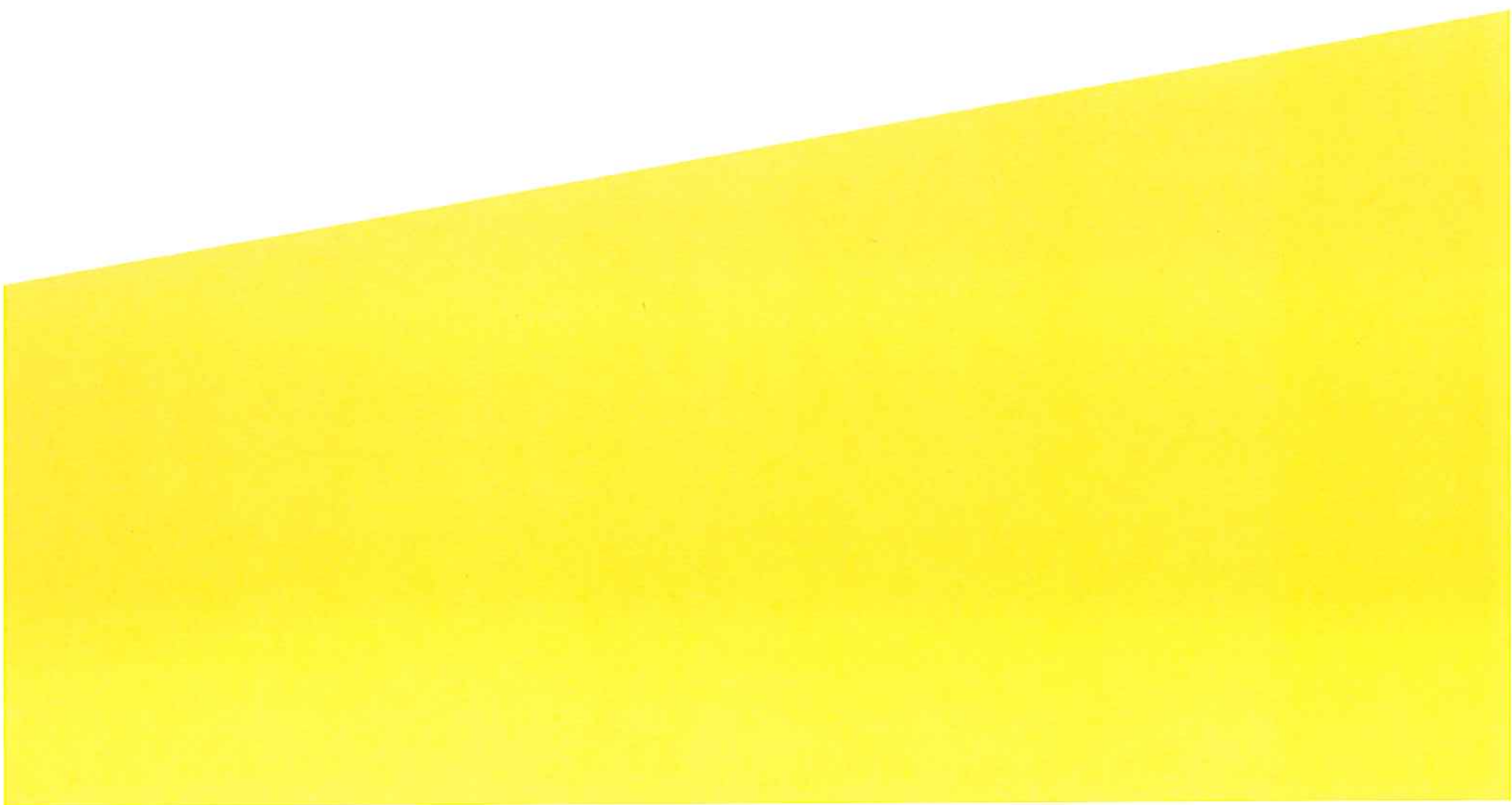


ČSOB Factoring a.s.

Účtovná závierka a Správa nezávislého audítora
za rok končiaci 31. decembra 2015



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 2015, 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 štandardami. 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 2015 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci k uvedenému dátumu v súlade so zákonom o účtovníctve.

2. mája 2016
Bratislava, Slovenská republika



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



Ing. Dalimil Draganovský
Licencia SKAU č. 893

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podnikateľov v podvojnom účtovníctve



zostavená k 3 1 . 1 2 . 2 0 1 5

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

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

Č S O B 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

Faxové číslo

E-mailová adresa

Zostavená dňa:

1 9 . 0 4 . 2 0 1 6

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 2 8 3 8 9 1 0	4 6 2 5 1 0 7 2	
				6 5 8 7 8 3 8	5 3 6 4 1 5 5 0	
A.	Neobežný majetok r. 03 + r. 11 + r. 21	02		6 5 1 1 4 3	8 8 4 6 2	
				5 6 2 6 8 1	8 2 6 6 1	
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 04 až r. 10)	03		1 3 3 7 3 0	8 8 2 0 7	
				4 5 5 2 3	8 2 1 6 4	
A.I.1.	Aktivované náklady na vývoj (012) - /072, 091A/	04				
2.	Softvér (013) - /073, 091A/	05		1 3 3 7 3 0	8 8 2 0 7	
				4 5 5 2 3	7 5 5 3 9	
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		0	0	
					6 6 2 5	
7.	Poskytnuté predčavky 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	2 5 5	
				5 1 7 1 5 8	4 9 7	
A.II.1.	Pozemky (031) - /092A/	12				
2.	Stavby (021) - /081, 092A/	13				
3.	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí (022) - /082, 092A/	14		5 1 6 2 6 8	2 5 5	
				5 1 6 0 1 3	4 9 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 ťažné 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		0
7.	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok (042) - /094/	18				
8.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok (052) - /095A/	19				
9.	Opravná položka k nadobudnutému majetku (+/- 097) +/- 098	20				
A.III.	Dlhodobý finančný majetok súčet (r. 22 až r. 32)	21		0	0	
				0		0
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	
				Korekcia - časť 2	Netto 3	
8.	Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok (066A, 067A, 069A, 06XA) - /096A/	29				
9.	Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok (22XA)	30				
10.	Obstarávaný dlhodobý finančný majetok (043) - /096A/	31				
11.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok (053) - /095A/	32				
B.	Obežný majetok r. 34 + r. 41 + r. 53 + r. 66 + r. 71	33		5 2 1 2 2 5 2 1	4 6 0 9 7 3 6 4	
				6 0 2 5 1 5 7	5 3 5 0 4 3 6 4	
B.I.	Zásoby súčet (r. 35 až r. 40)	34		4 6 2 2 3	1 1 5 5 6	
				3 4 6 6 7	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 6 2 2 3	1 1 5 5 6	
				3 4 6 6 7	4 8 1 4 2	
6.	Poskytnuté preddavky na zásoby (314A) - /391A/	40				
B.II.	Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52)	41		1 3 2 3 6 0 9	1 3 2 3 6 0 9	
				0	1 1 6 3 9 7 3	
B.II.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45)	42		0	0	
				0	0	



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
			1	Brutto - časť 1	Netto 2	
				Korekcia - časť 2	Netto 3	
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 3 2 3 6 0 9	1 3 2 3 6 0 9	
						1 1 6 3 9 7 3
B.III.	Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)	53		4 9 5 6 9 8 3 2	4 3 5 7 9 3 4 2	
				5 9 9 0 4 9 0		5 0 0 9 6 3 1 8
B.III.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)	54		4 9 5 6 0 4 9 2	4 3 5 7 0 0 0 2	
				5 9 9 0 4 9 0		5 0 0 2 0 4 3 0
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	2	3	4
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto	Netto	Netto
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	57	4 9 5 6 0 4 9 2 5 9 9 0 4 9 0	4 3 5 7 0 0 0 2		5 0 0 2 0 4 3 0
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	9 3 4 0	9 3 4 0		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	0	0		0
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 podíly (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	1 1 8 2 8 5 7 0	1 1 8 2 8 5 7	2 1 9 5 9 3 1
B.V.1.	Peniaze (211, 213, 21X)	72			
2.	Účty v bankách (221A, 22X, +/- 261)	73	1 1 8 2 8 5 7	1 1 8 2 8 5 7	2 1 9 5 9 3 1
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 75 až r. 78)	74	6 5 2 4 6	6 5 2 4 6	5 4 5 2 5
C.1.	Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A)	75			
2.	Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A)	76	6 5 2 4 6	6 5 2 4 6	5 4 5 2 5
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	4 6 2 5 1 0 7 2	5 3 6 4 1 5 5 0
A.	Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100	80	3 5 9 5 0 1 8	3 3 6 4 4 0 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 podieľy (417A, 421A)	89		



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	0	0
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	0	0
A.VI.1.	Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov (+/- 414)	94		
2.	Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí (+/- 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 1 6 9 4 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.	Neuhrazená strata minulých rokov (I-429)	99	- 1 4 5 8 0 0	
A.VIII.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdo- bie po zdanení +/- r. 01 - (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 101 + r. 141)	100	2 3 0 6 1 3	- 1 4 5 8 0 0
B.	Záväzky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140	101	4 2 6 5 6 0 5 4	5 0 2 7 7 1 4 5
B.I.	Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)	102	2 2 2 3	2 2 2 1
B.I.1.	Dlhodobé záväzky z obchodného styku súčet (r. 104 až r. 106)	103	0	0
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 3	2 2 2 1
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	0	9 9 5 8
B.II.1.	Zákonné rezervy (451A)	119		
2.	Ostatné rezervy (459A, 45XA)	120	0	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	3 9 3 9 1 7 3 0	4 6 6 9 7 1 1 3
B.IV.1.	Záväzky z obchodného styku súčet (r. 124 až r. 126)	123	3 9 3 9 1 7 0 4	4 6 6 9 7 0 7 8
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	124	2 5 0 0 0 0 0 0	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 4 3 9 1 7 0 4	1 6 6 9 7 0 7 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	1 4	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		
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	4 9 6 7 9	6 7 8 4 8
B.V.1.	Zákonné rezervy (323A, 451A)	137	4 9 6 7 9	6 7 8 4 8
2.	Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)	138		
B.VI.	Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)	139	3 2 1 2 4 2 2	3 5 0 0 0 0 5
B.VII.	Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, I-/255A)	140		
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 142 až r. 145)	141	0	0
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 3 9 6 6 2 8	1 6 8 4 6 4 6
**	Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09)	02	1 4 6 3 3 4 2	1 2 7 7 3 3 7
I.	Tržby z predaja tovaru (604, 607)	03	7 2 3	
II.	Tržby z predaja vlastných výrobkov (601)	04		
III.	Tržby z predaja služieb (602, 606)	05	7 5 8 3 0 7	9 6 0 7 2 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
VII.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657)	09	7 0 4 3 1 2	3 1 6 5 6 0
**	Náklady na hospodársku činnosť spolu r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14 + r. 15 + r. 20 + r. 21 + r. 24 + r. 25 + r. 26	10	1 6 1 3 0 4 3	1 8 8 4 3 6 7
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, 507)	11	1 9 2 0	0
B.	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503)	12	7 5 5	1 0 4 9
C.	Opravné položky k zásobám (+/-) (505)	13	3 4 6 6 7	0
D.	Služby (účtová skupina 51)	14	5 1 0 0 6 2	6 3 6 7 1 6
E.	Osobné náklady (r. 16 až r. 19)	15	4 8 0	4 9 0
E.1.	Mzdové náklady (521, 522)	16	3 5 1	3 6 6
2.	Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva (523)	17		
3.	Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526)	18	1 2 7	1 2 2
4.	Sociálne náklady (527, 528)	19	2	2
F.	Dane a poplatky (účtová skupina 53)	20	6 4 8 8	3 2 5 6 8
G.	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)	21	1 0 5 1 9	1 0 4 9 2
G.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (551)	22	1 0 5 1 9	1 0 4 9 2
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	0	3 8 5
I.	Opravné položky k pohľadávkam (+/-) (547)	25	6 6 0 0 3 1	8 8 6 8 9 6
J.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	26	3 8 8 1 2 1	3 1 5 7 7 1
***	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10)	27	- 1 4 9 7 0 1	- 6 0 7 0 3 0



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	2 1 1 6 2 6	3 2 2 9 6 2
**	Výnosy z finančnej činnosti spolu r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44	29	1 0 6 6 5 9 8	8 4 7 0 9 0
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	0	0
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	6 3 8 5 6 6	7 2 4 0 8 9
XI.1.	Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek (662A)	40	2 4 5	1 7 0
2.	Ostatné výnosové úroky (662A)	41	6 3 8 3 2 1	7 2 3 9 1 9
XII.	Kurzové zisky (663)	42	4 2 2 5 6 5	1 1 6 9 8 4
XIII.	Výnosy z precenenia cenných papierov a výnosy z derivátových operácií (664, 667)	43		
XIV.	Ostatné výnosy z finančnej činnosti (668)	44	5 4 6 7	6 0 1 7
**	Náklady na finančnú činnosť spolu r. 46 + r. 47 + r. 48 + r. 49 + r. 52 + r. 53 + r. 54	45	6 2 3 2 1 6	4 2 3 5 7 7
K.	Predané cenné papiere a podiely (561)	46		
L.	Náklady na krátkodobý finančný majetok (566)	47		
M.	Opravné položky k finančnému majetku (+/-) (565)	48		
N.	Nákladové úroky (r. 50 + r. 51)	49	2 8 7 0 6 5	3 3 8 6 8 6
N.1.	Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (562A)	50	2 8 7 0 6 5	3 3 8 6 8 6
2.	Ostatné nákladové úroky (562A)	51		
O.	Kurzové straty (563)	52	3 0 7 6 8 0	5 9 2 4 3
P.	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie (564, 567)	53		
Q.	Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569)	54	2 8 4 7 1	2 5 6 4 8



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

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

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.

Konečnou materskou spoločnosťou ČSOB SR je KBC GROUP N.V, so sídlom Havenlaan 2, 1080 Brusel, Belgicko. Jej konsolidovaná účtovná závierka je uložená rovnako v Nationale Bank van België NV, Balanscentrale, de Berlaimontlaan 14, 1000 Brusel, Belgicko.

Hlavnými činnosťami spoločnosti sú:

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

2. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka spoločnosti k 31. decembru 2014, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením spoločnosti za prítomnosti zástupcu jediného akcionára vlastniaceho 100 % akcií dňa 29. júna 2015.

3. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka spoločnosti k 31. decembru 2015 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 2015 do 31. decembra 2015.

4. 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.

Konečnou materskou spoločnosťou ČSOB SR je KBC GROUP N.V, so sídlom Havenlaan 2, 1080 Brusel, Belgicko. Jej konsolidovaná účtovná závierka je uložená rovnako v Nationale Bank van België NV, Balanscentrale, de Berlaimontlaan 14, 1000 Brusel, Belgicko.

5. Informácie o počte zamestnancov

Názov položky	31.12.2015	31.12.2014
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

Poznámky Uč PODV 3-01

IČO			3	5	7	1	0	0	6	3
DIČ	2	0	2	0	2	6	5	1	3	7

II. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Predstavenstvo

Marcel Markuš - predseda
Zsolt Gányi - člen predstavenstva
Vladimír Búci - člen predstavenstva

Dozorná rada

Ľuboš Ondrejko - predseda
Kris Arts - člen
Olivier Smekens - člen

1. Informácie o príjmoch a výhodách členov štatutárnych orgánov, dozorných orgánov a iných orgánov účtovnej jednotky

Spoločnosť v roku 2015 a 2014 nevznikli náklady na odmeny členom štatutárnych orgánov za ich činnosť v predstavenstve a dozornej rade a taktiež neboli vyplatené príjmy členom predstavenstva.

2. Informácie o akcionároch účtovnej jednotky

Informácie o štruktúre akcionárov k 31.12.2015:

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

III. INFORMÁCIE O ÚČTOVNÝCH ZÁSADÁCH A ÚČTOVNÝCH METÓDACH

1. 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.

2. 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 od 1. januára 2003 nie sú úroky z cudzích zdrojov ani realizované kurzové rozdiely, ktoré vznikli do momentu uvedenia dlhodobého majetku do používania (do 31. decembra 2002 boli súčasťou obstarávacej ceny).

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 obstarávací cena (resp. vlastné náklady) je 2 400 EUR a nižšia, sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania.

Poznámky Uč PODV 3-01

IČO			3	5	7	1	0	0	6	3
DIČ	2	0	2	0	2	6	5	1	3	7

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

	predpokladaná doba používania v rokoch	metóda odpisovania	ročná odpisová sadzba v %
softvér	4-10	lineárna	10 až 25
drobný dlhodobý nehmotný majetok	do 1 roka	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 obstarávací 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. Od 1.1.2013 sú notebooky a PC v obstarávacej cene do 1 700 EUR odpisované s ročným odpisom 33,33%. Pozemky sa neodpisujú. Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	predpokladaná doba používania v rokoch	metóda odpisovania	ročná odpisová sadzba v %
stroje, prístroje a zariadenia	3 - 12	lineárna, degresívna	8,3 – 33,33
ostatný dlhodobý hmotný majetok	20	degresívna	5
drobný dlhodobý hmotný majetok			
- výpočtová technika nad 660 EUR	4	lineárna	25
- ostatný drobný dlhodobý hmotný majetok	1	jednorazový odpis	100

3. Zásoby

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

V prípade zníženia úžitkovej hodnoty zásob vytvára spoločnosť opravné položky.

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.

4. 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.

5. 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.

6. Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty

Peňažné prostriedky a ceniny sa oceňujú ich menovitou hodnotou.

7. 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.

8. 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.

9. Záväzky

Záväzky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou.

10. 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:

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

11. 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.

12. 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.

13. Výnosy

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

Poznámky Uč PODV 3-01

IČO 3 5 7 1 0 0 6 3
DIČ 2 0 2 0 2 6 5 1 3 7

IV. INFORMÁCIE, KTORÉ VYSVETUJÚ A DOPLŇAJÚ SÚVAHU A VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

1 Informácie o údajoch na strane aktív súvahy

1.1 Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

1.1.1 Dlhodobý nehmotný majetok

Informácie o dlhodobom nehmotnom majetku k 31.12.2015:

Dlhodobý nehmotný majetok	31.12.2015		
	Softvér	Obstarávaný DNM	Spolu
Prvotné ocenenie			
Stav k 1.1.2015	150 615	6 625	157 240
Prírastky	16 320	-	16 320
Úbytky	(39 830)	-	(39 830)
Presuny	6 625	(6 625)	-
Stav k 31.12.2015	133 730	-	133 730
Oprávky			
Stav k 1.1.2015	75 076	-	75 076
Prírastky	10 277	-	10 277
Úbytky	(39 830)	-	(39 830)
Stav k 31.12.2015	45 523	-	45 523
Opravné položky			
Stav k 1.1.2015	-	-	-
Stav k 31.12.2015	-	-	-
Zostatková hodnota			
Stav k 1.1.2015	75 539	6 625	82 164
Stav k 31.12.2015	88 207	-	88 207

Poznámky Uč PODV 3-01

IČO 3 5 7 1 0 0 6 3
DIČ 2 0 2 0 2 6 5 1 3 7

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

1.1.2 Dlhodobý hmotný majetok

Informácie o dlhodobom hmotnom majetku k 31.12.2015:

Dlhodobý hmotný majetok	31.12.2015		
	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí	Ostatný DHM	Spolu
Prvotné ocenenie			
Stav k 1.1.2015	516 268	1 145	517 413
Stav k 31.12. 2015	516 268	1 145	517 413
Oprávky			
Stav k 1.1. 2015	515 771	1 145	516 916
Prírastky	242	-	242
Stav k 31.12. 2015	516 013	1 145	517 158
Opravné položky			
Stav k 1.1. 2015	-	-	-
Stav k 31.12. 2015	-	-	-
Zostatková hodnota			
Stav k 1.1. 2015	497	-	497
Stav k 31.12. 2015	255	-	255

Poznámky Uč PODV 3-01

IČO 3 5 7 1 0 0 6 3
DIČ 2 0 2 0 2 6 5 1 3 7

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

Dlhodobý majetok spoločnosti je poistený nasledovne:

- Hnuteľný majetok vrátane elektronických zariadení a vlastných stavebných súčastí budov je poistený v ČSOB Poist'ovni pre prípad škôd živelných, pre prípad odcudzenia vecí a poistenia prepravovaného nákladu až do výšky 525 361 EUR.

1.2 Zásoby

Spoločnosť k 31.12.2015 držala tovar v hodnote 11 556 EUR (2014: 48 142 EUR), ktorý predstavoval hygienické potreby.

Vývoj opravnej položky k zásobám v priebehu účtovného obdobia končiacoho sa 31.12.2015 je zobrazený v nasledujúcej tabuľke:

Zásoby	31.12.2015				
	Stav OP k 1.1.2015	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav OP k 31.12.2015
Tovar	0	34 667	-	-	34 667
Zásoby spolu	0	34 667	-	-	34 667

V priebehu účtovného obdobia končiacoho sa 31.12.2014 spoločnosť nevytvorila žiadne opravné položky na zásoby.

Poznámky Uč PODV 3-01

IČO 3 5 7 1 0 0 6 3
DIČ 2 0 2 0 2 6 5 1 3 7

1.3 Pohľadávky

Vývoj opravnej položky v priebehu účtovného obdobia končiaceho sa 31.12.2015 je zobrazený v nasledujúcej tabuľke:

Pohľadávky	31.12.2015				
	Stav OP k 1.1.2015	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav OP k 31.12.2015
Pohľadávky z obchodného styku	5 330 459	752 300	(92 269)	-	5 990 490
Pohľadávky spolu	5 330 459	752 300	(92 269)	-	5 990 490

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

Spoločnosť počas účtovného obdobia tvorila opravné položky k pohľadávkam. Časť opravných položiek z predchádzajúcich účtovných období bola v roku 2015 rozpustená v objeme 92 269 EUR (2014: 3 303 EUR). Spoločnosť v roku 2015 vytvorila opravné položky v celkovom objeme 752 300 EUR (2014: 890 199 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 31.12.2015 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Dlhodobé pohľadávky			
Odložená daňová pohľadávka	1 323 609	-	1 323 609
Dlhodobé pohľadávky spolu	1 323 609	-	1 323 609
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	25 243 278	24 317 214	49 560 492
Daňové pohľadávky a dotácie	9 340	-	9 340
Krátkodobé pohľadávky spolu	25 252 618	24 317 214	49 569 832

Poznámky Uč PODV 3-01

IČO 3 5 7 1 0 0 6 3
DIČ 2 0 2 0 2 6 5 1 3 7

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

V zmysle uzatvorených faktoringových zmlúv boli pohľadávky spoločnosti kryté:

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

1.4 Odložená daňová pohľadávka a záväzok

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	31.2.2015	31.12.2014
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:	6 016 407	5 290 787
odpočítateľné	6 016 407	5 290 787
Sadzba dane z príjmov (v %)	22 %	22 %
Odložená daňová pohľadávka	1 323 609	1 163 973
Uplatnená daňová pohľadávka	(159 636)	(194 974)
Zaúčtovaná ako zníženie nákladov	(159 636)	(194 974)

Odložená daňová pohľadávka je vykázaná v súvahe na strane aktív. Netto odložená daň k 31.12.2015 bola vo výške

1 323 609 EUR (2014: 1 163 973 EUR).

1.5 Krátkodobý finančný majetok

Názov položky	31.12.2015	31.12.2014
Bežné účty v banke	1 182 857	2 195 931
Spolu	1 182 857	2 195 931

1.6 Časové rozlíšenie

Informácie o významných položkách časového rozlíšenia:

Opis položky časového rozlíšenia	31.12.2015	31.12.2014
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	65 246	54 525
Ostatné náklady budúcich období	65 246	54 525

2 Informácie o údajoch na strane pasív súvahy

2.1 Vlastné imanie

Základné imanie spoločnosti predstavovalo k 31.12.2015 995 817 EUR (2014: 995 817 EUR).

Prehľad o pohybe vlastného imania v priebehu roku 2015 je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Položka vlastného imania	31.12.2015				
	Stav k 1.1.2015	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2015
Základné imanie	995 817	-	-	-	995 817
Zákonný rezervný fond	199 164	-	-	-	199 164
Nerozdelený zisk minulých rokov	2 315 224	-	-	-	2 315 224
Neuhradená strata minulých rokov	-	-	-	(145 800)	(145 800)
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	(145 800)	230 613	-	145 800	230 613

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)

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

2.2 Rozdelenie účtovného zisku/(straty)

Nasledujúca tabuľka uvádza rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2014:

Názov položky	31.12.2014
Účtovný zisk	(145 800)
Rozdelenie účtovnej straty	31.12.2015
Prevod do neuhradenej straty minulých rokov	(145 800)
Spolu	(145 800)

Poznámky Uč PODV 3-01

IČO 3 5 7 1 0 0 6 3
DIČ 2 0 2 0 2 6 5 1 3 7

O naložení s výsledkom hospodárenia za účtovné obdobie končiace sa 31.12.2015 vo výške 230 613 EUR rozhodne valné zhromaždenie. Návrh štatutárneho orgánu valnému zhromaždeniu je vyplatiť 100 % zisku za bežné účtovné obdobie formou dividend.

2.2.1 Rezervy

Prehľad o rezervách k 31.12.2015 je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	31.12.2015				
	Stav k 1.1.2015	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.12.2015
Dlhodobé rezervy, z toho:	9 958	-	-	(9 958)	0
Rezervy na súdne spory	9 958	-	-	(9 958)	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	67 848	520 312	(524 484)	(13 997)	49 679
Rezerva na audit účtovníctva	31 990	31 395	(30 860)	(13 430)	19 095
Ostatné dohadné položky na nevyfakturované dodávky	35 858	488 917	(493 624)	(567)	30 584

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

V roku 2011 ČSOB Factoring, a.s. 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 2015. V roku 2015 spoločnosť rozpustila rezervy na súdne spory vo výške 9 958 EUR (2014: 0 EUR).

Poznámky Uč PODV 3-01

IČO 3 5 7 1 0 0 6 3
 DIČ 2 0 2 0 2 6 5 1 3 7

2.2.2 Závazky

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

Názov položky	31.12.2015	31.12.2014
Dlhodobé záväzky spolu	2 223	2 221
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	2 223	2 221
Krátkodobé záväzky spolu	39 391 730	46 697 113
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	39 391 730	46 697 113

K 31.12.2015 a k 31.12.2014 nemala spoločnosť žiadne záväzky po splatnosti.

V roku 2015 spoločnosť emitovala krátkodobé depozitné zmenky v účtovnej hodnote 25 000 000 EUR (2014: 30 000 000 EUR), so splatnosťou v rozpätí od 1.2.2016 do 31.5.2016, ktoré sú zverejnené v súvahe na riadku „Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám“.

2.2.3 Sociálny fond

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

Názov položky	31.12.2015	31.12.2014
Začiatkový stav sociálneho fondu	2 221	2 219
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	2	2
Tvorba sociálneho fondu spolu	2 223	2 221
Čerpanie sociálneho fondu	-	-
Konečný zostatok sociálneho fondu	2 223	2 221

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.

2.2.4 Bankové úvery

Prehľad o bankových úveroch je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Mena	Úrok v % p.a.	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene k 31.12.2015	Suma istiny v príslušnej mene k 31.12.2014
Krátkodobé bankové úvery					
Revolvingový úver	EUR	1M Euribor + 0,86 %	08.01.2016	2 000 000	500 000
Revolvingový úver	EUR	1M Euribor + 0,86 %	29.01.2016	1 000 000	3 000 000
Debetný zostatok na účte v banke	EUR	1M Euribor + 0,86 %	UFN	212 422	5
Spolu	EUR			3 212 422	3 500 005

2.2.5 Časové rozlíšenie

K 31.12.2015 a 31.12.2014 Spoločnosť nevykazovala žiadne pasívne časové rozlíšenie.

Poznámky Uč PODV 3-01

IČO 3 5 7 1 0 0 6 3
DIČ 2 0 2 0 2 6 5 1 3 7

3. Informácie o výnosoch

2.3 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	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Slovenská republika	733 277	917 079	25 030	43 648	758 307	960 727
Spolu	733 277	917 079	25 030	43 648	758 307	960 727

2.4 Ostatné významné položky výnosov

Prehľad o významných položkách výnosov je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	31.12.2015	31.12.2014
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	704 312	316 610
Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu	-	50
Zmluvné pokuty, penále a úroky z omeškania	1 325	7 650
Výnosy z poistného plnenia	681 898	273 964
Výnosy z odpísaných pohľadávok	2 877	-
Výnosy z rozpustenia rezerv	9 958	-
Ostatné	8 254	34 946
Finančné výnosy, z toho:	1 066 598	847 090
Kurzové zisky, z toho:	422 565	116 984
<i>Kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka</i>	422 565	116 984
Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:	644 033	730 106
<i>Výnosové úroky, z toho:</i>	638 566	724 089
<i>Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek</i>	245	170
<i>Ostatné výnosové úroky</i>	638 321	723 919
<i>Bankové poplatky preúčtované klientom</i>	5 467	6 017
Mimoriadne výnosy:	-	-

2.5 Čistý obrat

Názov položky	31.12.2015	31.12.2014
Tržby z predaja služieb	758 307	960 727
Ostatné výnosové úroky	638 321	723 919
Čistý obrat celkom	1 396 628	1 684 646

Poznámky Uč PODV 3-01

IČO 3 5 7 1 0 0 6 3
DIČ 2 0 2 0 2 6 5 1 3 7

4. Informácie o nákladoch

Prehľad o nákladoch je znázornený v nasledujúcich tabuľkách:

Názov položky	31.12.2015	31.12.2014
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	510 062	636 716
<i>Náklady voči audítorovi, audítorskej činnosti:</i>	<i>30 930</i>	<i>31 465</i>
<i>Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:</i>	<i>479 132</i>	<i>605 251</i>
Nájomné	23 411	17 839
Poštovné a telefóny	168	205
Externé služby spojené s prevádzkou informačných technológií	37 231	42 738
Právne poradenstvo	3 443	11 007
Preúčtovanie nákladov v rámci ČSOB skupiny	400 000	500 000
Ostatné	14 879	33 462
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	388 121	315 771
Odpis pohľadávok	-	1 536
Poistenie majetku spoločnosti	294 328	313 147
Ostatné	93 793	1 088
<i>Z toho vratky poistného plnenia</i>	<i>90 718</i>	<i>-</i>
Finančné náklady, z toho:	623 216	423 577
Kurzové straty, z toho:	307 680	59 243
<i>Kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka</i>	<i>307 680</i>	<i>59 243</i>
Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:	315 536	364 334
<i>Nákladové úroky, z toho:</i>	<i>287 065</i>	<i>338 686</i>
Nákladové úroky na prepojené účtovné jednotky	287 065	338 686
<i>Poplatky bankám</i>	<i>28 471</i>	<i>25 648</i>
Mimoriadne náklady	-	-

Názov položky	31.12.2015	31.12.2014
Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:	30 930	31 465
Náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	15 465	15 733
Súvisiace audítorské služby	15 465	15 732

Poznámky Uč PODV 3-01

IČO 3 5 7 1 0 0 6 3
DIČ 2 0 2 0 2 6 5 1 3 7

3 Informácie o daniach z príjmov

Názov položky	31.12.2015	31.12.2014
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov	-	-

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

Názov položky	31.12.2015			31.12.2014		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	293 681	-	-	(183 517)	-	-
Teoretická daň	-	64 610	22%	-	(40 374)	22%
Daňovo neuznané náklady	721 649	158 763	22%	898 490	197 668	22%
Výnosy nepodliehajúce dani	(3 040)	(669)	22%	(170)	(37)	22%
Spolu	1 012 290	222 704		714 803	157 257	
Splätná daň z príjmov	-	222 704	22%	-	157 257	22%
Odložená daň z príjmov	-	(159 636)	22%	-	(194 974)	22%
Celková daň z príjmov	-	63 068	22%	-	(37 717)	22%

4 Informácie o údajoch na podsúvahových účtoch

Žiadne položky.

V. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

1. 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.

Poznámky Uč PODV 3-01

IČO 3 5 7 1 0 0 6 3
DIČ 2 0 2 0 2 6 5 1 3 7

2. Informácie o ekonomických vzťahoch účtovnej jednotky a spriaznených osôb

Členmi finančnej skupiny ČSOB v Slovenskej republike sú k 31.12.2015 a 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	
		31.12.2015	31.12.2014
ČSOB, a.s.	11	1 182 857	2 195 931
ČSOB, a.s.	8	3 212 422	3 500 005
ČSOB, a.s.	8	(14 805)	(280 982)
ČSOB, a.s.	8	(28 471)	(25 648)
ČSOB, a.s.	3	(414 255)	(514 259)
ČSOB, a.s.	11	245	170
ČSOB Leasing, a.s.	11	25 000 000	30 000 000
ČSOB Leasing, a.s.	11	(272 260)	(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 31.12.2015 vykazuje Factoring voči materskej spoločnosti náklady za poskytnuté služby v sume 400 000 EUR (2014: 500 000 EUR), vykázané vo Výkaze ziskov a strát na riadku „Služby“.

3. Prehľad peňažných tokov k 31. decembru 2015

Prehľad o peňažných tokoch bol spracovaný nepriamou metódou.

Označenie položky	Obsah položky	31.12.2015	31.12.2014
	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Z/S	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)	293 681	(183 517)
A. 1.	<i>Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-), (súčet A. 1. 1. až A. 1. 9.)</i>	316 064	(8 304)
A. 1. 1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (+)	10 519	10 492
A. 1. 2.	Zmena stavu krátkodobých rezerv (+/-)	(28 127)	(481 099)
A. 1. 3.	Zmena stavu opravných položiek (+/-)	660 031	886 896
A. 1. 4.	Zmena stavu opravných položiek k zásobám (+/-)	34 667	-
A. 1. 5.	Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	(10 721)	(39 525)
A. 1. 6.	Úroky účtované do nákladov (+)	287 065	338 686
A. 1. 7.	Úroky účtované do výnosov (-)	(638 566)	(724 089)
A. 1. 8.	Výsledok z predaja dlhodobého majetku, s výnimkou majetku, ktorý sa považuje za peňažný ekvivalent (+/-)	-	335
A. 1. 9.	Ostatné položky nepeňažného charakteru, ktoré ovplyvňujú výsledok hospodárenia z bežnej činnosti, s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-)	1 196	-
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. 3.)</i>	3 494 476	(3 081 492)
A. 2. 1.	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	5 799 857	(7 628 171)
A. 2. 2.	Zmena stavu zásob (-/+)	-	(48 142)
A. 2. 3.	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	(2 305 381)	4 594 821
	<i>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.)</i>	4 104 221	(3 273 313)
A. 3.	Prijaté úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností (+)	638 566	724 089
A. 4.	Výdavky na zaplatené úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do finančných činností (-)	(14 805)	(280 982)
	<i>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti (+/-), (súčet Z/S + A. 1. až A. 4.)</i>	4 727 982	(2 830 206)
A. 5.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností alebo finančných činností (-/+)	(165 616)	(157 257)
A.	<i>Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti (+/-), (súčet Z/S + A. 1. až A. 5.)</i>	4 562 366	(2 987 463)
	Peňažné toky z investičnej činnosti		
B. 1.	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku (-)	(16 320)	(10 125)
B. 2.	Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku (+)	-	50
B.3.	Ostatné príjmy vzťahujúce sa na investičnú činnosť (+)	723	-

Poznámky Uč PODV 3-01

IČO 3 5 7 1 0 0 6 3
DIČ 2 0 2 0 2 6 5 1 3 7

Označenie položky	Obsah položky	31.12.2015	31.12.2014
B.	Čisté peňažné toky z investičnej činnosti (súčet B. 1. až B. 2.)	(15 597)	(10 075)
	Peňažné toky z finančnej činnosti		
C.1.	Peňažné toky vznikajúce z dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov z finančnej činnosti (súčet C. 1. 1. až C. 1. 4.)	(5 559 843)	2 442 301
C. 1. 1.	Príjmy z emisie dlhových cenných papierov (+)	79 727 740	29 942 296
C. 1. 2.	Výdavky na emitované dlhové cenné papiere (-)	(85 000 000)	-
C. 1. 3.	Príjmy z prijatých pôžičiek (+)	18 212 422	273 250 005
C. 1. 4.	Výdavky na splácanie pôžičiek (-)	(18 500 005)	(300 750 000)
C. 2.	Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (-)	-	(391 720)
C.	Čisté peňažné toky z finančnej činnosti (súčet C. 1. až C. 2.)	(5 559 843)	2 050 581
D.	Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov (+/-), (súčet A + B + C)	(1 013 074)	(946 957)
E.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia (+/-)	2 195 931	3 142 888
F.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia pred zohľadnením kurzových rozdielov vyčíslených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	1 182 857	2 195 931
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 (+/-)	1 182 857	2 195 931

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

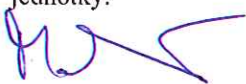
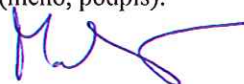
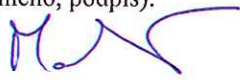
Peňažnými ekvivalentmi sa rozumie krátkodobý finančný majetok, ktorý je zameniteľný za vopred známu sumu peňažných prostriedkov, pri ktorom nie je riziko výraznej zmeny jeho hodnoty v najbližších troch mesiacoch ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, napríklad termínované vklady na bankových 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.

Poznámky Uč PODV 3-01

IČO			3	5	7	1	0	0	6	3
DIČ	2	0	2	0	2	6	5	1	3	7

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

Od 31. decembra 2015 až do dátumu vydania tejto účtovnej závierky neboli zistené také udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu tejto účtovnej závierky.

Zostavené dňa:	Podpis štatutárneho orgánu účtovnej jednotky:	Osoba zodpovedná za účtovníctvo (meno, podpis):	Osoba zodpovedná za účtovnú závierku (meno, podpis):
			
	Mgr. Marcel Markuš	Mgr. Marcel Markuš	Mgr. Marcel Markuš

