

Čl. I Všeobecné informácie o účtovnej jednotke**Čl. I (1) (6) Všeobecné informácie**

Čl. I (1)

Obchodné meno účtovnej jednotky: PB Finančné služby, a.s.
 Sídlo účtovnej jednotky: Hattalova 12, 831 03 Bratislava

Opis hospodárskej činnosti v nadväznosti na predmet podnikania

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

Čl. I (6)

Priemerný počet zamestnancov počas účtovného obdobia

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	29	28
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	30	28
Počet vedúcich zamestnancov	2	2

Čl. I (3) (4) Dátum schválenia účtovnej závierky a právny dôvod

Čl. I (3) Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce obdobie: 28.04.2015

Čl. I (4) Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

☒ riadna
 ☐ mimoriadna
Čl. I (5) Údaje o skupine

Účtovná jednotka je vlastnená spoločnosťou Poštová banka a.s. so sídlom v Bratislave na Dvořákovom nábr. 4 a to v podiele 100% na celkovom riadení aj na vedení účtovnej jednotky. Účtovná jednotka má vedomosť o jej začlenení do konsolidovanej skupiny končiacej spoločnosťou J & T FINANCE GROUP SE so sídlom Pobřežní 297/14, 186 00 Praha.

(5) a) Obchodné meno a sídlo účtovnej jednotky, ktorá zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za najväčšiu skupinu, ktorej súčasťou je účtovná jednotka ako dcérska účtovná jednotka:

J&T FINANCE GROUP SE, Pobřežní 297/14, 186 00 Praha

(5) b) Obchodné meno a sídlo účtovnej jednotky, ktorá zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za najmenšiu skupinu, ktorej súčasťou je účtovná jednotka ako dcérska účtovná jednotka a ktorá je tiež začlenená do skupiny účtovných jednotiek uvedených v písmene a):

Poštová banka, a.s., Dvořákov nábr. 4, 811 02 Bratislava

(5) c) Adresa, kde sa môže vyžiadať kópia konsolidovaných účtovných závierok uvedených v písmenách a) a b):

J&T FINANCE GROUP SE, Pobřežní 297/14, 186 00 Praha, Poštová banka, a.s., Dvořákov nábr. 4, 811 02 Bratislava

(5) d) Účtovná jednotka je materskou účtovnou jednotkou

☐ Áno
 ☒ Nie

Účtovná jednotka je oslobodená od povinnosti zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku a konsolidovanú výročnú správu podľa § 22

☒ Áno
 ☐ Nie

1. Obchodné meno a sídlo materskej účtovnej jednotky zostavujúcej konsolidovanú účtovnú závierku podľa osobitých predpisov pri oslobodení podľa § 22 ods. 8:

Poštová banka, a.s., Dvořákov nábr. 4, 811 02 Bratislava

2. Obchodné meno a sídlo dcérskych účtovných jednotiek pri oslobodení podľa § 22 ods. 10 a 12:

Čl. II Informácie o prijatých postupoch

Čl. II (1) Nepretržité pokračovanie účtovnej jednotky

Čl. II (1) Účtovná jednotka bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti:

☒ Áno☐ Nie**Čl. II (2) Účtovné zásady a metódy, zmeny účtovných zásad a metód**

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

Čl. II (2) Aplikované účtovné zásady a metódy, ktoré sú dôležité na posúdenie majetku, záväzkov, finančnej situácie, výsledku hospodárenia a zmeny zásad a metód

Položka súvahy	Aplikované zásady a metódy	Druh zmeny zásady alebo metódy	Dôvod zmeny	Hodnota vplyvu na prísl. položku súvahy
----------------	----------------------------	--------------------------------	-------------	---

Čl. II (4) Spôsob a určenie ocenenia majetku a záväzkov**Čl. II (4) a) Spôsob oceňovania majetku a záväzkov - obstarávací cena, vlastné náklady, menovitá hodnota**

Čl. II (4) a) Spôsob oceňovania majetku a záväzkov - obstarávací cena, vlastné náklady, menovitá hodnota

Ocenenie majetku a záväzkov	ÚJ má náplň (x)	Poznámka k oceneniu
Obstarávacou cenou		
1. Hmotný majetok s výnimkou hmotného majetku vytvoreného vlastnou činnosťou	x	obstarávací cena, náklady súvisiace s obstaraním, ocenenie sa znižuje o skontá, rabaty, zľavy, bonusy a pod., súčasťou obstarávacej ceny nie sú úroky z úverov
2. Zásoby s výnimkou zásob vytvorených vlastnou činnosťou	x	
3. Podiely na základnom imaní obchodných spoločností, deriváty a cenné papiere		
4. Pohľadávky pri odpisovaní nadobudnutí alebo pohľadávky nadobudnuté vkladom do ZI	x	obstarávací cena, náklady súvisiace s obstaraním, ocenenie sa znižuje o pochybné a nevymožiteľné pohľadávky vo forme opravnej položky
5. Nehmotný majetok s výnimkou nehmotného majetku vytvoreného vlastnou činnosťou	x	
6. Záväzky pri ich prevzatí		
Vlastnými nákladmi		
1. Hmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou		
2. Zásoby vytvorené vlastnou činnosťou		
3. Nehmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou		
4. Príchovky a prírastky zvierat		
Menovitou hodnotou		
1. Peňažné prostriedky a ceniny	x	
2. Pohľadávky pri ich vzniku	x	
3. Záväzky pri ich vzniku	x	

Čl. II (4) a) Spôsob oceňovania majetku a záväzkov - vážený aritmetický priemer, FIFO metóda

Čl. II (4) a) Spôsob oceňovania majetku a záväzkov - vážený aritmetický priemer, FIFO metóda

Pri účtovaní zásob postupovala účtovná jednotka podľa § 43 postupov účtovania v PÚ:

☒ spôsobom A účtovania zásob☐ spôsobom B účtovania zásob

Úbytok zásob rovnakého druhu účtovná jednotka oceňovala:

☐ váženým aritmetickým priemerom z obstarávacích cien alebo vlastných nákladov☐ metódou FIFO (1. cena na ocenenie prírastku zásob sa použila ako 1. cena na ocenenie úbytku zásob)☒ iným spôsobom: obstarávacou cenou**Čl. II (4) b) Odhad zníženia hodnoty majetku, tvorba opravnej položky**

Opravné položky sa tvoria na základe zásady opatrnosti, ak je opodstatnené predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Opravná položka sa účtuje v sume opodstatneného predpokladu zníženia hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Opravné položky sa zrušia alebo zmení sa ich výška, ak nastane zmena predpokladu zníženia hodnoty.

Čl. II (4) b) Odhad zníženia hodnoty majetku, tvorba opravnej položky

Druh majetku	Odhad zníženia hodnoty	Stav OP na začiatku účtovného obdobia	Tvorba OP	Zúčtovanie OP	Stav OP na konci účtovného obdobia
Pohľadávky	72 425	560 837	72 425	432	632 830

Čl. II (4) c) Určenie ocenenia záväzkov, odhad ocenenia rezerv

Čl. II (4) c) Určenie ocenenia záväzkov, odhad ocenenia rezerv

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

Rezervy sú záväzky predstavujúce existujúce povinnosti Spoločnosti, ktoré vznikli z minulých udalostí a je pravdepodobné, že v budúcnosti znížia jej ekonomické úžitky. 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 ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Tvorba rezervy sa účtuje na vecne príslušný nákladový alebo majetkový účet, ku ktorému záväzok príslúcha. Použitie rezervy sa účtuje na ľarchu vecne príslušného účtu rezerv so súvzťažným zápisom v prospech vecne príslušného účtu záväzkov. Rozpustenie nepotrebných rezerv alebo jej časti sa účtuje opačným účtovným zápisom ako sa účtovala tvorba rezervy.

Rezervy na nevyfakturované dodávky majetku sa nevykazujú s vplyvom na výsledok hospodárenia a oceňujú sa v odhadovanej výške záväzku.

Čl. II (4) f) Tvorba odpisového plánu

Čl. II (4) f) Tvorba odpisového plánu

☒ **Dlhodobý nehmotný majetok:** odpisový plán účtovných odpisov vychádzal z požiadavky zákona č. 431/2002 o účtovníctve. Majetok sa odpisoval počas predpokladanej doby používania zodpovedajúcej spotrebe budúcich ekonomických úžitkov z majetku. Odpisové sadzby pre účtovné a daňové odpisy dlhodobého nehmotného majetku sa rovnajú.

☒ **Dlhodobý hmotný majetok:** odpisový plán účtovných odpisov sa zostavil interným predpisom, v ktorom sa vychádzalo z predpokladaného opotrebenia zaraďovaného majetku zodpovedajúceho bežným podmienkam jeho používania. Účtovné a daňové odpisy sa nerovnajú.

☐ **Dlhodobý hmotný majetok:** odpisový plán účtovných odpisov sa zostavil interným predpisom, v ktorom sa vychádzalo z metód používaných pri vyčíslňovaní daňových odpisov. Účtovné a daňové odpisy sa rovnajú.

Odpisový plán bol ovplyvnený týmito skutočnosťami

Spôsob zostavenia odpisového plánu pre jednotlivé druhy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku

Druh majetku	Doba odpisovania	Sadzba odpisov	Odpisová metóda
Softvér	4 roky	25 %	lineárna
Budovy a ich technické zhodnotenie	40 rokov	2,5 %	lineárna
Motorové vozidlá	4 roky	25 %	lineárna
Počítače a periférne zariadenia	4 roky	25 %	lineárna

Čl. III Informácie, ktoré vysvetľujú a dopĺňujú položky súvahy**Čl. III (1) Informácie k údajom vykázaných na strane aktív****Čl. III (1) a) Prehľad o dlhodobom majetku**

Čl. III (1) a) 1-3. Dlhodobý nehmotný majetok – bežné obdobie

Čl. III (1) a) Prehľad o dlhodobom nehmotnom majetku

1.-3. Pohyb obstarávacích cien, oprávok, opravných položiek, čistá (netto) hodnota dlhodobého nehmotného majetku - bežné obdobie

Dlhodobý nehmotný majetok	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstarávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
Riadok súvahy:	04	05	06	07	08	09	10	
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia		90 758				68 147		158 905
Prírastky		136 973				68 826		205 799
Úbytky						136 973		136 973
Presuny (+/-)								
Stav na konci účtovného obdobia		227 731						227 731
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia		23 886						23 886
Prírastky		50 540						50 540
Úbytky								
Presuny (+/-)								
Stav na konci účtovného obdobia		74 426						74 426
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia								
Prírastky								
Úbytky								
Presuny (+/-)								
Stav na konci účtovného obdobia								
Zostatková hodnota (NETTO)								
Stav na začiatku účtovného obdobia		66 872				68 147		135 019
Stav na konci účtovného obdobia		153 305						153 305

Čl. III (1) a) 1-3. Dlhodobý nehmotný majetok – predchádzajúce obdobie

Čl. III (1) a) Prehľad o dlhodobom nehmotnom majetku

1.-3. Pohyb obstarávacích cien, oprávok, opravných položiek, čistá (netto) hodnota dlhodobého nehmotného majetku - predchádzajúce obdobie

Dlhodobý nehmotný majetok	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstarávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
Riadok súvahy:	04	05	06	07	08	09	10	
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia		5 662				64 107		69 769
Prírastky		85 096				89 136		174 232
Úbytky						85 096		85 096
Presuny (+/-)								
Stav na konci účtovného obdobia		90 758				68 147		158 905
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia		3 955						3 955
Prírastky		19 931						19 931
Úbytky								
Presuny (+/-)								
Stav na konci účtovného obdobia		23 886						23 886
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia								
Prírastky								
Úbytky								
Presuny (+/-)								
Stav na konci účtovného obdobia								
Zostatková hodnota (NETTO)								
Stav na začiatku účtovného obdobia		1 707				64 107		65 814
Stav na konci účtovného obdobia		66 872				68 147		135 019

Čl. III (1) a) 1-3. Dlhodobý hmotný majetok – bežné obdobie

Čl. III (1) a) Prehľad o dlhodobom hmotnom majetku

1.-3. Pohyb obstarávacích cien, oprávok, opravných položiek, čistá (netto) hodnota dlhodobého hmotného majetku - bežné obdobie

Dlhodobý hmotný majetok	Pozemky	Stavby	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obstarávaný DHM	Poskytnuté preddavky na DHM	Spolu
Riadok súvahy:	12	13	14	15	16	17	18	19	
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	19 850	146 817	3 505 074						3 671 741
Prírastky			306 142				321 178		627 320
Úbytky	19 850	146 817	460 293				306 142		933 102
Presuny (+/-)									
Stav na konci účtovného obdobia		0	3 350 923				15 036		3 365 959
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia		23 248	1 726 902						1 750 148
Prírastky		123 571	873 463						997 034
Úbytky		146 817	460 292						607 109
Presuny (+/-)									
Stav na konci účtovného obdobia		0	2 140 073						2 140 073
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia									
Prírastky									
Úbytky									
Presuny (+/-)									
Stav na konci účtovného obdobia									
Zostatková hodnota (NETTO)									
Stav na začiatku účtovného obdobia	19 850	123 571	1 778 172						1 921 593
Stav na konci účtovného obdobia		0	1 210 850				15 036		1 225 886

Čl. III (1) a) 1-3. Dlhodobý hmotný majetok – predchádzajúce obdobie

Čl. III (1) a) Prehľad o dlhodobom hmotnom majetku

1.-3. Pohyb obstarávacích cien, oprávok, opravných položiek, čistá (netto) hodnota dlhodobého hmotného majetku - predchádzajúce obdobie

Dlhodobý hmotný majetok	Pozemky	Stavby	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obstarávaný DHM	Poskytnuté preddavky na DHM	Spolu
Riadok súvahy:	12	13	14	15	16	17	18	19	
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	47 377	350 415	3 335 361						3 733 153
Prírastky			834 225				834 225		1 668 450
Úbytky	27 527	203 598	664 512				834 225		1 729 862
Presuny (+/-)									
Stav na konci účtovného obdobia	19 850	146 817	3 505 074						3 671 741
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia		53 232	1 590 283						1 643 515
Prírastky		173 612	801 131						974 743
Úbytky		203 598	664 512						868 110
Presuny (+/-)									
Stav na konci účtovného obdobia		23 246	1 726 902						1 750 148
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia									
Prírastky									
Úbytky									
Presuny (+/-)									
Stav na konci účtovného obdobia									
Zostatková hodnota (NETTO)									
Stav na začiatku účtovného obdobia	47 377	297 183	1 745 078						2 089 638
Stav na konci účtovného obdobia	19 850	123 571	1 778 172						1 921 593

Čl. III (1) p) Opravné položky k pohľadávkam

Opravné položky k pohľadávkam zohľadňujú bonitu klienta a jeho schopnosť splácať svoje záväzky.

K použitiu opravnej položky dochádza pri úhrade alebo odpísaní pohľadávky po splatnosti, ku ktorej bola v minulosti vytvorená opravná položka.

K zrušeniu opravnej položky dochádza v prípadoch, kedy pominulo resp. znížilo sa riziko, že dlžník pohľadávku úplne alebo čiastočne nespláti.

Čl. III (1) p) Opravné položky k pohľadávkam

Opravné položky podľa súvahových položiek pohľadávok

Druh pohľadávky	Riadok súvahy	Stav OP na začiatku účtovného obdobia	Tvorba OP	Dôvod tvorby	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav OP na konci účtovného obdobia
B.II. Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52)	41	429				429	
B.II.1. Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45)	42	429				429	
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	429				429	
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						
B.III. Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)	53	560 408	130 731			58 309	632 831
B.III.1. Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)	54	502 102	130 731			3	632 831
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						
1.c. Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	57	502 102	130 731			3	632 831
2. Čistá hodnota zákazky (316A)	58						
3. Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	59						
4. Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	60						
5. Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA, 398A) - /391A/	61						
6. Sociálne poistenie (336A) - /391A/	62						
7. Daňové pohľadávky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347) - /391A/	63						
8. Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	64						
9. Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	65	58 306				58 306	

Čl. III (1) q) Pohľadávky do lehoty a po lehote splatnosti

Čl. III (1) q) Pohľadávky do lehoty a po lehote splatnosti

Názov položky	Riadok súvahy	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Dlhodobé pohľadávky				
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	45			
Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	43			
Pohľadávky z obch. styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným ÚJ	44			
Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	47			
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	49			
Iné pohľadávky	46, 48, 50, 51, 52	15 934 730		15 934 730
Dlhodobé pohľadávky spolu		15 934 730		15 934 730
Krátkodobé pohľadávky				
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	57	28 301 101	5 735 207	34 036 308
Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	55	9 158		9 158
Pohľadávky z obch. styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným ÚJ	56			
Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	59			
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	61			
Sociálne poistenie	62			
Daňové pohľadávky a dotácie	83	71 381		71 381
Iné pohľadávky	58, 60, 64, 65	5 964 075	833 693	6 797 768
Krátkodobé pohľadávky spolu		34 345 715	6 568 900	40 914 615

Čl. III (1) r) Pohľadávky zabezpečené záložným právom alebo inou formou zabezpečenia

Čl. III (1) r) Pohľadávky zabezpečené záložným právom alebo inou formou zabezpečenia

Pohľadávka	Forma zabezpečenia	Hodnota
Pohľadávky z finančného leasingu	predmet leasingu	9 323 515
Pohľadávky z poskytnutých úverov a pôžičiek	zabezpečovací prevod, záložné právo, zmenka	13 401 056
Pohľadávky z faktoringu	regres klienta, záložné právo k pohľ., poistenie, zmenka	21 103 776
Pohľadávky posúpené	zmenka	2 812 437

Čl. III (1) r) Pohľadávky, na ktoré sa zriadilo záložné právo, alebo pri ktorých má účtovná jednotka právo s nimi nakladať

Čl. III (1) r) Pohľadávky, na ktoré sa zriadilo záložné právo, alebo pri ktorých má účtovná jednotka obmedzené právo s nimi nakladať

Bežné účtovné obdobie

Opis predmetu záložného práva/obmedzeného práva	Hodnota predmetu	Hodnota pohľadávky
Pohľadávky kryté záložným právom alebo inou formou zabezpečenia		
Hodnota pohľadávok, na ktoré sa zriadilo záložné právo	50 972 744	54 852 870
Hodnota pohľadávok, pri ktorých je obmedzené právo s nimi nakladať		

Čl. III (1) t) Zložky krátkodobého finančného majetku - finančné účty

Čl. III (1) t) Zložky krátkodobého finančného majetku - finančné účty

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pokladnica, ceniny	3 645	5 255
Bežné účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky	1 263 386	93 657
Vkladové účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky termínované		
Peniaze na ceste		
Spolu	1 267 031	98 912

Čl. III (1) y Významné položky časového rozlišení nákladov a príjmov budúcich období

Čl. III (1) y) Významné položky časového rozlišení nákladov a príjmov budúcich období

Opis položky časového rozlišení	Účty účtovej osnovy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	(381A, 382A)	4 933	12 333
CAR POLICY		4 933	12 333
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	(381A, 382A)	34 375	63 817
CAR POLICY		7 400	7 400
Poistenie majetku		21 480	35 148
Poistenie pohľadávok			17 760
Prenájom nebyt. priestorov		2 693	2 708
Ostatné		2 802	801
Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:	(385A)		
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	(385A)	34 815	34 042
Prijaté poisťné plnenia		27 063	18 994
Refakturácia služieb		1 984	1 352
Vyúčtovanie operatívneho leasingu		5 768	13 696

Čl. III (2) Informácie k údajom vykázaných na strane pasív

Čl. III (2) a) Údaje o vlastnom imaní

Čl. III (2) a) 1.,2.,5. Údaje o vlastnom imaní

Čl. III (2) a) 1.,2.,5. Údaje o vlastnom imaní

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

Čl. III (2) a) 3.,6. Rozdelenie účtovného zisku z predchádzajúceho účtovného obdobia

Čl. III (2) a) 3.,6. Rozdelenie účtovného zisku z predchádzajúceho účtovného obdobia

V návrhu rozdelenia účtovného zisku sa uvádza návrh, ktorý bude predložený príslušnému orgánu účtovnej jednotky.

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Návrh rozdelenia účtovného zisku
Účtovný zisk		
Rozdelenie účtovného zisku	Bežné účtovné obdobie	Bežné účtovné obdobie
Prídel do zákonného rezervného fondu		
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov		
Prídel do sociálneho fondu		
Prídel na zvýšenie základného imania		
Úhrada straty minulých období		
Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov		
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	385 940	491 294
Iné	44 860	45 600
Spolu	430 800	536 894

Čl. III (2) b) Tvorba a čerpanie rezerv - bežné obdobie

Čl. III (2) b) Tvorba a čerpanie rezerv - bežné obdobie

Názov položky	Stav na začiatku účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav na konci účtovného obdobia
Dlhodobé rezervy, z toho:					
Krátkodobé rezervy, z toho:	58 616	249 095	151 082	45 445	111 184
Zákonné rezervy (mzdy za nevyčerpané dovolenku vrátane sociál. zabezp.)	25 784	27 785	25 784		27 765
Ostatné rezervy:					
Krátkodobá rezerva leasing	2 650		335		2 315
Overenie účtovnej závierky	12 000	15 000	21 200		5 800
Poistenie pohľadávok		79 726	17 095	45 350	17 281
Odmeny zamestnancom	18 182	120 204	86 668	95	51 623
Iné		6 400			6 400

Čl. III (2) b) Tvorba a čerpanie rezerv - predchádzajúce obdobie

Čl. III (2) b) Tvorba a čerpanie rezerv - predchádzajúce obdobie

Názov položky	Stav na začiatku účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav na konci účtovného obdobia
Dlhodobé rezervy, z toho:					
Krátkodobé rezervy, z toho:	40 839	55 966	38 189		58 616
Audit účtovnej závierky	5 000	12 000	5 000		12 000
Mzdy za nevyčerpané dovolenky	19 669	25 784	19 669		25 784
Krátkodobá rezerva leasing (náhradné vozidlo)	2 650				2 650
Odmeny zamestnancom	13 520	18 182	13 520		18 182

Čl. III (2) c) Výška záväzkov do lehoty a po lehote splatnosti

Čl. III (2) c) Výška záväzkov do lehoty a po lehote splatnosti

Text	Suma BO	Suma PO
Záväzky do lehoty splatnosti	3 848 191	2 986 135
Záväzky po lehote splatnosti	60 021	25 958

Čl. III (2) d) Štruktúra záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti

Čl. III (2) d) Štruktúra záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti

Súvahová položka záväzku	Spolu v tom	Zostatková doba splatnosti do 1 roka vrátane	Zostatková doba splatnosti od 1 do 5 rokov vrátane	Zostatková doba splatnosti viac ako 5 rokov (BO)	Zostatková doba splatnosti viac ako 5 rokov (PO)
114 - Záväzky zo sociálneho fondu	2 460		2 460		
124 - Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	120	120			
128 - Ostatné záväzky z obchodného styku	3 779 095	3 779 095			
131 - Záväzky voči zamestnancom	43 813	43 813			
132 - Záväzky zo sociálneho poistenia	30 049	30 049			
133 - Daňové záväzky a dotácie	51 004	51 004			
135 - Iné záväzky	1 671	1 671			
Spolu:	3 908 212	3 905 752	2 460		

Čl. III (2) e) Hodnota záväzku zabezpečená záložným právom alebo inou formou zabezpečenia

Čl. III (2) e) Hodnota záväzku zabezpečená záložným právom alebo inou formou zabezpečenia

Druh formy zabezpečenia záväzku	Záložným právom	Inou formou zabezpečenia
Bankové úvery z Poštovej banky, a.s.	44 153 169	
Bankový úver z EXIMBANKY SR	4 650 000	
Bankový úver z OTP Banky Slovensko, a.s.	2 169 575	

Čl. III (2) g) Závazky zo sociálneho fondu

Čl. III (2) g) Závazky zo sociálneho fondu

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Začiatkový stav sociálneho fondu	2 112	1 724
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	3 290	3 154
Tvorba sociálneho fondu zo zisku		
Ostatná tvorba sociálneho fondu		
Tvorba sociálneho fondu spolu	3 290	3 154
Čerpanie sociálneho fondu	2 942	2 766
Konečný zostatok sociálneho fondu	2 460	2 112

Čl. III (2) i) Bankové úvery

Čl. III (2) i) Bankové úvery

Názov položky	Mena	Úrok p. a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene za bežné účtovné obdobie	Suma istiny v eurách za bežné účtovné obdobie	Suma istiny v príslušnej mene za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Dlhodobé bankové úvery					9 661 501	4 830 262
Poštová banka, a.s.	EUR		30.06.2026		724 434	773 441
Poštová banka, a.s.	CZK		22.12.2024	230 889 200	8 544 173	
Poštová banka, a.s.	EUR		30.11.2017		392 894	4 056 821
Krátkodobé bankové úvery					41 311 242	28 664 393
Poštová banka, a.s.	EUR		30.06.2026		49 007	45 251
Poštová banka, a.s.	CZK		22.12.2024	39 521	1 067 979	828 323
Poštová banka, a.s.	EUR		30.11.2017		660 267	1 383 834
Poštová banka, a.s.	CZK		08.12.2016	8 162 463	302 056	845 540
Poštová banka, a.s.	EUR		13.04.2016		12 453 436	13 109 273
Poštová banka, a.s.	EUR		30.11.2016		10 784 136	7 452 172
Poštová banka, a.s.	USD		21.01.2016	9 998 590	9 174 786	
EXIMBANKA SR	EUR		28.04.2016		4 650 000	5 000 000
OTP BANKA Slovensko, a.s.	EUR		06.05.2016		2 169 575	

Čl. III (2) j) Významné položky časového rozlíšenia výdavkov a výnosov budúcich období

Čl. III (2) j) Významné položky časového rozlíšenia výdavkov a výnosov budúcich období

Názov položky	Účty účtovej osnovy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Výdavky budúcich období dlhodobé, z toho:	(383A)		
Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:	(383A)		
Vyúčtovanie operatívneho leasingu		10 201	2 733
Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho:	(384A)		
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	(384A)		
Úroky z poskytnutých úverov		351	1 135

Čl. III (3) a), b) Informácie k majetku prenajatom formou finančného prenájmu - u prenajímateľa

Čl. III (3) a), b) Informácie k majetku prenajatom formou finančného prenájmu - u prenajímateľa

a) Celková suma dohodnutých platieb ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka 11.273.334 EUR

z toho istina je: 9.323.515 EUR

a finančný výnos je: 1.949.819 EUR

b) Suma istiny u prenajímateľa a finančného výnosu podľa doby splatnosti:

Názov položky	(BO) Splatnosť do jedného roka vrátane	(BO) Splatnosť od jedného roka do piatich rokov vrátane	(BO) Splatnosť viac ako päť rokov	(PO) Splatnosť do jedného roka vrátane	(PO) Splatnosť od jedného roka do piatich rokov vrátane	(PO) Splatnosť viac ako päť rokov
Istina	2 938 617	5 798 454	586 444	3 494 919	7 144 027	1 981 276
Finančný výnos	684 133	1 167 463	98 223	920 278	1 769 478	406 603
Spolu	3 622 750	6 965 917	684 667	4 415 197	8 913 505	2 387 879

Čl. III (5) Informácie o odloženej dani

Čl. III (5) a) až e) Odložená daň

Účtovná jednotka evidovala k 1.1.2015 odložený daňový záväzok v celkovej výške 43 167,74 Eur. Počas účtovného obdobia roka 2015 došlo k účtovným transakciám, ktoré mali za následok vznik odloženej daňovej pohľadávky vo výške 4 521,17 Eur.

Príslušné účtovné transakcie, ktoré ovplyvnili zmenu celkovej výšky odloženej dane evidovanej spoločnosťou k 31.12.2015 vyplývajú z evidencie dočasných rozdielov ovplyvňujúcich výšku splatnej dane spoločnosti. V súvislosti s týmito transakciami spoločnosť zaúčtovala nasledujúce položky odloženej dane:

- odložená daňová pohľadávka vo výške 48 107,35 Eur vyplývajúca z rozdielu medzi účtovnou a daňovou zostatkovou hodnotou dlhodobého majetku;
- odložený daňový záväzok vo výške 23 957,91 Eur z titulu daňového posúdenia opravných položiek k pohľadávkam;
- odložený daňový záväzok vo výške 18 352,26 Eur v súvislosti zaúčtovaním krátkodobých rezerv na odmeny zamestnancov vrátane poistného a
- odložený daňový záväzok vo výške 1 276,00 Eur z titulu zaúčtovanej rezervy na audit účtovnej závierky.

Výsledkom vyššie uvedených účtovných transakcií účtovná jednotka evidovala k 31.12.2015 celkovú výšku odloženej daňovej pohľadávky vo výške 4 521,18 Eur.

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

Čl. III (5) f) a g) Porovnanie splatnej a odloženej dane z príjmov s daňou z výsledku hospodárenia pred zdanením, zmena sadzby dane z príjmov

Čl. III (5) f), g) Porovnanie splatnej a odloženej dane z príjmov s daňou z výsledku hospodárenia pred zdanením, zmena sadzby dane z príjmov

Názov položky	(BO) Základ dane	(BO) Daň	(BO) Daň v %	(PO) Základ dane	(PO) Daň	(PO) Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	644 820	x	x	533 639	x	x
teoretická daň	x	141 860	22	x	117 401	22
Daňovo neuznané náklady	213 567	46 985		91 435	20 116	
Výnosy nepodliehajúce dani	-151 096	-33 241		-105 683	-23 250	
Vplyv nevykázanej odloženej daňovej pohľadávky						
Umorenie daňovej straty						
Zmena sadzby dane						
Iné						
Spolu	707 291	155 604		519 391	114 267	
Splatná daň z príjmov	x	155 604	22	x	114 267	22
Odložená daň z príjmov	x			x		
Celková daň z príjmov	x			x		

Čl. IV Informácie, ktoré vysvetľujú a dopĺňajú položky výkazu ziskov a strát**Čl. IV (1) Informácie k údajom vykázaných vo výnosoch a nákladoch****Čl. IV (1) a) Údaje o tržbách za vlastné výkony a tovar**

Tržby za vlastné výkony a tovar podľa jednotlivých segmentov, t. j. podľa typov výrobkov a služieb, sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

A - tržby z predaja tovaru: stroje, prístroje, zariadenia, osobné + nákladné vozidlá vrátane príslušenstva

B - tržby z predaja služieb: autodoprava / nájom motorových vozidiel, nehnuteľností, montovaných huteľných vecí

C - tržby z predaja služieb: faktoringové poplatky

Čl. IV (1) a) Údaje o tržbách za vlastné výkony a tovar

Oblasť odbytu	Typ výrobkov, tovarov, služieb (napríklad A) (BO)	Typ výrobkov, tovarov, služieb (napríklad A) (PO)	Typ výrobkov, tovarov, služieb (napríklad B) (BO)	Typ výrobkov, tovarov, služieb (napríklad B) (PO)	Typ výrobkov, tovarov, služieb (napríklad C) (BO)	Typ výrobkov, tovarov, služieb (napríklad C) (PO)
Slovenská republika	6 854 855	4 258 117	1 531 646	1 508 250	1 021 073	478 924
Spolu	6 854 855	4 258 117	1 531 646	1 508 250	1 021 073	478 924

Čl. IV (1) c), d), f) Významné položky výnosov pri aktivácii nákladov, ostatných výnosov z hospodárskej činnosti, finančných výnosov a celková suma kurzových ziskov

Čl. IV (1) c), d), f) Významné položky výnosov pri aktivácii nákladov, ostatných výnosov z hospodárskej činnosti, finančných výnosov a celková suma kurzových ziskov

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Významné položky pri aktivácii nákladov, z toho:		
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	8 814 416	3 839 581
Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku	239 956	370 914
Výnosy z postúpenia pohľadávok	8 394 966	3 216 340
Poistné plnenia, spotreba PHM na súkromné účely, zmluvné pokuty, penále a úroky z omeškania, centové vyrovnanie	179 494	252 327
Finančné výnosy, z toho:	3 111 877	1 747 723
Kurzové zisky, z toho:	727 269	9 556
kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	727 269	9 556
Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:	2 384 608	1 738 167
Úroky z bankových vkladov, Výnosy z poskytnutých pôžičiek	686 976	256 178
Výnosy z finančného leasingu	727 667	1 062 565
Úroky z faktoringu	901 535	302 207
Ostatné finančné výnosy	68 430	117 217

Čl. IV (1) e) Celková suma osobných nákladov

Čl. IV (1) e) Celková suma osobných nákladov

Osobný náklad	Riadok výkazu ziskov a strát	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Celková suma osobných nákladov, z toho	15	1 050 433	956 452
- mzdy	18	650 035	564 754
- ostatné náklady na závislú činnosť	17	120 200	143 700
- sociálne a zdravotné poistenie	18	262 272	230 884
- sociálne zabezpečenie	19	17 926	17 114

Čl. IV (1) g) Významné položky ostatných nákladov za poskytnuté služby

Čl. IV (1) g) Významné položky nákladov za poskytnuté služby

Položky nákladov	Hodnota BO	Hodnota PO
Opravy a údržba, poisťné udalosti	294 062	186 478
Cestovné, stravné, ubytovanie, vreckové	2 275	1 458
Náklady na reprezentáciu, priama reklama a inzercia	12 557	9 222
Parkovné, preprava, prenos a spracovanie signálu GPS	18 796	9 296
Nájomné kancelárií, hnutelných vecí, nebytových priestorov, pripojenie na internet, telekomunikačné poplatky	74 794	72 308
Poplatky	15 132	16 869
Poradenstvo, mandáty, audit, spracovanie miezd, provízie za sprostredkovanie	37 327	28 660
Školenie zamestnancov	2 550	1 501
Ostatné služby: znalecké posudky, poplatky z preverenia	83 296	35 254

Čl. IV (1) h) Významné položky ostatných nákladov z hospodárskej činnosti

Čl. IV (1) h) Významné položky ostatných nákladov z hospodárskej činnosti

Položky nákladov	Hodnota BO	Hodnota PO
Odpisy pohľadávok	8 457 002	3 216 255
Krádeže	7 291	18 107
Ostatné náklady: členské príspevky, DPH neodpočítaná na vstupe, finančné vyrovnanie	5 853	31 273

Čl. IV (1) i) Významné položky finančných nákladov a celková suma kurzových strát

Čl. IV (1) i) Významné položky finančných nákladov a celková suma kurzových strát

Položky nákladov	Hodnota BO	Hodnota PO
Kurzové straty spolu, z toho:	714 443	9 804
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	714 443	9 804
Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:	1 578 045	1 028 637
Nákladové úroky	1 127 355	668 213
Bankové poplatky	107 384	77 595
Poistenie majetku, osôb	17 109	20 483
Poistenie havarijné, povinné, strojov, GAP	107 591	124 285
Poistenie pohľadávok	218 606	138 061

Čl. IV (3) Opis a celková suma nákladov za overenie individuálnej účtovnej závierky audítorom alebo audítorskou spoločnosťou

Čl. IV (3) Opis a celková suma nákladov za overenie individuálnej účtovnej závierky audítorom alebo audítorskou spoločnosťou

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:	11 600	12 000
náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	11 600	12 000
iné uisťovacie audítorské služby		
súvisiace audítorské služby		
daňové poradenstvo		
ostatné neaudítorské služby		

Čl. IV (4) Členenie čistého obratu podľa § 2 zákona o účtovníctve

Čl. IV (4) Členenie čistého obratu podľa § 2 zákona o účtovníctve

Ak predmetom činnosti je dosahovanie iných výnosov ako sú výnosy z predaja výrobkov, tovarov a služieb, uvádza sa aj opis iných výnosov zahrňovaných do čistého obratu.

Názov položky	Riadok z výkazu ziskov a strát	Hlavná geografická oblasť odbytu	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Čistý obrat celkom, z toho:	01	Slovenská republika	9 476 005	7 983 458
- Výrobky	04	Slovenská republika		
- Tovar	03	Slovenská republika	6 854 855	4 258 117
- Služby	05	Slovenská republika	2 552 719	1 987 174
- Iné činnosti účtovnej jednotky		Slovenská republika	68 431	1 738 167

Čl. V Informácie o iných aktívach a iných pasívach

Čl. V (3) Informácie k údajom sledovaných na podsúvahových účtoch

Čl. V (3) Informácie k údajom sledovaných na podsúvahových účtoch

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Založený majetok		9 453 468
Založené pohľadávky	54 852 870	51 140 945
Pohľadávky poisťovne udalosti	62 756	
Závazky poisťovne udalosti	62 756	

Čl. VI Informácie, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka do dňa zostavenia účtovnej závierky

Žiadne významné udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka za rok 2015 nenastali.

Čl. VI Informácie, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka do dňa zostavenia účtovnej závierky

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

Čl. IX Prehľad o pohybe vlastného imania

Čl. IX (1 - 3) Prehľad o pohybe vlastného imania v rámci riadnej alebo mimoriadnej účtovnej závierky – bežné obdobie

Čl. IX (1-3) Prehľad o pohybe vlastného imania v rámci riadnej alebo mimoriadnej účtovnej závierky - bežné obdobie

Položka vlastného imania	Účet účtovej osnovy	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny (+/-)	Stav na konci účtovného obdobia
Základné imanie	(411)	99 582				99 582
Zmena základného imania	+/-419					
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	(/-353)					
Emisné ážio	(412)					
Ostatné kapitálové fondy	(413)					
Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond	(421A, 422, 417A, 418)	278 101				278 101
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	(+/-414)					
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	(+/-415)					
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení	(+/-416)					
Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely	(417A, 421A)					
Štatutárne fondy	(423, 42X)					
Ostatné fondy	(427, 42X)					
Nerozdelený zisk minulých rokov	(428)	5 291 218				5 291 218
Neuhraďená strata minulých rokov	(/-429)	-2 156 130				-2 156 130
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	r.100	430 800	536 894		-430 800	536 894
Vyplatené dividendy				385 940	385 940	
Ostatné položky vlastného imania						
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa	(+/-491)					

Čl. IX (1 - 3) Prehľad o pohybe vlastného imania v rámci riadnej alebo mimoriadnej účtovnej závierky – predchádzajúce obdobie

Čl. IX (1-3) Prehľad o pohybe vlastného imania v rámci riadnej alebo mimoriadnej účtovnej závierky - predchádzajúce obdobie

Položka vlastného imania	Účet účtovej osnovy	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny (+/-)	Stav na konci účtovného obdobia
Základné imanie	(411)	99 582				99 582
Zmena základného imania	+/-419					
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	(/-353)					
Emisné ážio	(412)					
Ostatné kapitálové fondy	(413)					
Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond	(421A, 422, 417A, 418)	278 101				278 101
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	(+/-414)					
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	(+/-415)					
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení	(+/-416)					
Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely	(417A, 421A)					
Štatutárne fondy	(423, 42X)					
Ostatné fondy	(427, 42X)					
Nerozdelený zisk minulých rokov	(428)	5 291 218				5 291 218
Neuhraďená strata minulých rokov	(/-429)	-2 156 130				-2 156 130
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	r.100	767 668	430 800		-767 668	430 800
Vyplatené dividendy				727 771	727 771	
Ostatné položky vlastného imania						
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa	(+/-491)					

Miesto pre ďalšie záznamy

Nasleduje Cash Flow k 31.12.2015

Kód	CASH FLOW - PEŇAŽNÝ TOK SPOLOČNOSTI PB Finančné služby, a.s. za rok 2015 v celých EUR	Stav v bežnom období EUR	Stav v minulom období EUR
		2015	2014

PEŇAŽNÉ TOKY Z PREVÁDZKOVEJ ČINNOSTI

Z/S	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)	644 820 €	533 639 €
A.1.	Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (súčet A.1.1. až A.1.13.) (+/-)	-266 033 €	-291 128 €
A.1.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (+)	858 344 €	761 679 €
A.1.2.	Zostatková cena dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku účtovaná pri vyradení tohto majetku do nákladov na bežnú činnosť, s výnimkou jeho predaja (+)	5 761 €	
A.1.3.	Zmena stavu dlhodobých rezerv (+/-)	52 568 €	17 777 €
A.1.4.	Zmena stavu opravných položiek (+/-)		
A.1.5.	Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	42 753 €	-7 279 €
A.1.6.	Zisk (-) / strata (+) z predaja dlhodobého majetku, okrem majetku, ktorý sa považuje za peňažný ekvivalent (+/-)		
A.1.7.	Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov (-)		
A.1.8.	Úroky účtované do nákladov (+)	1 127 355 €	668 213 €
A.1.9.	Úroky účtované do výnosov (-)	-2 316 178 €	-1 620 951 €
A.1.10.	Kurzový zisk vyčíslený k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (-)		
A.1.11.	Kurzová strata vyčíslená k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+)		
A.1.12.	Výsledok z predaja dlhodobého majetku, s výnimkou majetku, ktorý sa považuje za peňažný ekvivalent (+/-)	-36 636 €	-110 568 €
A.1.13.	Ostatné položky nepeňažného charakteru, ktoré ovplyvňujú výsledok hospodárenia z bežnej činnosti, s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-)		
A.2.	Vplyv zmien pracovného kapitálu (rozdiel medzi obežným majetkom a krátkodobými záväzkami s výnimkou položiek obežného majetku, ktoré sú súčasťou peňažných prostriedkov a ekvivalentov) na výsledok hospodárenia z bežnej činnosti (súčet A.2.1 až A.2.4)	189 090 €	308 621 €
A.2.1.	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	-18 071 409 €	-11 471 807 €
A.2.2.	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	18 375 996 €	11 780 428 €
A.2.3.	Zmena stavu zásob (-/+)	-115 497 €	
A.2.4.	Zmena stavu krátkodobého finančného majetku, s výnimkou majetku, ktorý je súčasťou peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (-/+)		
	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti s výnimkou príjmov a výdavkov, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-) (súčet Z/S + A.1. + A.2.)	567 877 €	551 132 €
A.3.	Prijaté úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností (+)	2 316 178 €	1 620 951 €
A.4.	Výdavky na zaplatené úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností (-)	-1 127 355 €	-668 213 €
A.5.	Ostatné príjmy vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť (+)		
A.6.	Ostatné výdavky vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť (-)		
A.7.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností alebo finančných činností (-/+)	-7 723 €	-228 907 €
A.8.	Príjmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť (+)		
A.9.	Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť (-)		
A.	Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti (súčet A.1. až A.9.)	1 748 977 €	1 274 963 €

PEŇAŽNÉ TOKY Z INVESTIČNEJ ČINNOSTI

B.1.	Výdavky na obstaranie dlhodobého majetku (-)	-390 003 €	-923 361 €
B.2.	Príjmy z predaja dlhodobého majetku (+)	239 956 €	370 914 €
B.3.	Prijaté úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (+)		
B.4.	Príjmy z dividend a iných podielov na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (+)		
B.5.	Ostatné príjmy vzťahujúce sa na investičnú činnosť (+)		
B.6.	Ostatné výdavky vzťahujúce sa na investičnú činnosť (-)		
B.7.	Výdavky na obstaranie dlhodobých cenných papierov a podielov v iných účtovných jednotkách, s výnimkou cenných papierov, ktoré sa považujú za peňažné ekvivalenty a cenných papierov určených na predaj alebo na obchodovanie (-)		
B.8.	Príjmy z predaja dlhodobých cenných papierov a podielov v iných účtovných jednotkách, s výnimkou cenných papierov, ktoré sa považujú za peňažné ekvivalenty a cenných papierov určených na predaj alebo na obchodovanie (+)		
B.9.	Výdavky na dlhodobé pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (-)		
B.10.	Príjmy zo splácania dlhodobých pôžičiek poskytnutých účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (+)		
B.11.	Výdavky na pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou tretím osobám s výnimkou dlhodobých pôžičiek poskytnutých účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (-)		
B.12.	Príjmy zo splácania pôžičiek poskytnutých účtovnou jednotkou tretím osobám s výnimkou pôžičiek poskytnutých účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (+)		
B.13.	Príjmy z prenájmu súboru hnutelného majetku a nehnuteľného majetku používaného a odpisovaného nájomcom (+)		

B.14.	Výdavky súvisiace s derivátmi s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie, alebo ak sa tieto výdavky považujú za peňažné toky z finančnej činnosti (-)		
B.15.	Príjmy súvisiace s derivátmi s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie, alebo ak sa tieto výdavky považujú za peňažné toky z finančnej činnosti (+)		
B.16.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky, ak je ju možné začleniť do investičných činností (-)		
B.17.	Príjmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na investičnú činnosť (+)		
B.18.	Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na investičnú činnosť (-)		
B.	Čisté peňažné toky z investičnej činnosti (súčet B.1. až B.20.)	-150 048 €	-552 447 €

PEŇAŽNÉ TOKY Z FINANČNEJ ČINNOSTI

C.1.	Peňažné toky vo vlastnom imaní (súčet C.1.1. až C.1.8.)	0 €	0 €
C.1.1.	Príjmy z upísaných akcií a obchodných podielov (+)		
C.1.2.	Príjmy z ďalších vkladov do vlastného imania spoločníkmi alebo fyzickou osobou, ktorá je účtovnou jednotkou (+)		
C.1.3.	Prijaté peňažné dary (+)		
C.1.4.	Príjmy z úhrady straty spoločníkmi (+)		
C.1.5.	Výdavky na obstaranie alebo spätné odkúpenie vlastných akcií a vlastných obchodných podielov (-)		
C.1.6.	Výdavky spojené so znížením fondov vytvorených účtovnou jednotkou (-)		
C.1.7.	Výdavky na vyplatenie podielu na vlastnom imaní spoločníkmi účtovnej jednotky a fyzickou osobou, ktorá je účtovnou jednotkou (-)		
C.1.8.	Výdavky z iných dôvodov, ktoré súvisia so znížením vlastného imania (-)		
C.2.	Peňažné toky vznikajúce z dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov z finančnej činnosti (súčet C.2.1. až C.2.10.)		
C.2.1.	Príjmy z emisie dlhových cenných papierov (+)		
C.2.2.	Výdavky na úhradu záväzkov z dlhových cenných papierov (-)		
C.2.3.	Príjmy z úverov, ktoré účtovnej jednotke poskytla banka alebo pobočka zahraničnej banky, s výnimkou úverov, ktoré boli poskytnuté na zabezpečenie hlavného predmetu činnosti (+)		
C.2.4.	Výdavky na splácanie úverov, ktoré účtovnej jednotke poskytla banka alebo pobočka zahraničnej banky, s výnimkou úverov, ktoré boli poskytnuté na zabezpečenie hlavného predmetu činnosti (-)		
C.2.5.	Príjmy z prijatých pôžičiek (+)		
C.2.6.	Výdavky na splácanie pôžičiek (-)		
C.2.7.	Výdavky na úhradu záväzkov z používania majetku, ktorý je predmetom zmluvy o kúpe prenajatej veci (-)		
C.2.8.	Výdavky na úhradu záväzkov za prenájom súboru hnuteľného majetku a nehnuteľného majetku používaného a odpisovaného nájomcom (-)		
C.2.9.	Príjmy z ostatných dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov vyplývajúcich z finančnej činnosti účtovnej jednotky, s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v inej časti prehľadu peňažných tokov (+)		
C.2.10.	Výdavky na splácanie ostatných dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov vyplývajúcich z finančnej činnosti účtovnej jednotky, s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v inej časti prehľadu peňažných tokov (-)		
C.3.	Výdavky na zaplatené úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (-)		
C.4.	Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (-)	-430 800 €	-727 771 €
C.5.	Výdavky súvisiace s derivátmi, s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie, alebo ak sa považujú za peňažné toky z investičnej činnosti (-)		
C.6.	Príjmy súvisiace s derivátmi, s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie, alebo ak sa považujú za peňažné toky z investičnej činnosti (+)		
C.7.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky, ak ich možno začleniť do finančných činností (-)		
C.8.	Príjmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na finančnú činnosť (+)		
C.9.	Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na finančnú činnosť (-)		
C.	Čisté peňažné toky z finančnej činnosti (súčet C.1. až C.9.)	-430 800 €	-727 771 €

D.	Čisté zvýšenie alebo zníženie peňažných prostriedkov (+/-) (súčet A+B+C)	1 168 129 €	-5 256 €
----	--	-------------	----------

E.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia (+/-)	98 912 €	104 168 €
----	--	----------	-----------

F.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia pred zohľadnením kurzových rozdielov vyčíslených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	1 267 041 €	98 912 €
----	---	-------------	----------

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 (+/-)	1 267 041 €	98 912 €
----	---	-------------	----------