

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

- poskytovanie leasingového a úverového financovania
- vykonávanie faktoringových a forfaitingových obchodov
- a ďalšie služby súvisiace s hlavnou činnosťou Spoločnosti

Čl. I (6)

Priemerný počet zamestnancov počas účtovného obdobia

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	28	29
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	29	29
Počet vedúcich zamestnancov	3	2

Čl. I (2) Podniky, v ktorých je účtovná jednotka neobmedzene ručiacim spoločníkom

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných spoločnostiach podľa § 56 ods. 5 Obchodného zákonníka, ani podľa podobných ustanovení iných predpisov.

Čl. I (2) Podniky, v ktorých je účtovná jednotka neobmedzene ručiacim spoločníkom:

Obchodné meno	Sídlo	Právna forma	Ostatné skutočnosti
---------------	-------	--------------	---------------------

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

Čl. I (3) Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce obdobie: 17.05.2017

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

- ☒ riadna ☐ mimoriadna ☐ priebežná

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.

Čl. (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

Poznámky Úč PODV 3-01

IČO 3 5 8 1 7 4 5 3

DIČ 2 0 2 0 2 8 4 0 4 6

(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 osobitných predpisov pri oslobodení podľa § 22 ods. 8:

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

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

Použitie odhadov a úsudkov

Zostavenie účtovnej závierky si vyžaduje, aby vedenie vykonalo úsudky, odhady a predpoklady, ktoré ovplyvňujú aplikáciu účtovných zásad a účtovných metód a výšku vykázaného majetku, záväzkov, výnosov a nákladov. Skutočné výsledky sa môžu od týchto odhadov odlišovať. Odhady a súvisiace predpoklady sú hodnotené priebežne. Úpravy účtovných odhadov sú vykázané v období, v ktorom sa odhad koriguje a vo všetkých ďalších ovplyvnených obdobiach.

Informácie o významných oblastiach neistoty odhadov a o významných úsudkoch v použitých účtovných zásadách a účtovných metódach, ktoré majú najvýznamnejší vplyv na sumu vykázanú v účtovnej závierke, sú opísané v nasledujúcom texte poznámok.

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

Zníženie hodnoty majetku a opravné 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.

Zníženie hodnoty dlhodobého majetku a zásob

Ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, je účtovná hodnota majetku Spoločnosti, iného ako odloženej daňovej pohľadávky (pozri bod D.19. Odložené dane) posudzovaná s cieľom zistiť, či existujú indikátory, že by mohlo dôjsť k zníženiu hodnoty majetku. Ak takéto indikátory existujú, potom sa odhadnú predpokladané budúce ekonomické úžitky z daného majetku.

Opravné položky vykázané v predchádzajúcich obdobiach sa prehodnocujú ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka s cieľom zistiť, či existujú indikátory, ktoré by naznačovali, že došlo k zmene v predpoklade zníženia hodnoty majetku alebo tento predpoklad prestal existovať. Opravná položka sa zruší, ak došlo k zmene predpokladov použitých na určenie predpokladaných ekonomických úžitkov z daného majetku. Opravná položka sa zruší len v rozsahu, v akom účtovná hodnota majetku neprevýši tú účtovnú hodnotu, ktorá by bola stanovená po zohľadnení odpisov, ak by opravná položka nebola vykázaná.

Zníženie hodnoty pohľadávok

Ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka sa pohľadávky, ktoré nie sú ocenené reálnou hodnotou posudzujú s cieľom zistiť, či existujú objektívne dôkazy zníženia ich hodnoty. Medzi objektívne dôkazy o znížení hodnoty pohľadávok patrí nesplácanie dlhu alebo protiprávne konanie dlžníka, reštrukturalizácia pohľadávok Spoločnosti za podmienok, o ktorých by Spoločnosť za normálnej situácie neuvažovala, indikácie, že na majetok dlžníka alebo emitenta bude vyhlásený konkurz. Pri určení návratnej hodnoty úverov a pohľadávok sa tiež berie do úvahy schopnosť a výkonnosť dlžníka a hodnota kolaterálov a záruk od tretích strán.

Opravná položka sa zruší, ak následné zvýšenie predpokladaných budúcich ekonomických úžitkov možno objektívne spájať s udalosťou, ktorá nastala po vykázaní opravnej položky.

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.

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.

Zamestnanecké požitky

Platy, mzdy, príspevky do dôchodkových a poisťných fondov, platená ročná dovolenka a platená zdravotná dovolenka, bonusy a ostatné nepeňažné požitky (napr. zdravotná starostlivosť) sa účtujú v účtovnom období, s ktorým vecne a časovo súvisia.

Odložené dane

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

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

Odložená daňová pohľadávka ani odložený daňový záväzok sa neúčtuje pri:

- dočasných rozdieloch pri prvotnom zaúčtovaní (angl. initial recognition) majetku alebo záväzku v účtovníctve, ak v čase prvotného zaúčtovania nemá tento účtovný prípad vplyv ani na výsledok hospodárenia ani na základ dane a zároveň nejde o kombináciu podnikov (t. j. nejde o účtovný prípad vznikajúci u kupujúceho pri kúpe podniku alebo časti podniku, prijímateľa vkladu podniku alebo časti podniku alebo u nástupníckej účtovnej jednotke pri zlúčení, splynutí alebo rozdelení),
- dočasných rozdieloch súvisiacich s podielmi v dcérskych, spoločných a pridružených účtovných jednotkách, ak Spoločnosť je schopná ovplyvniť vyrovnanie týchto dočasných rozdielov a je pravdepodobné, že tieto dočasné rozdiely nebudú vyrovnané v blízkej budúcnosti,
- dočasných rozdieloch pri prvotnom zaúčtovaní goodwillu alebo záporného goodwillu.

O odloženej daňovej pohľadávke z odpočítateľných dočasných rozdielov, z nevyužitých daňových strát a nevyužitých daňových odpočtov a iných daňových nárokov sa účtuje len vtedy, ak je pravdepodobné, že budúci základ dane, voči ktorému ich bude možné využiť, je dosiahnuteľný. Odložená daňová pohľadávka sa preveruje ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a znižuje sa vo výške, v akej je nepravdepodobné, že základ dane z príjmov bude dosiahnutý.

Pri výpočte odloženej dane sa použije sadzba dane z príjmov, o ktorej sa predpokladá, že bude platiť v čase vyrovnania odloženej dane.

V súvahe sa odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok vykazujú samostatne. Ak sa vzťahujú na odloženú daň z príjmov toho istého daňovníka a ide o ten istý daňový úrad, môže sa vykázat len výsledný zostatok účtu 481 – Odložený daňový záväzok a odložená daňová pohľadávka.

Prenájom (lízing)

Finančný prenájom. Finančný prenájom je obstaranie dlhodobého hmotného majetku na základe nájomnej zmluvy s dojednaným právom kúpy prenajímateľa veci za dohodnuté platby počas dohodnutej doby nájmu. Majetok prenajatý formou finančného prenájmu vykazuje ako svoj majetok a odpisuje ho jeho nájomca, nie vlastník.

Súčasťou dohodnutých platieb je aj kúpna cena, za ktorú na konci dohodnutej doby finančného prenájmu prechádza vlastnícke právo k prenajatému majetku z prenajímateľa na nájomcu.

Dohodnutá doba nájmu je najmenej 60 % doby odpisovania podľa daňových predpisov. V prípade nájmu pozemku je doba nájmu najmenej 60 % doby odpisovania hmotného majetku zaradeného do odpisovej skupiny 5 resp. 6 (budovy a stavby, doba odpisovania pre daňové účely 20 resp. 40 rokov).

V deň odovzdania majetku nájomcovi sa v účtovníctve prenajímateľa účtuje pohľadávka z nájmu na účet 374 – Pohľadávky z nájmu vo výške dohodnutých platieb znížených o nerealizované finančné výnosy so súvzťažným zápisom v prospech príslušného účtu výnosov. Vyradenie prenajatého majetku z účtovníctva prenajímateľa sa účtuje na ťarchu príslušného účtu nákladov so súvzťažným zápisom v prospech príslušného účtu majetku.

Platba nájomného je alokovaná medzi splátku istiny a finančné výnosy, vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery. Finančné výnosy sa účtujú na ťarchu účtu 662 – Úroky.

Operatívny prenájom. Majetok prenajatý na základe operatívneho prenájmu vykazuje ako svoj majetok jeho vlastník, nie nájomca. Prenájom majetku formou operatívneho leasingu sa účtuje do výnosov priebežne počas doby trvania leasingovej zmluvy.

Pohľadávky

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

Pri dlhodobých pôžičkách a pohľadávkach, ak je zostatková doba splatnosti pohľadávky alebo pôžičky dlhšia ako jeden rok, upravuje sa hodnota tejto pohľadávky alebo pôžičky formou opravnej položky, ktorá predstavuje rozdiel medzi menovitou a súčasnou hodnotou pohľadávky. Súčasná hodnota pohľadávky sa počíta ak súčet súčinov budúcich peňažných príjmov a príslušných diskontných faktorov.

Pri tuzemskom a exportnom faktoringu odkupuje Spoločnosť existujúce pohľadávky klientov Spoločnosti voči ich domácim alebo zahraničným odberateľom. Spoločnosť vykazuje nakúpenú pohľadávku v jej nominálnej hodnote v riadku Pohľadávky z obchodného styku prílozenej súvahy. Zároveň spoločnosť vykazuje záväzok z nákupu pohľadávky vo výške rozdielu medzi nominálnou pohľadávkou a poskytnutými zálohami klientovi Spoločnosti. Záloha sa poskytuje zvyčajne vo výške 70 – 90% nominálnej hodnoty postúpenej pohľadávky. Záväzok voči klientovi sa znižuje o poplatky a úroky súvisiace s faktoringom.

Pri nákupnom faktoringu Spoločnosť uhrádza vzniknuté záväzky odberateľa (klient Spoločnosti) voči dodávateľovi. V prílozenej súvahe na riadku Pohľadávky z obchodného styku vykazuje Spoločnosť pohľadávky voči klientovi Spoločnosti z titulu zaplatených úhrad záväzkov klienta Spoločnosťou jeho dodávateľom. Pohľadávky voči klientovi sa navyšujú o poplatky a úroky súvisiace s faktoringom.

Cudzia mena

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu (ďalej ako referenčný kurz).

Na ocenenie prírastku cudzej meny nakúpenej za euro sa použije kurz, za ktorý bola táto cudzia mena nakúpená. Na ocenenie prírastku cudzej meny nakúpenej za inú cudziu menu sa použije hodnota inej cudzej meny v eurách alebo na ocenenie prírastku cudzej meny v eurách sa použije referenčný kurz v deň uzavretia obchodu.

Na úbytok rovnakej cudzej meny v hotovosti alebo z devízového účtu sa na prepočet cudzej meny na eurá použije referenčný výmenný kurz určený a vyhlásený Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene prostredníctvom účtu vedeného v tejto cudzej mene sa prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene na účet zriadený v eurách a z účtu zriadeného v eurách sa prepočítavajú na menu euro kurzom, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané.

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa už neprepočítavajú.

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene (okrem prijatých a poskytnutých preddavkov) sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a účtujú sa s vplyvom na výsledok hospodárenia.

Výnosy

Tržby za vlastné výkony a tovar neobsahujú daň z pridanej hodnoty. Sú tiež znížené o zľavy a zrážky (rabaty, bonusy, skontá, dobropisy a pod.), bez ohľadu na to, či zákazník mal vopred na zľavu nárok, alebo či ide o dodatočne uznanú zľavu.

Tržby z predaja výrobkov a tovaru sa vykazujú v deň splnenia dodávky podľa Obchodného zákonníka, podľa Incoterms alebo iných podmienok dohodnutých v zmluve. Tržby z predaja služieb sa vykazujú v účtovnom období, v ktorom boli služby poskytnuté.

Výnosové úroky sa účtujú rovnomerne v účtovných obdobiach, ktorých sa vecne a časovo týkajú.

Hlavnými výnosmi Spoločnosti z faktoringu sú faktoringové úroky a faktoringové poplatky, ktoré sa fakturujú za odkup pohľadávok.

Čl. II (4) Spôsob a určenie ocenenia majetku a záväzkov

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

Čl. II (4) a) Spôsob oceňovania majetku a záväzkov - obstarávacía 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	obstarávacía 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 odplatnom nadobudnutí alebo pohľadávky nadobudnuté vkladom do ZI	x	obstarávacía 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	826 988	846 503	826 988	81 988	1 591 503

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 účtovej 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 prislúcha. Použitie rezervy sa účtuje na ťarchu vecne príslušného účtu rezerv so súvzťažným zápisom v prospech vecne príslušného účtu záväzkov. Rozpustenie nepotrebné rezervy 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 vykázaným na strane aktív

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

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

Spoločnosť neeviduje v roku 2017 dlhodobý nehmotný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo alebo s ktorým má obmedzené právo nakladať (v roku 2016: žiadny).

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 Riadok súvahy:	Aktivované náklady na vývoj 04	Softvér 05	Oceniteľné práva 06	Goodwill 07	Ostatný DNM 08	Obstarávaný DHM 09	Poskytnuté preddavky na DNM 10	Spolu
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia		241 035						241 035
Prírastky						15 025		15 025
Úbytky								
Presuny (+/-)		15 025				-15 025		
Stav na konci účtovného obdobia		256 060						256 060
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia		131 918						131 918
Prírastky		60 879						60 879
Úbytky								
Presuny (+/-)								
Stav na konci účtovného obdobia		192 797						192 797
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia								
Prírastky								
Úbytky								
Presuny (+/-)								
Stav na konci účtovného obdobia								
Zostatková hodnota (NETTO)								
Stav na začiatku účtovného obdobia		109 117						109 117
Stav na konci účtovného obdobia		63 263						63 263

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		227 731						227 731
Prírastky						13 304		13 304
Úbytky								
Presuny (+/-)		13 304				-13 304		
Stav na konci účtovného obdobia		241 035						241 035
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia		74 426						74 426
Prírastky		57 492						57 492
Úbytky								
Presuny (+/-)								
Stav na konci účtovného obdobia		131 918						131 918
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia								
Prírastky								
Úbytky								
Presuny (+/-)								
Stav na konci účtovného obdobia								
Zostatková hodnota (NETTO)								
Stav na začiatku účtovného obdobia		153 305						153 305
Stav na konci účtovného obdobia		109 117						109 117

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

Spoločnosť neeviduje v roku 2017 dlhodobý hmotný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo alebo s ktorým má obmedzené právo nakladať (v roku 2016: žiadny).

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			2 808 531						2 808 531
Prírastky							856 954		856 954
Úbytky			908 695						908 695
Presuny (+/-)			856 954				-856 954		
Stav na konci účtovného obdobia			2 756 790						2 756 790
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia			1 484 588						1 484 588
Prírastky			837 030						837 030
Úbytky			908 695						908 695
Presuny (+/-)									
Stav na konci účtovného obdobia			1 412 923						1 412 923
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia									
Prírastky									
Úbytky									
Presuny (+/-)									
Stav na konci účtovného obdobia									
Zostatková hodnota (NETTO)									
Stav na začiatku účtovného obdobia			1 323 943						1 323 943
Stav na konci účtovného obdobia			1 343 867						1 343 867

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			3 350 923				15 036		3 365 959
Prírastky							924 022		924 022
Úbytky			1 481 450						1 481 450
Presuny (+/-)			939 058				-939 058		
Stav na konci účtovného obdobia			2 808 531						2 808 531
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia			2 140 073						2 140 073
Prírastky			825 966						825 966
Úbytky			1 481 451						1 481 451
Presuny (+/-)									
Stav na konci účtovného obdobia			1 484 588						1 484 588
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia									
Prírastky									
Úbytky									
Presuny (+/-)									
Stav na konci účtovného obdobia									
Zostatková hodnota (NETTO)									
Stav na začiatku účtovného obdobia			1 210 850				15 036		1 225 886
Stav na konci účtovného obdobia			1 323 943						1 323 943

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						
B.II.1. Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45)	42						
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						
B.III. Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)	53	846 503	826 988			81 988	1 591 503
B.III.1. Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)	54	751 348	761 475			16 898	1 495 925
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	751 348	761 475			16 898	1 495 925
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	95 155	65 513			65 090	95 578

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	Pohl'adávky spolu
Dlhodobé pohľadávky				
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	45	2 493		2 493
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	9 039 650		9 039 650
Dlhodobé pohľadávky spolu		9 042 143		9 042 143
Krátkodobé pohľadávky				
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	57	29 421 023	6 775 015	36 196 038
Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	55	3 771		3 771
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	63	32 586		32 586
Iné pohľadávky	58, 60, 64, 65	5 814 211	255 139	6 069 350
Krátkodobé pohľadávky spolu		35 271 591	7 030 154	42 301 745

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

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

Pohl'adávka	Forma zabezpečenia	Hodnota
Pohľadávky z finančného a operatívneho leasingu, ostatné	predmet leasingu, zmenka a iné zabezpečovacie inštitúty	11 759 786
Pohľadávky z poskytnutých úverov a pôžičiek	zabezpečovací prevod, záložné právo, zmenka a iné zabezpečovacie inštitúty	5 072 547
Pohľadávky z factoringu	záložné právo k pohľadávke, poistenie, pohľadávky, zmenka, regres klienta a iné zabezpečovacie inštitúty	35 329 414

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 obdobie
Pokladnica, ceniny	4 483	3 503
Bežné účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky	4 325 787	1 971 171
Vkladové účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky termínované		
Peniaze na ceste		
Spolu	4 330 270	1 974 674

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

Jednou z významných položiek časového rozlíšenia je Car policy, čo je príspevok na vozidlo pre štatutárov Spoločnosti.

Čl. III (1) y) Významné položky časového rozlíšenia 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)	5 737	10 654
Car policy		5 737	10 654
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	(381A, 382A)	32 793	33 628
Car policy		4 917	9 851
Poistenie majetku		21 673	17 228
Prenájom nebyt. priestorov			3 274
Ostatné		6 203	3 275
Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:	(385A)		
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	(385A)	3 555	12 299
Prijaté poisťné plnenia		2 659	8 765
Refakturácia služieb		266	369
Vyúčtovanie operatívneho leasingu		630	3 165

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	Hodnota BO	Hodnota 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	27 505	271 961
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		
Výplata dividend	770 284	26 203
Výplata tantiém	45 600	56 314
Iné		
Spolu	815 884	82 517

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

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

V roku 2017 schválilo predstavenstvo Spoločnosti program reštrukturalizácie, na základe ktorého boli schválené a následne aj vytvorené rezervy na náklady spojené s reštrukturalizáciou. O tomto programe boli oboznámení aj zamestnanci Spoločnosti.

Názov položky	Stav na začiatku účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav na konci účtovného obdobia
Dlhodobé rezervy, z toho:					
Krátkodobé rezervy, z toho:	165 963	623 741	434 197	55 719	299 788
Zákonné rezervy (mzdy za nevyčerpanú dovolenku vrátane odvodov na SP a ZP)	38 098	33 714	31 332	13 516	26 964
Ostatné rezervy:					
Reštrukturalizačná rezerva - odstúpné		55 137			55 137
Reštrukturalizačná rezerva - nevyčerpané dovolenky		10 161			10 161
Reštrukturalizačná rezerva - účtovné a právne poradenstvo		22 742			22 742
Overenie účtovnej závierky	12 500	18 000	16 500	5 000	9 000
Poistenie pohľadávok	21 313	297 551	251 059		67 805
Odmeny zamestnancom	74 404	144 170	125 316	28 648	64 610
Iné	19 648	42 266	9 990	8 555	43 369

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:	111 184	165 963	98 856	12 328	165 963
Zákonné rezervy (mzdy za nevyčerpanú dovolenku vrátane sociál. zabezp.)	27 765	38 098	27 765		38 098
Ostatné rezervy:					
Krátkodobá rezerva leasing	2 315			2 315	
Overenie účtovnej závierky	5 800	12 500	5 800		12 500
Poistenie pohľadávok	17 281	21 313	17 281		21 313
Odmeny zamestnancom	51 623	74 404	41 737	9 886	74 404
Iné	6 400	19 648	6 273	127	19 648

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	Hodnota BO	Hodnota PO
Závazky do lehoty splatnosti	5 492 207	5 037 604
Závazky po lehote splatnosti		9 508

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 - Závazky zo sociálneho fondu	3 515		3 515		
124 - Závazky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám					
126 - Ostatné záväzky z obchodného styku	5 291 608	5 291 608			
131 - Závazky voči zamestnancom	42 522	42 522			
132 - Závazky zo sociálneho poistenia	30 749	30 749			
133 - Daňové záväzky a dotácie	122 364	122 364			
135 - Iné záväzky	1 450	1 450			
Spolu:	5 492 208	5 488 693	3 515		

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

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

Názov položky	Hodnota BO	Hodnota PO
Začiatkový stav sociálneho fondu	3 113	2 460
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	3 443	3 765
Tvorba sociálneho fondu zo zisku		
Ostatná tvorba sociálneho fondu		
Tvorba sociálneho fondu spolu	3 443	3 765
Čerpanie sociálneho fondu	3 041	3 112
Konečný zostatok sociálneho fondu	3 515	3 113

Čl. III (2) i) Bankové úvery

Na zabezpečenie úverov z Poštovej banky, a. s. bolo v prospech Poštovej banky, a. s. zriadené záložné právo na pohľadávky vo výške 24 377 143 EUR.

Na zabezpečenie úveru z Eximbanky SR poskytla materská účtovná jednotka Poštová banka, a. s. ručiteľské vyhlásenie vo výške 5 100 000 EUR a bolo zriadené záložné právo na pohľadávky vo výške 5 650 400 EUR.

Čl. III (2) i) Bankové úvery

Poznámky Úč PODV 3-01

IČO 3 5 8 1 7 4 5 3

DIČ 2 0 2 0 2 8 4 0 4 6

Názov položky	Mena	Úrok p. a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene BO	Suma istiny v eurách BO	Suma istiny v príslušnej mene PO
Dlhodobé bankové úvery						
Poštová banka, a.s. 031	EUR	3M EUR + 2,6% p.a.	30.6.2026	613 879	613 879	671 359
Poštová banka, a.s. 052	EUR	12M EUR+ 2,76%p.a.	30.6.2029	576 880	576 880	
MONETA Money Bank a.s.	EUR	2,20% p.a.	30.12.2022	10 100 000	10 100 000	
Poštová banka, a.s. 006	CZK	12M PRI+2,63% p.a.				202 029 200
Krátkodobé bankové úvery						
Poštová banka, a.s. 031 (krátkodobá časť)	EUR	3M EUR + 2,6% p.a.	30.6.2026	57 481	57 481	53 075
Poštová banka, a.s. 052 (krátkodobá časť)	EUR	12M EUR+ 2,76%p.a.	30.6.2029	54 840	54 840	
Poštová banka, a.s. 006 (krátkodobá časť)	CZK	12M PRI + 2,63% p.a.				28 860 000
Poštová banka, a.s. 014 (krátkodobá časť)	EUR	3M EUR + 2,5% p.a.				392 894
Poštová banka, a.s. 007	EUR	1M EUR + 2,63% p.a.	13.4.2018	3 448 659	3 448 659	14 227 067
Poštová banka, a.s. 011	EUR	1M EUR + 2,63% p.a.	15.11.2018	8 233 893	8 233 893	13 383 329
Poštová banka, a.s. 001	USD	1M LIB + 2,63% p.a.	19.1.2018	11 188 590	9 329 267	9 938 590
EXIMBANKA SR	EUR	1M EUR + 1,5% p.a.	11.5.2018	5 556 800	5 556 800	3 900 000
J&T Banka	EUR	2,50% p.a.	23.1.2019	9 688 485	9 688 485	
OTP BANKA Slovensko, a.s.	EUR	1M EUR + 3,2% p.a.				1 996 963

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	Hodnota BO	Hodnota PO
Výdavky budúcich období dlhodobé, z toho:	(383A)		
Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:	(383A)	75 907	7 841
Vyúčtovanie operatívneho leasingu		2 343	7 841
Úroky z prijatých úverov		73 564	
Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho:	(384A)		
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	(384A)		

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 11 486 377 EUR

z toho istina je: 9 964 901 EUR

a finančný výnos je: 1 521 476 EUR

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

Názov položky	Splatnosť do jedného roka vrátane BO	Splatnosť od jedného roka do piatich rokov vrátane BO	Splatnosť viac ako päť rokov BO	Splatnosť do jedného roka vrátane PO	Splatnosť od jedného roka do piatich rokov vrátane PO	Splatnosť viac ako päť rokov PO
Istina	3 760 598	5 820 132	384 171	3 636 374	6 954 399	588 845
Finančný výnos	673 594	793 751	54 131	749 835	901 951	99 133
Spolu	4 434 192	6 613 883	438 302	4 386 209	7 856 350	687 978

Čl. III (5) Informácie o odloženej dani**Čl. III (5) a) až e) Odložená daň**

Účtovná jednotka evidovala k 1.1.2017 odloženú daňovú pohľadávku v celkovej výške 106 030 EUR. Počas účtovného obdobia roka 2017 došlo k účtovným transakciám, ktoré mali za následok vznik odloženej daňovej pohľadávky 166 700 EUR k 31.12.2017.

Príslušné účtovné transakcie, ktoré ovplyvnili zmenu celkovej výšky odloženej dane evidovanej spoločnosťou k 31.12.2017 vyplynuli z evidencie dočasných rozdielov ovplyvňujúcich výšku splatnej dane spoločnosti. V súvislosti s týmito transakciami spoločnosť zaúčtovala nasledujúce položky odloženej dane:

- odloženú daňovú pohľadávku vo výške 5 149 EUR vyplývajúca z rozdielu medzi účtovnou a daňovou zostatkovou hodnotou dlhodobého majetku;
- odloženú daňovú pohľadávku vo výške 104 258 EUR z titulu daňového posúdenia opravných položiek k pohľadávkam;
- odloženú daňovú pohľadávku vo výške 57 293 EUR v súvislosti so zaúčtovaním rezerv na odmeny zamestnancov vrátane poistného, rezervy na overenie účtovnej závierky a daňového poradenstva, rezervy na poistenie pohľadávok, rezervy na sprostredkovateľské provízie a reštrukturalizačnej rezervy

Výsledkom vyššie uvedených účtovných transakcií účtovná jednotka zaúčtovala do výnosov hodnotu 60 671 EUR a celková zostatková suma odloženej daňovej pohľadávky je k 31.12.2017 166 700 EUR.

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

Sadzba dane sa od 1.1.2017 znižuje z 22% na 21%.

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	Základ dane BO	Daň BO	Daň v % BO	Základ dane PO	Daň PO	Daň v % PO
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	289 351			1 028 538		
teoretická daň		60 764	21		226 278	22
Daňovo neuznané náklady	1 208 511	253 787	21	530 797	116 775	22
Výnosy nepodliehajúce dani	-224 200	-47 082	21	-131 548	-28 941	22
Vplyv nevykázananej odloženej daňovej pohľadávky						
Umorenie daňovej straty						
Zmena sadzby dane						
Iné	171	36		227	50	22
Spolu	1 273 833	267 505		1 428 014	314 163	
Splatná daň z príjmov		267 505	21		314 163	22
Odložená daň z príjmov		-60 671	21		-101 509	21
Celková daň z príjmov		206 834			212 654	

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

Poznámky ÚČ PODV 3-01

IČO 3 5 8 1 7 4 5 3 DIČ 2 0 2 0 2 8 4 0 4 6

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 hnutelných 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 (A) BO	Typ výrobkov, tovarov, služieb (A) PO	Typ výrobkov, tovarov, služieb (B) BO	Typ výrobkov, tovarov, služieb (B) PO	Typ výrobkov, tovarov, služieb (C) BO	Typ výrobkov, tovarov, služieb (C) PO
Slovenská republika	5 728 892	6 999 684	832 475	1 177 875	1 496 742	1 267 269
Spolu	5 728 892	6 999 684	832 475	1 177 875	1 496 742	1 267 269

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	Hodnota BO	Hodnota PO
Významné položky pri aktivácii nákladov, z toho:		
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	545 808	1 055 662
Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku	398 854	618 204
Výnosy z postúpenia pohľadávok		
Poistné plnenia, spotreba PHM na súkromné účely, zmluvné pokuty, penále a úroky z omeškania, centové vyrovnanie	146 954	437 458
Finančné výnosy, z toho:	4 826 838	3 578 820
Kurzové zisky, z toho:	1 861 979	837 013
kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	1 861 979	837 013
Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:	2 964 859	2 741 807
Úroky z bankových vkladov, Výnosy z poskytnutých pôžičiek	784 710	764 681
Výnosy z finančného leasingu	811 479	821 169
Úroky z faktoringu	1 340 503	1 118 749
Ostatné finančné výnosy	28 167	37 208

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

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

Osobný náklad	Riadok výkazu ziskov a strát	Hodnota BO	Hodnota PO
Celková suma osobných nákladov, z toho	15	1 155 537	1 152 983
- mzdy	16	655 562	733 970
- ostatné náklady na závislu činnosť	17	139 308	122 965
- sociálne a zdravotné poistenie	18	276 661	276 818
- sociálne zabezpečenie	19	84 006	19 230

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, poistné udalosti	185 843	316 271
Cestovné, stravné, ubytovanie, vreckové	3 275	3 483
Náklady na reprezentáciu, priama reklama a inzercia	11 422	15 913
Parkovné, preprava, prenos a spracovanie signálu GPS	15 947	22 093
Nájomné kancelárií, hnutelných vecí, nebytových priestorov, pripojenie na internet, telekomunikačné poplatky	77 481	83 275
Poplatky	540	2 538
Poradenstvo, mandáty, audit, spracovanie miezd, provízie za sprostredkovanie	52 690	34 584
Provízie za sprostredkovanie	79 288	57 451
Ostatné služby: znalecké posudky, poplatky za preverenie, školenie zamestnancov	140 693	99 069

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	27 538	286 862
Krádeže	1 975	1 894
Ostatné náklady: členské príspevky, DPH neodpočítaná na vstupe, finančné vyrovnanie	5 234	5 399

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:	1 934 799	811 911
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	1 934 799	811 911
Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:	1 967 370	1 784 856
Nákladové úroky	1 510 437	1 341 491
Bankové poplatky	84 623	93 851
Poistenie majetku, osôb	4 292	11 100
Poistenie havarijné, povinné, strojov, GAP	85 309	82 940
Poistenie pohľadávok	282 708	255 474

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	Hodnota BO	Hodnota PO
Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:	18 000	15 000
náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	18 000	15 000
iné		

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	Hodnota BO	Hodnota PO
Čistý obrat celkom, z toho:	01	Slovenská republika	8 058 109	9 444 828
- Výrobky	04	Slovenská republika		
- Tovar	03	Slovenská republika	5 728 892	6 999 684
- Služby	05	Slovenská republika	2 329 217	2 445 144
- Iné činnosti účtovnej jednotky		Slovenská republika		

Čl. V Informácie o iných aktívach a iných pasívach

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

Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov. Vedenie Spoločnosti si nie je vedomé žiadnych okolností, v dôsledku ktorých by jej vznikol významný náklad.

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

Názov položky	Hodnota BO	Hodnota PO
Úverový príslub - nedočerpaná časť KTK	18 988 972	6 076 657
Prijaté ručenie	5 100 000	5 100 000
Založené pohľadávky	23 039 036	42 880 279

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 2017 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 udalostí 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. prevádzkame)			
g) Vydanie dlhopisov a iných cenných papierov			
h) Zlúčenie, splynutie, rozdelenie a zmena právnej formy			
i) Mimoriadne udalosti - živelné pohromy			
j) Získanie alebo odobratie licencie alebo iného povolenia významného pre činnosť			

Čl. VII Informácie o transakciách so sponzorenými osobami, štatutárnymi, dozornými a inými orgánmi

Čl. VII (1) Informácie o transakciách so sponzorenými osobami

Čl. VII (1) a) až c) Zoznam a charakteristika transakcií so spriaznenými osobami

Spriaznenými osobami Spoločnosti sú spriaznené účtovné jednotky v skupine, ako aj ich štatutárne orgány, riaditelia a výkonní riaditelia. Počas bežnej obchodnej činnosti Spoločnosť uskutočnila niekoľko transakcií so spriaznenými stranami, ktoré sa týkali hlavne financovania Spoločnosti. Tieto transakcie sa uskutočnili v súlade s bežnými obchodnými podmienkami a pri trhových úrokových sadzbách.

Čl. VII (1) a) až c) Zoznam a charakteristika transakcií so spriaznenými osobami

Spriaznená osoba	Charakteristika transakcie	Hodnota BO	Výška zostatku ku dňu zostavenia účtovnej závierky	Zabezpečenie zostatku	Opravná položka k pochybným pohľadávkam	Odúčtovanie pochybných pohľadávok do nákladov
Poštová banka, a. s. (záväzky)	poskytnutie financovania a iné záväzky	22 318 185	22 318 185			
Poštová banka, a. s. (aktíva)	bežné účty a iné pohľadávky	3 925 367	3 925 367			
Poštová banka, a. s. (náklady)	úroky a poplatky z poskytnutého financovania a iné	1 233 828	1 233 828			
Poštová banka, a. s. (výnosy)	z autodopravy, z operatívneho leasingu	140 511	140 511			
Poštová banka, a. s. (prijaté záruky)	ručiteľské vyhlásenie	5 100 000	5 100 000			
J&T BANKA, a.s (záväzky)	poskytnutie financovania a iné záväzky	9 709 056	9 709 056			
J&T BANKA, a.s (náklady)	úroky a poplatky z poskytnutého financovania	209 018	209 018			
PB Partner, a. s. (výnosy)	z autodopravy, z operatívneho leasingu	138 397	138 397			
PB Servis, a. s. (aktíva)	pohľadávky	2 841	2 841			
PB Servis, a. s. (výnosy)	finančné výnosy	2 534	2 534			

Čl. VII (2) Informácie o príjmoch a výhodách členov štatutárneho orgánu, dozorného orgánu a iného orgánu**Čl. VII (2) a) Priznané odmeny za účtovné obdobie pre členov orgánov spoločnosti – bežné obdobie**

Odmeny členov štatutárnych orgánov Spoločnosti z dôvodu výkonu ich funkcie pre Spoločnosť v sledovanom účtovnom období boli vo výške 131 857 EUR (r. 2016: 114 000 EUR) a odmeny v súvislosti s Car Policy (vysvetlenie v tabuľke Čl. III (1) y)) 7 451 EUR (r. 2016: 8 964 EUR).

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

Bežné účtovné obdobie

V roku 2017, na základe rozhodnutia akcionára Spoločnosti, vysporiadala Spoločnosť hospodársky výsledok za rok 2016 vyplatením dividend vo výške 770 284 EUR a vyplatením tantiém členom predstavenstva Spoločnosti vo výške 45 600 EUR.

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)	278 100				278 100
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	(+/-414)					
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí	(+/-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
Neuhrađená strata minulých rokov	(/-429)	-2 156 130				-2 156 130
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	100	815 884	82 517	815 884		82 517
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

Predchádzajúce účtovné 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)	278 100				278 100
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	(+/-414)					
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí	(+/-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
Neuhrađená strata minulých rokov	(/-429)	-2 156 130				-2 156 130
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	100	536 894	815 884	536 894		815 884
Ostatné položky vlastného imania						
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa	(+/-491)					

Kód	CASH FLOW - PEŇAŽNÝ TOK SPOLOČNOSTI PB Finančné služby, a.s. za rok 2017 v celých EUR	Stav v bežnom období EUR 2017	Stav v minulom období EUR 2016
PEŇAŽNÉ TOKY Z PREVÁDZKOVEJ ČINNOSTI			
Z/S	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)	289 351 €	1 028 537 €
A.1.	Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (súčet A.1.1. až A.1.13.) (+/-)	61 177 €	-552 486 €
A.1.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (+)	670 280 €	697 239 €
A.1.2.	Zostatková cena dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku účtovaná pri vyradení tohto majetku do nákladov na bežnú činnosť, s výnimkou jeho predaja (+)		
A.1.3.	Zmena stavu rezerv (+/-)	133 825 €	54 779 €
A.1.4.	Zmena stavu opravných položiek (+/-)	745 000 €	213 672 €
A.1.5.	Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	9 028 €	14 831 €
A.1.6.	Zisk (-) / strata (+) z predaja dlhodobého majetku, okrem majetku, ktorý sa považuje za peňažný ekvivalent (+/-)	-173 035 €	-433 553 €
A.1.7.	Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov (-)	0	0
A.1.8.	Úroky účtované do nákladov (+)	1 510 437 €	1 341 491 €
A.1.9.	Úroky účtované do výnosov (-)	-2 936 692 €	-2 704 599 €
A.1.10.	Kurzový zisk vyčíslený k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (-)	0 €	-25 102 €
A.1.11.	Kurzová strata vyčíslená k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+)	72 821 €	0 €
A.1.12.	Výsledok z predaja dlhodobého majetku, s výnimkou majetku, ktorý sa považuje za peňažný ekvivalent (+/-)	0 €	0 €
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 (+/-)	29 513 €	288 756 €
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)	2 254 067 €	-79 239 €
A.2.1.	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	7 557 992 €	-2 776 652 €
A.2.2.	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	-5 367 939 €	2 645 930 €
A.2.3.	Zmena stavu zásob (-/+)	64 014 €	51 483 €
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.)	2 604 595 €	396 812 €
A.3.	Prijaté úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností (+)	2 936 692 €	2 704 599,00
A.4.	Výdavky na zaplatené úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností (-)	-1 436 904 €	-1 341 491 €
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 (-/+)	-459 614 €	-195 934 €
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.)	3 644 769 €	1 563 986 €
PEŇAŽNÉ TOKY Z INVESTIČNEJ ČINNOSTI			
B.1.	Výdavky na obstaranie dlhodobého majetku (-)	-872 143 €	-937 653 €
B.2.	Príjmy z predaja dlhodobého majetku (+)	398 854 €	618 204 €
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 hnuťelného majetku a nehnuteľného majetku používaného a odpisovaného nájomcom (+)		
B.14.	Výdavky súvisiace s derivátmi s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie, alebo ak sa tieto výdavky považujú za peňažné toky z finančnej činnosti (-)		
B.15.	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.)	-473 289 €	-319 449 €

PEŇAŽNÉ TOKY Z FINANČNEJ ČINNOSTI

C.1.	Peňažné toky vo vlastnom imaní (súčet C.1.1. až C.1.8.)		
C.1.1.	Príjmy z upísaných akcií a obchodných podielov (+)		
C.1.2.	Príjmy z ďalších vkladov do vlastného imania spoločníkmi alebo fyzickou osobou, ktorá je účtovnou jednotkou (+)		
C.1.3.	Prijaté peňažné dary (+)		
C.1.4.	Príjmy z úhrady straty spoločníkmi (+)		
C.1.5.	Výdavky na obstaranie alebo spätné odkúpenie vlastných akcií a vlastných obchodných podielov (-)		
C.1.6.	Výdavky spojené so znížením fondov vytvorených účtovnou jednotkou (-)		
C.1.7.	Výdavky na vyplatenie podielu na vlastnom imaní spoločníkmi účtovnej jednotky a fyzickou osobou, ktorá je účtovnou jednotkou (-)		
C.1.8.	Výdavky z iných dôvodov, ktoré súvisia so znížením vlastného imania (-)		
C.2.	Peňažné toky vznikajúce z dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov z finančnej činnosti (súčet C.2.1 až C.2.10.)		
C.2.1.	Príjmy z emisie dlhových cenných papierov (+)		
C.2.2.	Výdavky na úhradu záväzkov z dlhových cenných papierov (-)		
C.2.3.	Príjmy z úverov, ktoré účtovnej jednotke poskytla banka alebo pobočka zahraničnej banky, s výnimkou úverov, ktoré boli poskytnuté na zabezpečenie hlavného predmetu činnosti (+)		
C.2.4.	Výdavky na splácanie úverov, ktoré účtovnej jednotke poskytla banka alebo pobočka zahraničnej banky, s výnimkou úverov, ktoré boli poskytnuté na zabezpečenie hlavného predmetu činnosti (-)		
C.2.5.	Príjmy z prijatých pôžičiek (+)		
C.2.6.	Výdavky na splácanie pôžičiek (-)		
C.2.7.	Výdavky na úhradu záväzkov z používania majetku, ktorý je predmetom zmluvy o kúpe prenájatej veci (-)		
C.2.8.	Výdavky na úhradu záväzkov za prenájom súboru hnutel'ného 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 (-)	-815 884 €	-536 894 €
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.)	-815 884 €	-536 894 €
D.	Čisté zvýšenie alebo zníženie peňažných prostriedkov (+/-) (súčet A+B+C)	2 355 596 €	707 643 €
E.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia (+/-)	1 974 674 €	1 267 031 €
F.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia pred zohľadnením kurzových rozdielov vyčíslených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	4 330 270 €	1 974 674 €
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 (+/-)	4 330 270 €	1 974 674 €