

VÝROČNÁ SPRÁVA 2018

OBSAH

PRÍHOVOR PREDSEDU PREDSTAVENSTVA	2
PROFIL SPOLOČNOSTI K 31.12.2018	3
SKUPINA POŠTOVEJ BANKY.....	4
ŠTATUTÁRNE ORGÁNY SPOLOČNOSTI V ROKU 2018.....	4
ANALÝZA FINANČNEJ SITUÁCIE	5
ZÁMERY NA ROK 2019	6
NÁVRH NA ROZDELENIE ZISKU ZA ROK 2018.....	6

PRÍLOHA: SPRÁVA AUDÍTORA A ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA ZA ROK 2018

PRÍHOVOR PREDSEDU PREDSTAVENSTVA

Vážení zákazníci, vážení obchodní partneri, vážený akcionár,

predkladáme Vám výročnú správu spoločnosti PB Finančné služby, a. s. (ďalej iba „Spoločnosť“) za rok 2018. Na nasledujúcich stránkach nájdete zhodnotenie obchodných a finančných výsledkov spoločnosti, ako aj stručný náčrt zámerov spoločnosti pre rok 2019.

Rok 2018 bol pre Spoločnosť predovšetkým rokom prác na projekte integrácie faktoringu do štruktúr Poštovej banky. S procesom integrácie a s plánovaným poklesom bilančnej hodnoty Spoločnosti bola vyvolaná aj potreba optimalizácie nákladov, ktorá spôsobila zníženie počtu zamestnancov predovšetkým z radov obchodníkov na oboch obchodných líniiach, faktoring aj lízing. Zmeny sa udiali aj v predstavenstve Spoločnosti. Uvedené zmeny v Spoločnosti, boli realizované pri pokračujúcej obchodnej činnosti, pričom hlavným zámerom bolo udržať rokmi nastavenú kvalitu poskytovaných služieb vo vzťahu ku klientom.

V roku 2019 Spoločnosť plánuje ukončiť projekt integrácie faktoringu do štruktúr Poštovej banky a poskytovať faktoringové financovanie len pri pohľadávkach, ktoré boli postúpené na Spoločnosť k 31.3.2019. V obchodnej línii lízing je zámerom predovšetkým zvýšiť predaj produktu finančný lízing a prehĺbovať spoluprácu s Poštovou bankou pri poskytovaní produktov Spoločnosti klientom.



JUDr. Branislav Nikolihi

predseda predstavenstva PB Finančné služby, a. s.

PROFIL SPOLOČNOSTI K 31.12.2018

Spoločnosť PB Finančné služby, a. s. je 100% dcérskou spoločnosťou Poštovej banky, a. s. Ponúka všetky štandardné lízingové služby a komplexné faktoringové služby so zameraním na korporátnu klientelu. PB Finančné služby je od roku 2015 členom Asociácie lízingových spoločností.

Pod pôvodným obchodným menom Auto Leas, a. s. pôsobí na slovenskom lízingovom trhu od roku 2001. Dňa 7.11.2012 zmenila Spoločnosť obchodné meno na PB Finančné služby, a. s. Poskytovaním faktoringových služieb sa Spoločnosť venuje od októbra 2012.

Obchodné meno:

PB Finančné služby, a. s.

Zapísané sídlo:

Hattalova 12
831 03 Bratislava
IČO: 35 817 453

Spoločnosť poskytuje produkty prevažne prostredníctvom vlastných obchodných špecialistov, v malej miere využíva zazmluvnených externých sprostredkovateľov. Spoločnosť má k 31.12.2018 spolu 18 zamestnancov a dvoch štatutárov. Ku koncu roka 2018 klesol objem aktív na 35,5 mil. EUR.

V oblasti financovania predmetov poskytuje PB Finančné služby lízing osobných a úžitkových vozidiel, nákladných vozidiel, technológií a nehnuteľností prostredníctvom nasledovných produktov:

- Finančný lízing, a to aj vo forme spätného lízingu, lízingu s upraveným splátkovým kalendárom podľa potrieb klienta, lízingu so zvýšenou zostatkovou hodnotou
- Operatívny lízing
- Úver

V oblasti financovania krátkodobých pohľadávok poskytuje Spoločnosť najmä nasledovné produkty:

- Bezregresný faktoring – financovanie pohľadávok vrátane ich poistenia
- Regresný faktoring
- Odberateľské financovanie

PB Finančné služby nenadobúda vlastné akcie, dočasné listy, obchodné podiely a akcie materskej spoločnosti. Nemá zriadenú organizačnú zložku v zahraničí. Činnosť spoločnosti nemá vplyv na životné prostredie a vzhľadom na hlavný predmet činnosti neplánuje vynakladať náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja.

SKUPINA POŠTOVEJ BANKY

Poštová banka vznikla v roku 1992. Je modernou univerzálnou bankou s komplexnou ponukou bankových služieb pre všetky segmenty klientov: fyzické osoby, živnostníkov, malé a stredné podniky, a firemných klientov.

Patrí medzi silné bankové domy na slovenskom trhu. Produkty ponúka prostredníctvom širokej siete pobočiek vo všetkých regiónoch Slovenska. Zriadením pobočky v Prahe rozšírila banka svoju činnosť aj na Českú republiku - pobočka začala vykonávať svoju činnosť v roku 2010. Poštová banka spolu s dcérskymi spoločnosťami ponúka širokú škálu produktov a služieb pre firemných a individuálnych klientov. Do skupiny Poštovej banky okrem PB Finančné služby, a. s. patria tieto dcérske spoločnosti:

- Poštová poisťovňa, a. s.
- Prvá Penzijná správcovská spol., a. s.
- DSS Poštovej banky, d. s. s., a. s.
- PB Servis, a. s.
- PB Partner, a. s. (s účinnosťou k 1.1.2018 došlo k predaji podniku Poštovej banke, a. s.)
- Nadácia Poštovej banky
- 365.fintech, a. s.
- 365.world, o.p.f
- Amico Finance, a. s.

ŠTATUTÁRNE ORGÁNY SPOLOČNOSTI V ROKU 2018

Členovia predstavenstva

JUDr. Branislav Nikolíni – predseda predstavenstva, vznik funkcie s účinnosťou od 1.12.2018

Mgr. Martin Janík – člen predstavenstva, vznik funkcie s účinnosťou od 1.8.2018

Katarína Rakyta-Komendáková, DiS. – predseda predstavenstva, zánik funkcie s účinnosťou od 30.11.2018

JUDr. Branislav Nikolíni – člen predstavenstva, zánik funkcie s účinnosťou od 30.11.2018

Ing. Vladimír Potúček – člen predstavenstva, zánik funkcie s účinnosťou od 31.7.2018

Členovia dozornej rady

Ing. Andrej Zaťko

Ing. Peter Hajko

RNDr. Zuzana Žemlová

Vedenie spoločnosti sa s členmi dozornej rady pravidelne stretáva na zasadnutí Dozornej rady, kde prezentuje dosiahnuté obchodné a hospodárske výsledky. Členovia dozornej rady majú právo požadovať od vedenia informácie a vysvetlenia o všetkých záležitostiach týkajúcich sa spoločnosti. Dozorná rada predkladá návrh na rozdelenie zisku alebo úhradu strát valnému zhromaždeniu.

ANALÝZA FINANČNEJ SITUÁCIE

Spoločnosť vykázala za rok 2018 účtovnú stratu -323 tis. EUR po zdanení, čo predstavuje medziročný pokles o 405 tis. EUR. Najvýznamnejší vplyv na medziročnú zmenu nastal predovšetkým v dôsledku nasledovného:

- pokles čistého úrokového výnosu na 866 tis. EUR (medziročne -39%) – najväčší negatívny vplyv mal pokles poskytnutých lízingových obchodov v r. 2017 a v r. 2018 a pokles objemu postúpených faktoringových pohľadávok v r. 2018 oproti minulým obdobiam,
- pokles čistého zisku z ostatných výnosov na 1 376 tis. EUR (medziročne -14%), čo je spôsobené predovšetkým nižšími výnosmi na poplatkoch z dôvodu poklesu objemu postúpených faktoringových pohľadávok,
- nevykázania odloženej daňovej pohľadávky v plnom rozsahu, t. z. odúčtovanie vytvorenej odloženej daňovej pohľadávky z minulých období a nedočítovanie vypočítanej odloženej daňovej pohľadávky pre rok 2018 spolu vo výške 244 tis. EUR z dôvodu, že Spoločnosť nemá istotu o dosiahnutí dostatočného základu dane z príjmov v budúcnosti, ktorý by umožnil vyrovnanie odloženej daňovej pohľadávky.

Celkové aktíva spoločnosti klesli na 35,5 mil. EUR (medziročne -38%), podiel vlastného imania na zdrojoch financovania aktív medziročne vzrástol zo 6,29% na 8,98%. Spoločnosť sa financuje prevažne zo zdrojov skupiny – Poštovej banky, a. s. s podielom na bankovom financovaní 28% a J&T banky, a. s. 21%. Tiež využíva zdroje českej Moneta Money Bank, a. s. s podielom 36% a zdroje Eximbanky SR 15%.

Na lízingu PB Finančné služby boli v roku 2018 uzatvorené nové obchody v objeme 3,3 mil. EUR, čo je 56% medziročný pokles. Dôvodom plánovaného poklesu je zmena business stratégie Spoločnosti materskou Poštovou bankou, kedy Spoločnosť orientuje zdroje na financovanie klientov s bonitnejším profilom a likvidnejších predmetov financovania, čím sa snaží znížiť kreditné riziko Spoločnosti.

Majoritu lízingového portfólia k 31.12.2018 sústreďuje Spoločnosť do financovania osobných a úžitkových vozidiel (39%), potom nehnuteľností (27%), nákladných vozidiel (26%), a hmotných technológií (8%). Podľa typu produktu je rozdelenie portfólia nasledovné: finančný lízing 44%, úverové financovanie 42%, operatívny lízing 14% (vyjadrené v obstarávacích cenách predmetov bez DPH).

Celoročný obrat 2018 na faktoringu medziročne klesol o 26% na 165 mil. EUR. Z celkového obratu predstavoval najväčšiu časť regresný faktoring s podielom 50%, potom bezregresný faktoring 44%, odberateľské financovanie 6%. K 31.12. 2018 je 71% postúpených pohľadávok krytých poistením.

Hlavné riziká, ktorým Spoločnosť čelí, sú kreditné riziko, kurzové riziko a riziko likvidity. Kreditné riziko vzniká, keď protistrany nie sú schopné plniť si svoje zmluvné záväzky. Toto riziko je ošetrené v spolupráci s Poštovou bankou nastavením maximálnej koncentrácie angažovanosti voči jednej protistrane vzhľadom na bonitu spoločnosti. Na zníženie kreditného rizika využíva Spoločnosť rôzne formy zabezpečovacích prostriedkov. Kurzové riziko je rizikom straty v súvislosti so zmenami kurzov cudzích mien voči domácej mene. Toto riziko je ošetrené tým, že pohľadávky znejúce na inú menu ako eur, sú financované z úverových zdrojov v totožnej mene. Riziko likvidity súvisí so schopnosťou spoločnosti držať dostatočnú úroveň likvidných aktív na plnenie záväzkov z obchodnej činnosti. To Spoločnosť zabezpečuje cez udržanie dostupnosti zmluvných úverových liniek, a to prevažne zo zdrojov spriaznenej Poštovej banky a J&T banky. Postupne dochádza v spoločnosti k diverzifikácii externých zdrojov financovania.

ZÁMERY NA ROK 2019

Hlavným zámerom Spoločnosti pre rok 2019 je aj naďalej pokračovať v procese integrácie faktoringu do štruktúr Poštovej banky a poskytovať faktoringové financovanie len pri pohľadávkach, ktoré boli postúpené na Spoločnosť do 31.3.2019. Jeden z cieľov, na ktorý sa bude Spoločnosť aj v nastávajúcom roku sústrediť, bude optimalizovať nákladovú stránku a prispieť tak k udržaniu ziskovosti Spoločnosti.

Spoločnosť má za cieľ sústrediť sa na rýchlosť a flexibilitu schvaľovania, a to aj pri zmenových požiadavkách klientov rôzneho druhu, realizovať kvalitnú správu existujúceho portfólia, modernizovať informačné technológie s cieľom zefektívniť prácu zamestnancov firmy a poskytnúť tak zákazníkom rýchlejšiu a komfortnejšiu obsluhu. Pokračovať bude naďalej vo svojich obchodných činnostiach v zmysle schváleného obchodného plánu, a to najmä v podpore predaja produktu finančný lízing a v oblasti získavania nových klientov bude rozvíjať spoluprácu s Poštovou bankou.

NÁVRH NA ROZDELENIE ZISKU ZA ROK 2018

Predstavenstvo spoločnosti PB Finančné služby, a. s. navrhuje ponechať dosiahnutý výsledok hospodárenia za rok končiaci sa 31.12.2018 vo výške -322 620 EUR po zdanení ako neuhradenú stratu minulých rokov.



KPMG Slovensko spol. s r. o.
Dvořákovo nábrežie 10
P. O. Box 7
820 04 Bratislava 24
Slovakia

Telephone +421 (0)2 59 98 41 11
Fax +421 (0)2 59 98 42 22
Internet www.kpmg.sk

Správa nezávislého audítora

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti PB Finančné služby, a. s.

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti PB Finančné služby, a. s. („Spoločnosť“), ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2018, výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2018 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o účtovníctve“).

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených správou a riadením za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa zákona o účtovníctve a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Spoločnosti nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Spoločnosti.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

S osobami poverenými správou a riadením komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve. Naš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a posúdenie, či tieto iné informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Posúdili sme, či výročná správa Spoločnosti obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky, podľa nášho názoru:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2018 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho, na základe našich poznatkov o Spoločnosti a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dátumom vydania tejto správy audítora. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

9. apríl 2019

Bratislava, Slovenská republika

Audítorská spoločnosť:
KPMG Slovensko spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 96



Zodpovedný audítor:
Ing. Martin Kršjak
Licencia UDVA č. 990

Úč POD

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podnikateľov v podvojnom účtovníctve



zostavená k 3 1 . 1 2 . 2 0 1 8

Číselné údaje sa zarovnávajú vpravo, ostatné údaje sa píšú zľava. Nevyplnené riadky sa ponechávajú prázdne.

Údaje sa vyplňajú paličkovým písmom (podľa tohto vzoru), písacím strojom alebo tlačiarňou, a to čiernou alebo tmavomodrou farbou.

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

Daňové identifikačné číslo 2 0 2 0 2 8 4 0 4 6 IČO 3 5 8 1 7 4 5 3 SK NACE 6 4 . 9 1 . 0	Účtovná závierka X riadna mimoriadna priebežná	Účtovná jednotka malá X veľká (vyznačí sa x)	Mesiac Rok od 1 2 0 1 8 do 1 2 2 0 1 8 Bezprostredne predchádzajúce obdobie od 1 2 0 1 7 do 1 2 2 0 1 7
---	---	---	--

Priložené súčasti účtovnej závierky

☒ Súvaha (Úč POD 1-01)
(v celých eurách)

☒ Výkaz ziskov a strát (Úč POD 2-01)
(v celých eurách)

☒ Poznámky (Úč POD 3-01)
(v celých eurách alebo eurocentoch)

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

P B F i n a n č n é s l u ž b y , a . s .

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica

H A T T A L O V A

Číslo

1 2

PSČ

Obec

8 3 1 0 3 B R A T I S L A V A

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

O k r . s ú d u B A I . o d d . S a , v l o ž k a č í s l o
2 7 7 2 / B , d ň a 1 . 8 . 2 0 0 1

Telefónne číslo

Faxové číslo

0 9 0 2 8 9 5 4 8 5

E-mailová adresa

M I K U S O V A @ P B F S . S K

Zostavená dňa:

2 6 . 0 3 . 2 0 1 9

Schválená dňa:

. . 2 0

Podpisový záznam štatutárneho orgánu účtovnej jednotky
alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo
podpisový záznam fyzickej osoby, ktorá je účtovnou jednotkou:

Záznamy daňového úradu

Miesto pre evidenčné číslo

Odtlačok prezentačnej pečiatky daňového úradu



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
			1	2	3	3
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto	Netto	Netto
	SPOLU MAJETOK r. 02 + r. 33 + r. 74	01	3 9 3 1 0 0 8 5	3 5 5 1 4 1 2 5		
			3 7 9 5 9 6 0		5 7 1 2 3 3 7 3	
A.	Neobežný majetok r. 03 + r. 11 + r. 21	02	2 4 8 7 4 5 4	7 6 1 7 2 3		
			1 7 2 5 7 3 1		1 4 0 7 1 3 0	
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 04 až r. 10)	03	2 5 6 0 6 0	4 3 8 8		
			2 5 1 6 7 2		6 3 2 6 3	
A.I.1	Aktivované náklady na vývoj (012) - /072, 091A/	04				
2.	Softvér (013) - /073, 091A/	05	2 5 6 0 6 0	4 3 8 8		
			2 5 1 6 7 2		6 3 2 6 3	
3.	Ocenené práva (014) - /074, 091A/	06				
4.	Goodwill (015) - /075, 091A/	07				
5.	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok (019, 01X) - /079, 07X, 091A/	08				
6.	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok (041) - /093/	09				
7.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok (051) - /095A/	10				
A.II.	Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 12 až r. 20)	11	2 2 3 1 3 9 4	7 5 7 3 3 5		
			1 4 7 4 0 5 9		1 3 4 3 8 6 7	
A.II.1	Pozemky (031) - /092A/	12				
2.	Stavby (021) - /081, 092A/	13				
3.	Samostatné huteľné veci a súbory huteľných vecí (022) - /082, 092A/	14	2 2 3 1 3 9 4	7 5 7 3 3 5		
			1 4 7 4 0 5 9		1 3 4 3 8 6 7	



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto	Netto 3
4.	Pestovateľské celky trvalých porastov (025) - /085, 092A/	15			
5.	Základné stádo a ľahné zvieratá (026) - /086, 092A/	16			
6.	Ostatný dlhodobý hmotný majetok (029, 02X, 032) - /089, 08X, 092A/	17			
7.	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok (042) - /094/	18			
8.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok (052) - /095A/	19			
9.	Opravná položka k nadobudnutému majetku (+/- 097) +/- 098	20			
A.III.	Dlhodobý finančný majetok súčet (r. 22 až r. 32)	21			
A.III.1.	Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách (061A, 062A, 063A) - /096A/	22			
2.	Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách (062A) - /096A/	23			
3.	Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely (063A) - /096A/	24			
4.	Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	25			
5.	Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	26			
6.	Ostatné pôžičky (067A) - /096A/	27			
7.	Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok (065A, 069A, 06XA) - /096A/	28			



Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto	Netto 3
8.	Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok (066A, 067A, 069A, 06XA) - /096A/	29			
9.	Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok (22XA)	30			
10.	Obstarávaný dlhodobý finančný majetok (043) - /096A/	31			
11.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok (053) - /095A/	32			
B.	Obežný majetok r. 34 + r. 41 + r. 53 + r. 66 + r. 71	33	3 6 7 6 8 0 6 3 2 0 7 0 2 2 9	3 4 6 9 7 8 3 4	5 5 6 7 4 1 5 8
B.I.	Zásoby súčet (r. 35 až r. 40)	34			
B.I.1.	Materiál (112, 119, 11X) - /191, 19X/	35			
2.	Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby (121, 122, 12X) - /192, 193, 19X/	36			
3.	Výrobky (123) - /194/	37			
4.	Zvieratá (124) - /195/	38			
5.	Tovar (132, 133, 13X, 139) - /196, 19X/	39			
6.	Poskytnuté preddavky na zásoby (314A) - /391A/	40			
B.II.	Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52)	41	6 5 4 6 0 8 6	6 5 4 6 0 8 6	9 0 4 2 1 4 3
B.II.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45)	42	2 4 9 3	2 4 9 3	2 4 9 3



Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto	Netto 3
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 podielevej 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 4 9 3	2 4 9 3	2 4 9 3
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	46			
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	47			
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielevej 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	6 5 4 3 5 9 3	6 5 4 3 5 9 3	8 8 7 2 9 5 0
8.	Odložená daňová pohľadávka (481A)	52			1 6 6 7 0 0
B.III.	Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)	53	2 9 6 2 0 9 8 6	2 7 5 5 0 7 5 7	
			2 0 7 0 2 2 9		4 2 3 0 1 7 4 5
B.III.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)	54	2 4 6 7 6 5 3 2	2 2 9 4 5 9 5 9	
			1 7 3 0 5 7 3		3 6 1 9 9 8 0 9
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	55	5 2 8 7	5 2 8 7	3 7 7 1
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielevej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	56			



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto	Netto 3
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	57	2 4 6 7 1 2 4 5 1 7 3 0 5 7 3	2 2 9 4 0 6 7 2	3 6 1 9 6 0 3 8
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	58			
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	59			
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľa- dávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	60			
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA, 398A) - /391A/	61			
6.	Sociálne poistenie (336A) - /391A/	62			
7.	Daňové pohľadávky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347) - /391A/	63	2 2 4 8 1 8	2 2 4 8 1 8	3 2 5 8 6
8.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	64			
9.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	65	4 7 1 9 6 3 6 3 3 9 6 5 6	4 3 7 9 9 8 0	6 0 6 9 3 5 0
B.IV.	Krátkodobý finančný majetok súčet (r. 67 až r. 70)	66			
B.IV.1.	Krátkodobý finančný majetok v prepoje- ných účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	67			
2.	Krátkodobý finančný majetok bez krátkodobé- ho finančného majetku v prepojených účtov- ných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	68			
3.	Vlastné akcie a vlastné obchodné podieľy (252)	69			
4.	Obstarávaný krátkodobý finančný majetok (259, 314A) - /291A/	70			



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto	Netto 3
B.V.	Finančné účty r. 72 + r. 73	71	6 0 0 9 9 1	6 0 0 9 9 1	4 3 3 0 2 7 0
B.V.1.	Peniaze (211, 213, 21X)	72	2 9 4 2	2 9 4 2	4 4 8 3
2.	Účty v bankách (221A, 22X, +/- 261)	73	5 9 8 0 4 9	5 9 8 0 4 9	4 3 2 5 7 8 7
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 75 až r. 78)	74	5 4 5 6 8	5 4 5 6 8	4 2 0 8 5
C.1.	Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A)	75			5 7 3 7
2.	Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A)	76	4 5 4 6 2	4 5 4 6 2	3 2 7 9 3
3.	Príjmy budúcich období dlhodobé (385A)	77			
4.	Príjmy budúcich období krátkodobé (385A)	78	9 1 0 6	9 1 0 6	3 5 5 5

Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
	SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY r. 80 + r. 101 + r. 141	79	3 5 5 1 4 1 2 5	5 7 1 2 3 3 7 3
A.	Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100	80	3 1 9 0 1 5 0	3 5 9 5 2 8 7
A.I.	Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84)	81	9 9 5 8 2	9 9 5 8 2
A.I.1.	Základné imanie (411 alebo +/- 491)	82	9 9 5 8 2	9 9 5 8 2
2.	Zmena základného imania +/- 419	83		
3.	Pohl'adávky za upísané vlastné imanie (/-/353)	84		
A.II.	Emisné ážio (412)	85		
A.III.	Ostatné kapitálové fondy (413)	86		
A.IV.	Zákonné rezervné fondy r. 88 + r. 89	87	2 7 8 1 0 0	2 7 8 1 0 0
A.IV.1.	Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond (417A, 418, 421A, 422)	88	2 7 8 1 0 0	2 7 8 1 0 0
2.	Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podieľy (417A, 421A)	89		



Označenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
A.V.	Ostatné fondy zo zisku r. 91 + r. 92	90		
A.V.1.	Štatutárne fondy (423, 42X)	91		
2.	Ostatné fondy (427, 42X)	92		
A.VI.	Oceňovacie rozdiely z precenenia súčet (r. 94 až r. 96)	93		
A.VI.1.	Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov (+/- 414)	94		
2.	Oceňovacie rozdiely z kapitálových účasí (+/- 415)	95		
3.	Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení (+/- 416)	96		
A.VII.	Výsledok hospodárenia minulých rokov r. 98 + r. 99	97	3 1 3 5 0 8 8	3 1 3 5 0 8 8
A.VII.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov (428)	98	5 2 9 1 2 1 8	5 2 9 1 2 1 8
2.	Neuhrazená strata minulých rokov (-/429)	99	- 2 1 5 6 1 3 0	- 2 1 5 6 1 3 0
A.VIII.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdo- bie po zdanení +/- r. 01 - (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 101 + r. 141)	100	- 3 2 2 6 2 0	8 2 5 1 7
B.	Záväzky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140	101	3 2 3 0 5 4 6 0	5 3 4 5 2 1 7 9
B.I.	Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)	102	4 2 9 1	3 5 1 5
B.I.1.	Dlhodobé záväzky z obchodného styku súčet (r. 104 až r. 106)	103		
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	104		
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielo- vej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	105		
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 475A, 476A)	106		
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	107		
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	108		
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	109		
5.	Ostatné dlhodobé záväzky (479A, 47XA)	110		
6.	Dlhodobé prijaté preddavky (475A)	111		
7.	Dlhodobé zmenky na úhradu (478A)	112		
8.	Vydané dlhopisy (473A/-/255A)	113		
9.	Záväzky zo sociálneho fondu (472)	114	4 2 9 1	3 5 1 5
10.	Iné dlhodobé záväzky (336A, 372A, 474A, 47XA)	115		
11.	Dlhodobé záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	116		
12.	Odložený daňový záväzok (481A)	117		



Označenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
B.II.	Dlhodobé rezervy r. 119 + r. 120	118		
B.II.1.	Zákonné rezervy (451A)	119		
2.	Ostatné rezervy (459A, 45XA)	120		
B.III.	Dlhodobé bankové úvery (461A, 46XA)	121	1 0 1 0 0 0 0 0	1 1 2 9 0 7 5 9
B.IV.	Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)	122	4 3 9 3 6 4 0	5 4 8 8 6 9 3
B.IV.1.	Záväzky z obchodného styku súčet (r. 124 až r. 126)	123	4 0 0 7 2 0 2	5 2 9 1 6 0 8
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	124	1 0 2	
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	125		
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	126	4 0 0 7 1 0 0	5 2 9 1 6 0 8
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	127		
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	128		
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	129		
5.	Záväzky voči spoločníkom a združeniu (364, 365, 366, 367, 368, 398A, 478A, 479A)	130		
6.	Záväzky voči zamestnancom (331, 333, 33X, 479A)	131	4 3 0 6 4	4 2 5 2 2
7.	Záväzky zo sociálneho poistenia (336A)	132	2 5 3 5 8	3 0 7 4 9
8.	Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	133	1 2 7 9 7 7	1 2 2 3 6 4
9.	Záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	134		
10.	Iné záväzky (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA)	135	1 9 0 0 3 9	1 4 5 0
B.V.	Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138	136	2 2 2 6 4 7	2 9 9 7 8 8
B.V.1.	Zákonné rezervy (323A, 451A)	137	3 0 0 2 3	2 6 9 6 4
2.	Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)	138	1 9 2 6 2 4	2 7 2 8 2 4
B.VI.	Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)	139	1 7 5 8 4 8 8 2	3 6 3 6 9 4 2 4
B.VII.	Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, /-/255A)	140		
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 142 až r. 145)	141	1 8 5 1 5	7 5 9 0 7
C.1.	Výdavky budúcich období dlhodobé (383A)	142		
2.	Výdavky budúcich období krátkodobé (383A)	143	1 8 3 0 5	7 5 9 0 7
3.	Výnosy budúcich období dlhodobé (384A)	144		
4.	Výnosy budúcich období krátkodobé (384A)	145	2 1 0	



Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2
*	Čistý obrat (časť účt. tr. 6 podľa zákona)	01	2 7 7 6 2 4 4	8 0 5 8 1 0 9
**	Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09)	02	3 3 1 0 4 5 4	8 6 0 3 9 1 7
I.	Tržby z predaja tovaru (604, 607)	03	1 0 4 9 9 6 8	5 7 2 8 8 9 2
II.	Tržby z predaja vlastných výrobkov (601)	04		
III.	Tržby z predaja služieb (602, 606)	05	1 7 2 6 2 7 7	2 3 2 9 2 1 7
IV.	Zmeny stavu vnútroorganizačných zásob (+/-) (účtová skupina 61)	06		
V.	Aktivácia (účtová skupina 62)	07		
VI.	Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (641, 642)	08	2 6 1 6 2 1	3 9 8 8 5 4
VII.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657)	09	2 7 2 5 8 8	1 4 6 9 5 4
**	Náklady na hospodársku činnosť spolu r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14 + r. 15 + r. 20 + r. 21 + r. 24 + r. 25 + r. 26	10	3 9 9 0 4 4 3	9 2 3 9 2 3 6
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, 507)	11	1 0 4 9 8 6 0	5 7 2 8 5 3 5
B.	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503)	12	8 3 1 4 4	8 4 8 8 4
C.	Opravné položky k zásobám (+/-) (505)	13		
D.	Služby (účtová skupina 51)	14	4 0 0 4 8 5	5 6 7 1 7 9
E.	Osobné náklady (r. 16 až r. 19)	15	1 0 4 3 5 5 2	1 1 5 5 5 3 7
E.1.	Mzdové náklady (521, 522)	16	5 6 7 6 8 1	6 5 5 5 6 2
2.	Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva (523)	17	1 9 8 9 2 0	1 3 9 3 0 8
3.	Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526)	18	2 6 1 0 0 9	2 7 6 6 6 1
4.	Sociálne náklady (527, 528)	19	1 5 9 4 2	8 4 0 0 6
F.	Dane a poplatky (účtová skupina 53)	20	1 9 4 5 3	2 7 2 5 6
G.	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)	21	5 4 9 3 2 3	6 7 0 2 8 0
G.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (551)	22	5 4 9 3 2 3	6 7 0 2 8 0
2.	Opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (+/-) (553)	23		
H.	Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (541, 542)	24	1 3 8 1 9 3	2 2 5 8 1 8
I.	Opravné položky k pohľadávkam (+/-) (547)	25	5 3 0 1 8 8	7 4 5 0 0 0
J.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	26	1 7 6 2 4 5	3 4 7 4 7
***	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10)	27	- 6 7 9 9 8 9	- 6 3 5 3 1 9



Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
*	Pridaná hodnota (r. 03 + r. 04 + r. 05 + r. 06 + r. 07) - (r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14)	28	1 2 4 2 7 5 6	1 6 7 7 5 1 1
**	Výnosy z finančnej činnosti spolu r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44	29	2 5 4 3 8 2 4	4 8 2 6 8 3 8
VIII.	Tržby z predaja cenných papierov a podielov (661)	30		
IX.	Výnosy z dlhodobého finančného majetku súčet (r. 32 až r. 34)	31		
IX.1.	Výnosy z cenných papierov a podielov od prepojených účtovných jednotiek (665A)	32		
2.	Výnosy z cenných papierov a podielov v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (665A)	33		
3.	Ostatné výnosy z cenných papierov a podielov (665A)	34		
X.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku súčet (r. 36 až r. 38)	35		
X.1.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku od prepojených účtovných jednotiek (666A)	36		
2.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (666A)	37		
3.	Ostatné výnosy z krátkodobého finančného majetku (666A)	38		
XI.	Výnosové úroky (r. 40 + r. 41)	39	1 9 5 6 1 5 5	2 9 3 6 6 9 2
XI.1.	Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek (662A)	40		
2.	Ostatné výnosové úroky (662A)	41	1 9 5 6 1 5 5	2 9 3 6 6 9 2
XII.	Kurzové zisky (663)	42	5 6 6 2 0 6	1 8 6 1 9 7 9
XIII.	Výnosy z precenenia cenných papierov a výnosy z derivátových operácií (664, 667)	43		
XIV.	Ostatné výnosy z finančnej činnosti (668)	44	2 1 4 6 3	2 8 1 6 7
**	Náklady na finančnú činnosť spolu r. 46 + r. 47 + r. 48 + r. 49 + r. 52 + r. 53 + r. 54	45	1 9 7 3 5 8 2	3 9 0 2 1 6 8
K.	Predané cenné papiere a podiely (561)	46		
L.	Náklady na krátkodobý finančný majetok (566)	47		
M.	Opravné položky k finančnému majetku (+/-) (565)	48		
N.	Nákladové úroky (r. 50 + r. 51)	49	1 0 8 9 9 0 9	1 5 1 0 4 3 7
N.1.	Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (562A)	50	8 0 1 8 1 4	1 3 7 9 1 7 7
2.	Ostatné nákladové úroky (562A)	51	2 8 8 0 9 5	1 3 1 2 6 0
O.	Kurzové straty (563)	52	5 1 8 3 9 4	1 9 3 4 7 9 9
P.	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie (564, 567)	53		
Q.	Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569)	54	3 6 5 2 7 9	4 5 6 9 3 2



Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2
***	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (+/-) (r. 29 - r. 45)	55	5 7 0 2 4 2	9 2 4 6 7 0
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55)	56	- 1 0 9 7 4 7	2 8 9 3 5 1
R.	Daň z príjmov (r. 58 + r. 59)	57	2 1 2 8 7 3	2 0 6 8 3 4
R.1.	Daň z príjmov splatná (591, 595)	58	4 6 1 7 3	2 6 7 5 0 5
2.	Daň z príjmov odložená (+/-) (592)	59	1 6 6 7 0 0	- 6 0 6 7 1
S.	Prevod podielov na výsledku hospodárenia spoločníkom (+/- 596)	60		
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-) (r. 56 - r. 57 - r. 60)	61	- 3 2 2 6 2 0	8 2 5 1 7

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	22	28
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	20	29
Počet vedúcich zamestnancov	2	3

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 (3) (4) Dátum schválenia účtovnej závierky a právny dôvod

Čl. I (3) Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce obdobie: 02.05.2018

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

(5) d) Účtovná jednotka je materskou účtovnou jednotkou

☐ 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 neprevyšuje 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 poisťovních 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, ktorú 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 vykazať len výsledný zostatok účtu 481 – Odložený daňový záväzok a odložená daňová pohľadávka.

Prenájom (lízíng)

Finančný prenájom. Finančný prenájom je obstaranie dlhodobého hmotného majetku na základe nájomnej zmluvy s dojednaným právom kúpy prenájateľa veci za dohodnuté platby počas dohodnutej doby nájmu. Majetok prenájatý formou finančného prenájomu 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 prenájomu prechádza vlastnícke právo k prenájatému 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. Vyraďenie prenájatého majetku z účtovníctva prenajímateľa sa účtuje na ľarchu 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 ľarchu účtu 662 – Úroky.

Operatívny prenájom. Majetok prenájatý na základe operatívneho prenájomu 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 nevyhožiteľné pohľadávky.

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 priloženej 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 nákupe faktoringu Spoločnosť uhrádza vzniknuté záväzky odberateľa (klient Spoločnosti) voči dodávateľovi. V priloženej 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 nakúpené za euro sa použije kurz, za ktorý bola táto cudzia mena nakúpená. Na ocenenie prírastku cudzej meny nakúpené 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, s ktorými vecne a časovo súvisia.

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 odpisovaní 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. Prírastky a prírastky zvierat		
Menovitou hodnotou		
1. Peňažné prostriedky a cenniny	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: skutočnou 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		1 591 503	666 552	136 363	2 070 229

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 vychádza 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 zaradeného 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 vyčíšťovaní daňových odpisov. Účtovné a daňové odpisy sa rovnajú.

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

Druh majetku	Doba odpisovania	Sadzba odpisov	
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 2018 dlhodobý nehmotný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo alebo s ktorým má obmedzené právo nakladať (v roku 2017: 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	Ocenené práva 06	Goodwill 07	Ostatný DNM 08	Obstarávaný DHM 09	Poskytnuté preddavky na DNM 10	Spolu
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia		256 060						256 060
Prírastky								
Úbytky								
Presuny (+/-)								
Stav na konci účtovného obdobia		256 060						256 060
Oprávk								
Stav na začiatku účtovného obdobia		192 797						192 797
Prírastky		58 875						58 875
Úbytky								
Presuny (+/-)								
Stav na konci účtovného obdobia		251 672						251 672
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia								
Prírastky								
Úbytky								
Presuny (+/-)								
Stav na konci účtovného obdobia								
Zostatková hodnota (NETTO)								
Stav na začiatku účtovného obdobia		63 263						63 263
Stav na konci účtovného obdobia		4 388						4 388

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		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 hmotný majetok – bežné obdobie

Spoločnosť neeviduje v roku 2018 dlhodobý hmotný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo alebo s ktorým má obmedzené právo nakladať (v roku 2017: 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	Pestovateľsk é 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			2 756 790						2 756 790
Prírastky							50 921		50 921
Úbytky			576 317						576 317
Presuny (+/-)			50 921				-50 921		0
Stav na konci účtovného obdobia			2 231 394						2 231 394
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia			1 412 923						1 412 923
Prírastky			637 451						637 451
Úbytky			576 315						576 315
Presuny (+/-)									
Stav na konci účtovného obdobia			1 474 059						1 474 059
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia									
Prírastky									
Úbytky									
Presuny (+/-)									
Stav na konci účtovného obdobia									
Zostatková hodnota (NETTO)									
Stav na začiatku účtovného obdobia			1 343 867						1 343 867
Stav na konci účtovného obdobia			757 335						757 335

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	Pestovateľsk é 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) 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 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	1 591 503	666 551		187 825	2 070 229
B.III.1. Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)	54	1 461 590	452 808		183 825	1 730 573
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	1 461 590	452 808		183 825	1 730 573
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	129 913	213 743		4 000	339 656

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	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	6 543 593		6 543 593
Dlhodobé pohľadávky spolu		6 546 086		6 546 086
Krátkodobé pohľadávky				
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	57	16 980 864	5 959 808	22 940 672
Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	55	5 287		5 287
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	224 818		224 818
Iné pohľadávky	58, 60, 64, 65	4 296 957	83 023	4 379 980
Krátkodobé pohľadávky spolu		21 507 926	6 042 831	27 550 757

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 a operatívneho leasingu, ostatné	predmet leasingu, zmenka a iné zabezpečovacie inštitúty	6 620 141
Pohľadávky z poskytnutých úverov a pôžičiek	zabezpečovací prevod, záložné právo, zmenka a iné zabezpečovacie inštitúty	5 768 120
Pohľadávky z factoringu	záložné právo k pohľadávke, poistenie, pohľadávky, zmenka, regres klienta a iné zabezpečovacie inštitúty	21 381 799

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	2 942	4 483
Bežné účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky	367 481	4 325 787
Vkladové účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky termínované	230 568	0
Peniaze na ceste	0	0
Spolu	600 991	4 330 270

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)	0	5 737
Car policy		0	5 737
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	(381A, 382A)	45 462	32 793
Car policy		18 066	4 917
Havarijné poistenie		11 370	14 185
Povinné zmluvné poistenie		4 129	4 295
Ostatné		11 897	9 396
Prijmy budúcich období dlhodobé, z toho:	(385A)		
Prijmy budúcich období krátkodobé, z toho:	(385A)	9 106	3 555
Prijaté poistné plnenia		8 101	2 659
Refakturácia služieb		859	266
Vyúčtovanie operatívneho leasingu		146	630

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	-107 540	27 505
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 rozdelení zisku / vysporiadanie straty za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie je uvedené rozdelenie účtovného zisku z predchádzajúceho účtovného obdobia. V návrhu rozdelenia účtovného zisku / vysporiadania účtovnej straty za bežné účtovné obdobie sa uvádza návrh, ktorý bude predložený príslušnému orgánu účtovnej jednotky.

Názov položky	Rozdelenie zisku / vysp. straty za bezprostredne predchádzajúce účt. obdobie	Návrh rozdelenia účtovného zisku / vysp. účtovnej straty za bežné účt. obdobie
Účtovný zisk		
Rozdelenie účtovného zisku		
Prídel do zákonného rezervného fondu		
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov		
Prídel do sociálneho fondu		
Prídel na zvýšenie základného imania		
Uhrada straty minulých období		
Výplata dividend	35 323	
Výplata tantiém	47 194	
Prerozdelenie do výsledku hospodárenia minulých rokov		-322 620
Spolu	82 517	-322 620

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	Rozpustenie	Stav na konci účtovného obdobia
Dlhodobé rezervy, z toho:					
Krátkodobé rezervy, z toho:	299 788	416 190	450 911	42 420	222 647
Zákonné rezervy (mzdy za nevyčerpanú dovolenku vrátane odvodov na SP a ZP)	26 964	21 364	18 305	0	30 023
Ostatné rezervy:					
Reštrukturalizačná rezerva - odstupné	55 137		52 093	3 044	0
Reštrukturalizačná rezerva - nevyčerpané dovolenky	10 161		2 609	7 552	0
Reštrukturalizačná rezerva - účtovné a právne poradenstvo	22 742			2 742	20 000
Overenie účtovnej závierky	9 000	18 000	18 000		9 000
Poistenie pohľadávok	67 805	215 201	235 995	1 403	45 608
Odmeny zamestnancom	64 610	148 046	113 328	11 489	87 839
Iné	43 369	13 579	10 581	16 190	30 177

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:	165 963	623 741	434 197	55 719	299 788
Zákonné rezervy (mzdy za nevyčerpanú dovolenku vrátane sociál. zabezp.)	38 098	33 714	31 332	13 516	26 964
Ostatné rezervy:					
Reštrukturalizačná rezerva		88 040			88 040
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) 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	4 391 170	5 492 207
Závazky po lehote splatnosti	6 761	

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	4 291		4 291		
124 - Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	102	102			
126 - Ostatné záväzky z obchodného styku	4 007 100	4 007 100			
131 - Záväzky voči zamestnancom	43 064	43 064			
132 - Záväzky zo sociálneho poistenia	25 358	25 358			
133 - Daňové záväzky a dotácie	127 977	127 977			
135 - Iné záväzky	190 039	190 039			
Spolu:	4 397 931	4 393 640	4 291		

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

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

Názov položky	Hodnota BO	Hodnota PO
Začiatkový stav sociálneho fondu	3 515	3 113
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	3 184	3 443
Tvorba sociálneho fondu zo zisku		
Ostatná tvorba sociálneho fondu		
Tvorba sociálneho fondu spolu	3 184	3 443
Čerpanie sociálneho fondu	2 408	3 041
Konečný zostatok sociálneho fondu	4 291	3 515

Čl. III (2) i) Bankové úvery

Na zabezpečenie úverov z Poštová banka, a. s. bolo v prospech Poštová banka, a. s. zriadené záložné právo na pohľadávky vo výške 4 136 948 EUR.

Na zabezpečenie úveru z J&T banka, a. s. bolo v prospech J&T banka, a. s. zriadené záložné právo na pohľadávky vo výške 5 794 316 EUR.

Na zabezpečenie úveru z Eximbanka SR poskytla materská účtovná jednotka Poštová banka, a. s. patronátne vyhlásenie do celkovej sumy vo výške 6 000 000 EUR a bolo zriadené záložné právo na pohľadávky vo výške 4 121 283 EUR.

Čl. III (2) i) Bankové úvery

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 (dlhodobá časť)	EUR	3M EUR + 2,6% p.a.	30.6.2026	0	0	613 879
Poštová banka, a.s. 052 (dlhodobá časť)	EUR	12M EUR+ 2,76%p.a.	30.6.2029	0	0	576 880
MONETA Money Bank a.s.	EUR	2,20% p.a.	30.12.2022	10 100 000	10 100 000	10 100 000
Krátkodobé bankové úvery						
Poštová banka, a.s. 031 (krátkodobá časť)	EUR	3M EUR + 2,6% p.a.	30.6.2026	0	0	57 481
Poštová banka, a.s. 052 (krátkodobá časť)	EUR	12M EUR+ 2,76%p.a.	30.6.2029	0	0	54 840
Poštová banka, a.s. 007	EUR	1M EUR + 2,63% p.a.	12.4.2019	6 066 328	6 066 328	3 448 659
Poštová banka, a.s. 011	EUR	1M EUR + 2,63% p.a.	28.2.2019	651 126	651 126	8 293 893
Poštová banka, a.s. 001	USD	1M LIB + 2,63% p.a.	18.1.2019	1 070 970	935 345	11 188 590
EXIMBANKA SR	EUR	1M EUR + 1,8% p.a.	31.5.2019	4 143 872	4 143 872	5 556 800
J&T Banka, a. s.	EUR	2,90% p.a.	23.1.2019	5 788 211	5 788 211	9 688 485

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)	18 305	75 907
Vyúčtovanie operatívneho leasingu		11 174	2 343
Úroky z prijatých úverov		7 131	73 564
Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho:	(384A)		
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	(384A)	210	

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

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

a) Celková suma dohodnutých platieb ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka 5 924 177 EUR

z toho istina je: 5 332 813 EUR

a finančný výnos je: 591 364 EUR

b) Suma istiny a finančného výnosu u prenajímateľa 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	2 427 371	2 867 078	38 364	3 760 598	5 820 132	384 171
Finančný výnos	334 616	251 734	5 014	673 594	793 751	54 131
Spolu	2 761 987	3 118 812	43 378	4 434 192	6 613 883	438 302

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

Účtovná jednotka evidovala k 1.1.2018 odloženú daňovú pohľadávku v celkovej výške 166 700 EUR. Celková zostatková suma odloženej daňovej pohľadávky je 0 EUR k 31.12.2018. Dôvodom je skutočnosť, že účtovná jednotka nemá istotu o dosiahnutí dostatočného základu dane z príjmu v budúcnosti, ktorý by umožnil vyrovnanie odloženej daňovej pohľadávky.

Príslušné účtovné transakcie, ktoré ovplyvnili zmenu celkovej výšky odloženej dane evidovanej spoločnosťou k 31.12.2018, v súvislosti s čím účtovná jednotka zaúčtovala nasledujúce položky odloženej dane:

- zníženie odloženej daňovej pohľadávky vo výške 5 149 EUR vyplývajúca z rozdielu medzi účtovnou a daňovou zostatkovou hodnotou dlhodobého majetku;
- zníženie odloženej daňovej pohľadávky vo výške 104 258 EUR z titulu daňového posúdenia opravných položiek k pohľadávkam;
- zníženie odloženej daňovej pohľadávky 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 nákladov hodnotu 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 z príjmov právnickej osoby je v roku 2018 vo výške 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:	-109 747			289 351		
teoretická daň		-23 047	21		60 764	21
Daňovo neuznané náklady	876 929	184 155	21	1 208 511	253 787	21
Výnosy nepodliehajúce dani	-560 272	-117 657	21	-224 200	-47 082	21
Vplyv nevykázaných odloženej daňovej pohľadávky						
Úmernenie daňovej straty						
Iné				171	36	21
Zrážková daň		2 722				
Spolu		46 173		1 273 833	267 505	
Splatná daň z príjmov		46 173	21		267 505	21
Odložená daň z príjmov		166 700	21		-60 671	21
Celková daň z príjmov		212 873			206 834	

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**

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 (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	1 049 968	5 728 892	735 889	832 475	990 388	1 496 742
Spolu	1 049 968	5 728 892	735 889	832 475	990 388	1 496 742

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:	534 209	545 808
Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku	261 621	398 854
Výnosy z postúpenia pohľadávok	0	0
Poistné plnenia, spotreba PHM na súkromné účely, zmluvné pokuty, penále a úroky z omeškania, centové vyrovnanie	272 588	146 954
Finančné výnosy, z toho:	2 543 824	4 826 838
Kurzové zisky, z toho:	566 206	1 861 979
kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	566 206	1 861 979
Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:	1 977 618	2 964 859
Úroky z bankových vkladov, Výnosy z poskytnutých pôžičiek	317 348	784 710
Úrokové výnosy z finančného leasingu	575 307	811 479
Úroky z faktoringu	1 063 500	1 340 503
Ostatné finančné výnosy	21 463	28 167

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	1 043 552	1 155 537
- mzdy	16	567 681	655 562
- ostatné náklady na závislú činnosť	17	198 920	139 308
- sociálne a zdravotné poistenie	18	261 009	276 661
- sociálne zabezpečenie	19	15 942	84 006

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 – HW, SW, servis vozidiel na operatívny leasing	103 001	125 720
Poistné udalosti	57 396	60 123
Náklady na reprezentáciu, priama reklama a inzercia	9 116	11 422
Parkovné, preprava, prenos a spracovanie signálu GPS	8 556	15 947
Nájomné kancelárií, hnutelných vecí, nebytových priestorov, pripojenie na internet, telekomunikačné poplatky	78 025	77 481
Poradenstvo, mandáty, audit, spracovanie miezd, provízie za sprostredkovanie	34 678	52 690
Provízie za sprostredkovanie	19 501	79 288
Ostatné služby: znalecké posudky, poplatky za preverenie, školenie zamestnancov, cestovné, stravné,....	90 212	144 508
Spolu	400 485	567 179

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	160 660	27 538
Ostatné náklady: krádeže, členské príspevky, DPH neodpočítaná na vstupe a iné	15 585	7 209
Spolu	176 245	34 747

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	518 394	1 934 799
Nákladové úroky	1 089 909	1 510 437
Poistenie pohľadávok	214 402	282 708
Poistenie havarijné	43 613	50 127
Bankové poplatky, poplatky za úvery	67 296	84 623
Povinné ručenie	18 501	14 190
Poistenie strojov, GAP poistenie, poistenie majetku, osôb	21 467	25 284
Spolu	1 973 582	3 902 168

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:	18 800	18 000
náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	18 800	18 000
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	2 776 245	8 058 109
- Výrobky	04	Slovenská republika		
- Tovar	03	Slovenská republika	1 049 968	5 728 892
- Služby	05	Slovenská republika	1 726 277	2 329 217
- 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 kvalifikovať 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
Uverový prísľub - nedočerpaná časť KTK	14 450 463	18 988 972
Prijaté ručenie	0	5 100 000
Založené pohľadávky	14 052 547	23 039 036

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 2018 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. prevádzkarne)			
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 spriaznenými osobami, štatutárnymi, dozornými a inými orgánmi

Čl. VII (1) Informácie o transakciách so spriaznenými 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	7 653 634	7 653 634			
Poštová banka, a. s., (aktíva)	bežné účty	596 442	596 442			
Poštová banka, a. s., (náklady)	úroky a poplatky z poskytnutého financovania a iné	789 679	789 679			
Poštová banka, a. s., (výnosy)	z autodopravy, z operatívneho leasingu	288 966	288 966			
J&T BANKA, a.s (záväzky)	poskytnutie financovania a iné záväzky	5 788 211	5 788 211			
J&T BANKA, a.s (náklady)	úroky a poplatky z poskytnutého financovania	86 256	86 256			
PB Servis, a. s., (náklady)	náklady	618	618			
PB Servis, a. s., (aktíva)	pohľadávky	1 029	1 029			
PB Servis, a. s., (výnosy)	výnosy	430	430			

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 195 318 EUR (r. 2017: 131 857 EUR) a odmeny v súvislosti s Car Policy (vysvetlenie v tabuľke Čl. III (1) y)) 3 602 EUR (r. 2017: 7 451 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 2018, na základe rozhodnutia akcionára Spoločnosti, vysporiadala Spoločnosť hospodársky výsledok za rok 2017 vyplatením dividend vo výške 35 322,80 EUR a vyplatením tantiém členom predstavenstva Spoločnosti vo výške 47 194,20 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 nedeľiteľný 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	4100	82 517	-322 620	82 517		-322 620
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 nedeľiteľný 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	4100	815 884	82 517	815 884		82 517
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 2018 v celých EUR	Stav v bežnom období EUR 2018	Stav v minulom období EUR 2017
PEŇAŽNÉ TOKY Z PREVÁDZKOVEJ ČINNOSTI				
2/8	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)	-109 747 €	289 351 €	ok
A.1.	Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (súčet A.1.1. až A.1.13.) (+/-)	132 726 €	61 177 €	
A.1.1.	Odpis dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (+)	549 323 €	670 280 €	
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 (+/-)	-77 141 €	133 825 €	
A.1.4.	Zmena stavu opravných položiek (+/-)	530 188 €	745 000 €	
A.1.5.	Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	-3 681 €	9 028 €	
A.1.6.	Zisk (-) / strata (+) z predaja dlhodobého majetku, okrem majetku, ktorý sa považuje za peňažný ekvivalent (+/-)	-123 428 €	-173 035 €	
A.1.7.	Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov (-)	0	0	
A.1.8.	Úroky účtované do nákladov (+)	1 089 909 €	1 510 437 €	
A.1.9.	Úroky účtované do výnosov (-)	-1 956 154 €	-2 936 692 €	
A.1.10.	Kurzový zisk vyčíslený k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (-)	0 €	0 €	
A.1.11.	Kurzová strata vyčíslená k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+)	-47 811 €	72 821 €	
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 (+/-)	171 521 €	29 513 €	
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)	-4 441 207 €	2 254 067 €	
A.2.1.	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (+/-)	16 382 468 €	7 557 992 €	
A.2.2.	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	-20 823 675 €	-5 367 939 €	
A.2.3.	Zmena stavu zásob (-/+)	0 €	64 014 €	
A.2.4.	Zmena stavu krátkodobého finančného majetku, s výnimkou majetku, ktorý je súčasťou peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (-/+)			
A.3.	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti s výnimkou príjmov a výdavkov, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-) (súčet 2/8 + A.1. + A.2.)	-4 418 228 €	2 604 595 €	
A.4.	Príjmy na zaplatené úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností (+)	1 956 364 €	2 936 692,00	
A.5.	Výdavky na zaplatené úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností (-)	-1 156 312 €	-1 436 904 €	
A.6.	Ostatné príjmy vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť (+)			
A.7.	Ostatné výdavky vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť (-)			
A.8.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností alebo finančných činností (-/+)	-237 235 €	-459 614 €	
A.9.	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.)	-3 855 411 €	3 644 769 €	

PEŇAŽNÉ TOKY Z INVESTIČNEJ ČINNOSTI

B.1.	Výdavky na obstaranie dlhodobého majetku (-)	-52 970 €	-872 143 €
B.2.	Príjmy z predaja dlhodobého majetku (+)	261 621 €	398 854 €
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 hnuteľného 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.)	208 651 €	-473 289 €

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 hnutelného 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 (-)	-82 517 €	-815 884 €
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.)	-82 517 €	-815 884 €

D.	Čisté zvýšenie alebo zníženie peňažných prostriedkov (+/-) (súčet A+B+C)	-3 729 277 €	2 355 596 €
E.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia (+/-)	4 330 270 €	1 974 674 €
F.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia pred zohľadnením kurzových rozdielov vyčíslených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	600 993 €	4 330 270 €
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 (+/-)	600 993 €	4 330 270 €