

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE**1. Obchodné meno a sídlo spoločnosti:**

PB Finančné služby, a.s.
Hattalova 12
831 03 Bratislava

Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:

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

2. Údaje o neobmedzenom ručení

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

3. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2018, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti 16. mája 2019.

4. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2019 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve (ďalej „zákon o účtovníctve“) za účtovné obdobie od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019.

Účtovná závierka je určená pre používateľov, ktorí majú primerané znalosti o obchodných a ekonomických činnostiach a účtovníctve a ktorí analyzujú tieto informácie s primeranou pozornosťou. Účtovná závierka neposkytuje a ani nemôže poskytovať všetky informácie, ktoré by existujúci a potencionálni investori, poskytovatelia úverov a pôžičiek a iní veritelia, mohli potrebovať. Títo používatelia musia relevantné informácie získať z iných zdrojov.

5. Informácie o skupine

Spoločnosť sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Poštová banka, a.s., Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava, a táto sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky koncernu J&T FINANCE GROUP SE. Konsolidovanú účtovnú závierku koncernu J&T FINANCE GROUP SE zostavuje spoločnosť J&T FINANCE GROUP SE, Pobřežní 297/14, 186 00 Praha.

Tieto konsolidované účtovné závierky je možné dostať priamo v sídle uvedených spoločností.

Spoločnosť nie je materskou účtovnou jednotkou.

6. Počet zamestnancov

Priemerný prepočítaný počet zamestnancov Spoločnosti v účtovnom období 2019 bol 18,69 (v účtovnom období 2018 bol 22).

Počet zamestnancov k 31. decembru 2019 bol 19, z toho 2 členovia predstavenstva a 2 vedúci zamestnanci (k 31. decembru 2018 to bolo 20 zamestnancov, z toho 2 členovia predstavenstva).

B. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Konatelia	Mgr. Martin Janík Tomáš Revaj (od 16.7.2019) JUDr. Branislav Nikolíni (do 15.7.2019)
Dozorná rada	Ing. Andrej Zaťko Ing. Peter Hajko RNDr. Zuzana Žemlová

C. INFORMÁCIE O AKCIONÁROCH ÚČTOVNEJ JEDNOTY

K 31.12.2019 aj počas celého roka 2019 bola štruktúra akcionárov Spoločnosti nasledovná:

	Podiel na základnom imaní		Hlasovacie práva
	EUR	%	%
Poštová banka, a.s.	99 582	100	100
Spolu	99 582	100	100

D. INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH**1. Východiská pre zostavenie účtovnej závierky**

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu, že Spoločnosť bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti - going concern (pozri časť I. – Informácie o skutočnostiach, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, do dňa zostavenia účtovnej závierky).

Spoločnosť vedie účtovníctvo na základe dodržania časovej a vecnej súvislosti nákladov a výnosov. Za ich základ sa berú všetky náklady a výnosy, ktoré sa vzťahujú na účtovné obdobie bez ohľadu na dátum ich platenia.

Peňažné údaje v účtovnej závierke sú uvedené v EUR, pokiaľ nie je určené inak.

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

2. Použitie odhadov a úsudkov

Zostavenie účtovnej závierky si vyžaduje, aby manažment Spoločnosti urobil úsudky, odhady a predpoklady, ktoré ovplyvňujú aplikáciu účtovných metód a účtovných zásad a hodnotu vykazovaného majetku, záväzkov, výnosov a nákladov. Odhady a súvisiace predpoklady sú založené na minulých skúsenostiach a iných rozličných faktoroch, považovaných za primerané okolnostiam, na základe ktorých sa formuje východisko pre posúdenie účtovných hodnôt majetku a záväzkov, ktoré nie sú zrejme z iných zdrojov. Skutočné výsledky sa preto môžu líšiť od odhadov.

Odhady a súvisiace predpoklady sú neustále prehodnocované. Korekcie účtovných odhadov nie sú vykázané retrospektívne, ale sú vykázané v období, v ktorom je odhad korigovaný, ak korekcia ovplyvňuje iba toto obdobie, alebo v období korekcie a v budúcich obdobiach, ak korekcia ovplyvňuje toto aj budúce obdobia.

Úsudky

V súvislosti s aplikáciou účtovných metód a účtovných zásad Spoločnosti nie sú potrebné také úsudky, ktoré by mali významný dopad na hodnoty vykázané v účtovnej závierke.

Neistoty v odhadoch a predpokladoch

Informácie o tých neistotách v predpokladoch a odhadoch, pri ktorých existuje významné riziko, že by mohli viesť k významnej úprave v nasledujúcom účtovnom období sú bližšie opísané v bode D.8. – Zníženie hodnoty majetku a opravné položky

3. Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, montáž, poistné a pod.), zníženú o dobropisy, skontá, rabaty, zľavy z ceny, bonusy a pod.

Súčasťou obstarávacej ceny dlhodobého majetku nie sú úroky z úverov, ktoré vznikli do momentu uvedenia dlhodobého majetku do používania.

Odpisy dlhodobého majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína mesiacom, v ktorom je dlhodobý majetok zaradený do používania.

Drobný dlhodobý majetok, ktorého obstarávací cena je nižšia ako 2 400 EUR (nehmotný majetok) / 1 700 EUR (hmotný majetok), sa považuje za náklad a účtuje sa na príslušný nákladový účet.

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

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Stavby a ich technické zhodnotenie	40	lineárna	2,5
Stroje, prístroje a zariadenia	6	lineárna	16
Dopravné prostriedky	4	lineárna	25
Softvér	4	lineárna	25

Metódy odpisovania, doby použiteľnosti a zostatkové hodnoty sa prehodnocujú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a ak je to potrebné, urobia sa úpravy.

Posúdenie zníženia hodnoty majetku

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.

Faktory, ktoré sú považované za dôležité pri posudzovaní zníženia hodnoty majetku sú:

- technologický pokrok,
- významne nedostatočné prevádzkové výsledky v porovnaní s historickými alebo plánovanými prevádzkovými výsledkami,
- významné zmeny v spôsobe použitia majetku Spoločnosti alebo celkovej zmeny stratégie Spoločnosti,
- zastaranosť produktov.

Ak Spoločnosť zistí, že na základe existencie jedného alebo viacerých indikátorov zníženia hodnoty majetku možno predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve, vypočíta zníženie hodnoty majetku na základe odhadov projektovaných čistých diskontovaných peňažných tokov, ktoré sa očakávajú z daného majetku, vrátane jeho prípadného predaja.

4. Zásoby

Zásoby nakupované sa oceňujú obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu, za ktorú sa zásoby obstarali a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, poistné, provízie, a pod.), zníženú o dobropisy, skontá, rabaty, zľavy z ceny, bonusy a pod. Úroky z úverov nie sú súčasťou obstarávacej ceny. Spoločnosť účtuje o zásobách spôsobom A tak, ako to definujú postupy účtovania. Úbytok zásob sa účtuje v skutočnej obstarávacej cene.

Ak sú obstarávacie cena alebo vlastné náklady vyššie než ich čistá realizačná hodnota, ku dňu ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, vytvára sa opravná položka vo výške rozdielu medzi ich ocenením v účtovníctve a ich čistou realizačnou hodnotou.

Čistá realizačná hodnota je predpokladaná predajná cena zásob znížená o predpokladané náklady na ich dokončenie a o predpokladané náklady súvisiace s ich predajom.

5. 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 nevymožiteľné pohľadávky.

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

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

Pri nákupnom faktoringu Spoločnosť uhrádza vzniknuté záväzky odberateľa (klient Spoločnosti) voči dodávateľovi. V 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.

6. Finančné účty

Finančné účty tvorí peňažná hotovosť, ceniny, zostatky na bankových účtoch a oceňujú sa menovitou hodnotou. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou.

7. Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

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

8. 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 sa zmení 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, posudzovaná s cieľom zistiť, či existujú indikátory, že by mohlo dôjsť k zníženiu hodnoty majetku. Ak takéto indikátory existujú, potom sa odhadnú predpokladané budúce ekonomické úžitky z daného majetku.

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

Zníženie hodnoty finančného majetku a pohľadávok

Ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka sa finančný majetok, ktorý nie je ocenený reálnou hodnotou posudzuje s cieľom zistiť, či existujú objektívne dôkazy zníženia jeho hodnoty.

Medzi objektívne dôkazy o znížení hodnoty finančného majetku a 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, alebo skutočnosť, že pre cenný papier prestal existovať aktívny trh.

Predpokladané budúce ekonomické úžitky z pohľadávok sa vypočítajú ako súčasná hodnota odhadovaných diskontovaných budúcich peňažných tokov. 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.

Podrobnejšie informácie ohľadom opravných položiek k pohľadávkam sú uvedené v bode E.4. – Pohľadávky.

9. Závazky

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

10. Rezervy

Rezerva je záväzok predstavujúci existujúcu povinnosť Spoločnosti, ktorá vznikla z minulých udalostí a je pravdepodobné, že v budúcnosti zníži jej ekonomické úžitky. Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou a oceňujú sa odhadom v sume potrebnej na splnenie existujúcej povinnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Tvorba rezervy sa účtuje na vecne príslušný nákladový alebo majetkový účet, ku ktorému záväzok prislúcha. Použitie rezervy sa účtuje na 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.

11. 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.

12. Odložené dane

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

- dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou,
- možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti, ktorou sa rozumie možnosť odpočítavať daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
- 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, splnutí alebo rozdelení),
- dočasných rozdieloch súvisiacich s podielmi v dcérskych, spoločných a pridružených účtovných jednotkách, ak Spoločnosť je schopná ovplyvniť vyrovnanie týchto dočasných rozdielov a je pravdepodobné, že tieto dočasné rozdiely nebudú vyrovnané v blízkej budúcnosti,
- dočasných rozdieloch pri prvotnom zaúčtovaní goodwillu alebo záporného goodwillu.

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

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

13. 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.

14. Prenájom (lízing) (Spoločnosť ako prenajímateľ)

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

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

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

V deň odovzdania majetku nájomcovi sa v účtovníctve prenajímateľa účtuje pohľadávka z nájmu na účet 374 – Pohľadávky z nájmu vo výške dohodnutých platieb znížených o nerealizované finančné výnosy so súvzťažným zápisom v prospech príslušného účtu výnosov. Vyraďenie prenajatého 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 prenajatý na základe operatívneho prenájmu vykazuje ako svoj majetok jeho vlastník, nie nájomca. Prenájom majetku formou operatívneho leasingu sa účtuje do výnosov priebežne počas doby trvania leasingovej zmluvy.

15. Cudzía 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).

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.

16. Príspevok do kapitálového fondu z príspevkov (Spoločnosť ako príjemca príspevku)

Príspevok do kapitálového fondu z príspevkov sa vykáže vo vlastnom imaní na účte 413 – Ostatné kapitálové fondy v deň splatenia peňažného príspevku, pri nepeňažnom príspevku v deň prevzatia príspevku Spoločnosťou od akcionára.

17. 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, alebo iných podmienok dohodnutých v zmluve.

Tržby z predaja služieb sa vykazujú v účtovnom období, v ktorom boli služby poskytnuté.

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

18. Porovnateľné údaje

Ak v dôsledku zmeny účtovných metód a účtovných zásad nie sú hodnoty za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie v jednotlivých súčiastiach účtovnej závierky porovnateľné, uvádza sa vysvetlenie o neporovnateľných hodnotách v poznámkach.

19. Oprava chýb minulých období

Ak Spoločnosť zistí v bežnom účtovnom období významnú chybu týkajúcu sa minulých účtovných období, opraví túto chybu na účtoch 428 - Nerozdelený zisk minulých rokov a 429 - Neuhradená strata minulých rokov, t. j. bez vplyvu na výsledok hospodárenia v bežnom účtovnom období.

Opravy nevýznamných chýb minulých účtovných období sa účtujú v bežnom účtovnom období na príslušný nákladový alebo výnosový účet.

V roku 2019 Spoločnosť neúčtovala o oprave významných chýb minulých období.

E. INFORMÁCIE K POLOŽKÁM SÚVAHY**1. Dlhodobý nehmotný majetok**

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018 je uvedený v tabuľkách na nasledujúcich stranách.

Spoločnosť neeviduje v roku 2019 dlhodobý nehmotný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo alebo s ktorým má obmedzené právo nakladať (v roku 2018: žiadny).

2. Dlhodobý hmotný majetok

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018 je uvedený v tabuľkách na nasledujúcich stranách.

Spoločnosť neeviduje v roku 2019 dlhodobý hmotný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo alebo s ktorým má obmedzené právo nakladať (v roku 2018: žiadny).

Významnú časť majetku predstavujú stroje a vozidlá, poskytnuté na prenájom formou operatívneho lízingu. K 31.12.2019 bola obstarávacia cena takéhoto majetku vo výške 974 585 EUR (2018: 1 998 577 EUR).

Vozidlá pre vlastné účely spoločnosti a vozidlá poskytnuté na prenájom sú poistené pre prípad škôd prostredníctvom zákonného, havarijného poistenia a poistenia proti krádeži až do výšky obstarávacej ceny.

Stroje a zariadenia poskytnuté na prenájom sú poistené pre prípad škôd prostredníctvom zákonného a strojného poistenie až do výšky obstarávacej ceny.

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

Dlhodobý nehmotný majetok

Názov	Prvotné ocenenie (Obstarávacia cena)					Prvotné ocenenie (Obstarávacia cena)				
	1.1.2019	Prírastky	Úbytky	Presuny	31.12.2019	1.1.2018	Prírastky	Úbytky	Presuny	31.12.2018
Aktivované náklady na vývoj	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Softvér	256 060	0	0	0	256 060	256 060	0	0	0	256 060
Oceniteľné práva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Goodwill	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatný dlhodobý majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhodobý nehmotný majetok spolu	256 060	0	0	0	256 060	256 060	0	0	0	256 060

Názov	Oprávky/Opravné položky					Oprávky/Opravné položky				
	1.1.2019	Prírastky	Úbytky	Presuny	31.12.2019	1.1.2018	Prírastky	Úbytky	Presuny	31.12.2018
Aktivované náklady na vývoj	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Softvér	251 672	4 388	0	0	256 060	192 797	58 875	0	0	251 672
Oceniteľné práva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Goodwill	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatný dlhodobý majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhodobý nehmotný majetok spolu	251 672	4 388	0	0	256 060	192 797	58 875	0	0	251 672

Názov	Zostatková cena					Zostatková cena				
	1.1.2019	Prírastky	Úbytky	Presuny	31.12.2019	1.1.2018	Prírastky	Úbytky	Presuny	31.12.2018
Aktivované náklady na vývoj	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Softvér	4 388	-4 388	0	0	0	63 263	-58 875	0	0	4 388
Oceniteľné práva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Goodwill	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatný dlhodobý majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhodobý nehmotný majetok spolu	4 388	-4 388	0	0	0	63 263	-58 875	0	0	4 388

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

Dlhodobý hmotný majetok

Názov	Prvotné ocenenie (Obstarávacia cena)				
	1.1.2019	Prírastky	Úbytky	Presuny	31.12.2019
Pozemky	0	0	0	0	0
Stavby	0	0	0	0	0
Samostatné hnuiteľné veci a súbory hnuiteľných vecí	2 231 394	0	1 070 490	681 945	1 842 849
Pestovateľské celky trvalých porastov	0	0	0	0	0
Základné stádo a ťažné zvieratá	0	0	0	0	0
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	0	877 536	0	-681 945	195 591
Poskytnuté preddavky	0	0	0	0	0
Dlhodobý nehmotný majetok spolu	2 231 394	877 536	1 070 490	0	2 038 440

Názov	Prvotné ocenenie (Obstarávacia cena)				
	1.1.2018	Prírastky	Úbytky	Presuny	31.12.2018
Pozemky	0	0	0	0	0
Stavby	0	0	0	0	0
Samostatné hnuiteľné veci a súbory hnuiteľných vecí	2 756 790	0	576 317	50 921	2 231 394
Pestovateľské celky trvalých porastov	0	0	0	0	0
Základné stádo a ťažné zvieratá	0	0	0	0	0
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	0	50 921	0	-50 921	0
Poskytnuté preddavky	0	0	0	0	0
Dlhodobý nehmotný majetok spolu	2 756 790	50 921	576 317	0	2 231 394

Názov	Oprávky/Opravné položky				
	1.1.2019	Prírastky	Úbytky	Presuny	31.12.2019
Pozemky	0	0	0	0	0
Stavby	0	0	0	0	0
Samostatné hnuiteľné veci a súbory hnuiteľných vecí	1 474 059	348 138	898 415	0	923 782
Pestovateľské celky trvalých porastov	0	0	0	0	0
Základné stádo a ťažné zvieratá	0	0	0	0	0
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky	0	0	0	0	0
Dlhodobý nehmotný majetok spolu	1 474 059	348 138	898 415	0	923 782

Názov	Oprávky/Opravné položky				
	1.1.2018	Prírastky	Úbytky	Presuny	31.12.2018
Pozemky	0	0	0	0	0
Stavby	0	0	0	0	0
Samostatné hnuiteľné veci a súbory hnuiteľných vecí	1 412 923	637 451	576 315	0	1 474 059
Pestovateľské celky trvalých porastov	0	0	0	0	0
Základné stádo a ťažné zvieratá	0	0	0	0	0
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky	0	0	0	0	0
Dlhodobý nehmotný majetok spolu	1 412 923	637 451	576 315	0	1 474 059

Názov	Zostatková cena				
	1.1.2019	Prírastky	Úbytky	Presuny	31.12.2019
Pozemky	0	0	0	0	0
Stavby	0	0	0	0	0
Samostatné hnuiteľné veci a súbory hnuiteľných vecí	757 335	-348 138	172 075	681 945	919 067
Pestovateľské celky trvalých porastov	0	0	0	0	0
Základné stádo a ťažné zvieratá	0	0	0	0	0
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	0	877 536	0	-681 945	195 591
Poskytnuté preddavky	0	0	0	0	0
Dlhodobý nehmotný majetok spolu	757 335	529 398	172 075	0	1 114 658

Názov	Zostatková cena				
	1.1.2018	Prírastky	Úbytky	Presuny	31.12.2018
Pozemky	0	0	0	0	0
Stavby	0	0	0	0	0
Samostatné hnuiteľné veci a súbory hnuiteľných vecí	1 343 867	-637 451	2	50 921	757 335
Pestovateľské celky trvalých porastov	0	0	0	0	0
Základné stádo a ťažné zvieratá	0	0	0	0	0
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	0	50 921	0	-50 921	0
Poskytnuté preddavky	0	0	0	0	0
Dlhodobý nehmotný majetok spolu	1 343 867	-586 530	2	0	757 335

3. Zásoby

Účtovná jednotka na účte tovaru eviduje odobratý majetok z vypovedaných leasingových zmlúv a zároveň aj úverových zmlúv na základe výkonu zabezpečovacieho prevodu vlastníckeho práva.

Takto nadobudnuté zásoby sú nacenené vo výške nesplatenj istiny a upravené o opravnú položku v súlade so zásadami, uvedenými v časti D - Informácie o PRIJATÝCH POSTUPOCH.

Spoločnosť k 31.12.2019 ani k 31.12.2018 netvorila opravnú položku k zásobám. Na zásoby nie je zriadené záložné právo v prospech veriteľov.

4. Pohľadávky

Prehľad najvýznamnejších pohľadávok k 31.12.2019 je uvedený v nasledovnej tabuľke:

Bežné účtovné obdobie	Nominálna hodnota pohľadávky	Individuálna OP	Portfóliová OP	Účtovná hodnota pohľadávky
Pohľadávky z poskytnutých úverov	15 296 428	518 196	86 758	14 691 474
Pohľadávky z finančného lízingu	7 514 822	0	42 623	7 472 199
Pohľadávky z faktoringových obchodov *	1 527 380	910 940	0	616 440
Pohľadávky zo zlyhaných úverov a lízingov	709 036	664 743	0	44 293
Pohľadávky z úrokov z omeškania	111 751	106 061	0	5 690
Iné pohľadávky	382 898	69	0	382 829
Spolu	25 542 315	2 200 009	129 381	23 212 925

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

Pre účely stanovenia výšky opravných položiek, spoločnosť rozlišuje medzi individuálne a kolektívne posudzovanými klientami.

a. Individuálne posudzovaní klienti

Spoločnosť tvorí individuálne opravné položky k individuálne významným zlyhaným pohľadávkam. V zmysle internej metodiky tvorby opravných položiek k pohľadávkam dochádza k identifikácii zlyhaných pohľadávok a k ich individuálnemu posúdeniu. Na základe porovnania očakávanej návratnosti pohľadávok, plynúcej hlavne z hodnoty zaistenia pohľadávok, a účtovnej hodnoty sa navrhne výška tvorby opravnej položky k daným pohľadávkam. Takto vypočítanú opravnú položku spoločnosť môže ďalej upraviť o individuálnu výšku, ktorá vychádza z kvalifikovaného odhadu rizika spoločnosti.

* Pri posudzovaní opravných položiek k pohľadávkam z faktoringových obchodov sa berú do úvahy aj záväzky voči klientom, ktoré sú splatné až v okamihu uspokojenia nakúpenej pohľadávky. K 31.12.2019 boli takéto záväzky vo výške 154 465 EUR.

b. Kolektívne posudzovaní klienti

Pre potreby tvorby portfóliových opravných položiek sú jednotlivé pohľadávky kategorizované do rizikovo homogénnych skupín na základe počtu dní omeškania. Pre tieto skupiny sú na základe historických dát odhadnuté pravdepodobnosti zlyhania. S prihliadnutím na predmet financovania a zabezpečenie, spoločnosť odhadla stratu zo zlyhaných pohľadávok. Portfóliová opravná položka je súčinom výšky pohľadávky, pravdepodobnosti zlyhania a straty zo zlyhaných pohľadávok pre jednotlivé pohľadávky.

Vývoj opravnej položky v priebehu bežného účtovného obdobia a bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia je zobrazený v nasledujúcom prehľade:

	Stav k	Tvorba		Zúčtovanie	Zúčtovanie	Stav k
Bežné účtovné obdobie	1.1.2019	Zvýšenie	Presun	Zánik opodstatnenosti	Vyradenie majetku z účtovníctva	31.12.2019
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0	0
Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	1 730 573	792 309	-114 443	18 348	708 346	1 681 745
Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	0	0	0	0	0	0
Iné pohľadávky	339 656	233 349	114 443	26 225	13 578	647 645
Spolu	2 070 229	1 025 658	0	44 573	721 924	2 329 390

	Stav k	Tvorba		Zúčtovanie	Zúčtovanie	Stav k
Predchádzajúce účtovné obdobie	1.1.2018	Zvýšenie		Zánik opodstatnenosti	Vyradenie majetku z účtovníctva	31.12.2018
	EUR	EUR		EUR	EUR	EUR
Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0		0	0	0
Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0		0	0	0
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	1 461 590	452 808		0	183 825	1 730 573
Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0		0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0		0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0		0	0	0
Sociálne poistenie	0	0		0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	0	0		0	0	0
Iné pohľadávky	129 913	213 743		0	4 000	339 656
Spolu	1 591 503	666 551		0	187 825	2 070 229

Veková štruktúra pohľadávok je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	31.12.2019	31.12.2018
	EUR	EUR
Pohľadávky v lehote splatnosti	22 132 859	21 507 926
Pohľadávky po lehote splatnosti	3 409 456	6 042 831
Spolu	25 542 315	27 550 757

Prehľad uznaného zabezpečenia jednotlivých pohľadávok je uvedený v nasledovnej tabuľke:

Pohľadávka	Forma zabezpečenia	Hodnota 31.12.2019	Hodnota 31.12.2018
Pohľadávky z finančného a operatívneho leasingu	predmet lízingu, zmenka a iné zabezpečovacie inštitúty	7 580 922	6 620 141
Pohľadávky z poskytnutých úverov a pôžičiek	zabezpečovací prevod, záložné právo, zmenka a iné zabezpečovacie inštitúty	14 761 214	5 768 120
Pohľadávky z faktoringu	záložné právo, poistenie, zmenka, regres klienta a iné zabezpečovacie inštitúty	461 975	21 381 799
Spolu		22 804 111	33 770 060

Na všetky pohľadávky bolo zriadené záložné právo v prospech banky, ako zabezpečenie za prijaté úvery.

5. Finančný prenájom (Spoločnosť ako prenajímateľ) a poskytnuté úvery

Výška budúcich platieb rozdelená na istinu a finančný výnos podľa doby splatnosti je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Finančný lízing	31.12.2019		31.12.2018	
	istina	finančný výnos	istina	finančný výnos
	EUR	EUR	EUR	EUR
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roka	2 174 524	345 226	2 427 371	334 616
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti 1 až 5 rokov	4 552 342	427 575	2 867 078	251 734
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako 5 rokov	256 508	6 791	38 364	5 014
Spolu	6 983 374	779 592	5 332 813	591 364

6. Finančné účty

Ako finančné účty sú vykázané peniaze v pokladnici, účty v bankách a ceniny. Účtami v bankách môže Spoločnosť voľne disponovať.

7. Časové rozlíšenie

Ide o tieto položky:

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
	EUR	EUR
Aktíva - časové rozlíšenie		
Náklady budúcich období - dlhodobé		
Príspevok na vozidlá štatutárnych orgánov	29 341	0
Ostatné	0	0
Spolu náklady budúcich období - dlhodobé	29 341	0
Náklady budúcich období - krátkodobé		
Príspevok na vozidlá štatutárnych orgánov	10 613	18 066
Poistné	21 018	15 499
Nájomné	2 865	0
Ostatné	9 034	11 897
Spolu náklady budúcich období - krátkodobé	43 530	45 462
Príjmy budúcich období - krátkodobé		
Poistné plnenia	9 424	8 101
Ostatné	1 478	1 005
Spolu príjmy budúcich období - krátkodobé	10 902	9 106
Spolu	83 773	54 568
Pasíva - časové rozlíšenie		
Výdavky budúcich období - krátkodobé		
Úroky z prijatých úverov	0	11 174
Vyúčtovanie operatívneho leasingu	9 946	7 131
Spolu výdavky budúcich období - krátkodobé	9 946	18 305
Výnosy budúcich období - krátkodobé		
Ostatné	210	210
Spolu výnosy budúcich období - krátkodobé	210	210
Spolu	10 156	18 515

8. Vlastné imanie

Informácie o vlastnom imaní sú uvedené v nasledovnom prehľade:

	2019	2018
	EUR	EUR
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		
- Poštová banka, a.s.	99 582	99 582
Zisk / strata na akciu	-436 344	-107 540
Hodnota upísaného vlastného imania	99 582	99 582
Hodnota splateného základného imania	99 582	99 582

Účtovná strata za rok 2018 vo výške 322 620 EUR bola vysporiadaná takto:

	EUR
Zo zákonného rezervného fondu	0
Zo štatutárnych a ostatných fondov	0
Z nerozdeleného zisku minulých rokov	0
Úhrada straty spoločníkmi	0
Prevod na neuhradenú stratu minulých rokov	322 620
Iné	0
Spolu	322 620

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2019 - strata 1 309 033 EUR rozhodne valné zhromaždenie. Návrh štatutárneho orgánu valnému zhromaždeniu je takýto:

- prevod na neuhradenú stratu z minulých rokov 1 309 033 EUR.

9. Rezervy

Prehľad o rezervách za bežné účtovné obdobie je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	Stav k 1.1.2019 EUR	Tvorba EUR	Zúčtovanie (použitie) EUR	Zúčtovanie (zrušenie) EUR	Stav k 31.12.2019 EUR
Bežné účtovné obdobie					
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	222 647	185 329	170 017	35 702	202 257
Zákonné rezervy krátkodobé					
Rezerva na nevyčerpanú dovolenku	30 023	30 202	30 023	0	30 202
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	30 023	30 202	30 023	0	30 202
Ostatné rezervy krátkodobé					
Reštrukturalizačná rezerva	20 000	0	8 775	11 225	0
Overenie účtovnej závierky	9 000	13 800	9 000	0	13 800
Postenie pohľadávok	45 608	0	45 441	167	0
Odmeny zamestnancom	87 839	137 127	63 529	24 310	137 127
Iné	30 177	4 200	13 249		21 128
Spolu	192 624	155 127	139 994	35 702	172 055
Nevyfakturované dodávky majetku	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	192 624	155 127	139 994	35 702	172 055
Predchádzajúce účtovné obdobie	Stav k 1.1.2018 EUR	Tvorba EUR	Zúčtovanie (použitie) EUR	Zúčtovanie (zrušenie) EUR	Stav k 31.12.2018 EUR
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	299 788	416 190	450 911	42 420	222 647
Zákonné rezervy krátkodobé					
Rezerva na nevyčerpanú dovolenku	26 964	21 364	18 305	0	30 023
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	26 964	21 364	18 305	0	30 023
Ostatné rezervy krátkodobé					
Reštrukturalizačná rezerva - odstupné	55 137	0	52 093	3 044	0
Reštrukturalizačná rezerva - nevyčerpané dovolenky	10 161	0	2 609	7 552	0
Reštrukturalizačná rezerva - poradenstvo	22 742	0	0	2 742	20 000
Overenie účtovnej závierky	9 000	18 000	18 000	0	9 000
Postenie 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
	272 824	394 826	432 606	42 420	192 624
Nevyfakturované dodávky majetku	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	272 824	394 826	432 606	42 420	192 624

10. Závazky

Závazky (okrem bankových úverov, pôžičiek a návratných finančných výpomocí, odloženého daňového záväzku a rezerv) podľa doby splatnosti sú nasledovné:

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
	EUR	EUR
Závazky v lehote splatnosti	356 357	4 391 170
Závazky po lehote splatnosti	6 364	6 761
Spolu	362 721	4 397 931

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov, pôžičiek a návratných finančných výpomocí, odloženého daňového záväzku a rezerv) podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2019 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

31.12.2019	Účtovná hodnota	Menej ako 1 rok	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov
Závazky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	3 142	3 142	0	0
Závazky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Ostatné záväzky z obchodného styku	222 890	222 890	0	0
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0
Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Závazky zo sociálneho fondu	5 065	0	5 065	0
Dlhodobé prijaté preddavky	0	0	0	0
Dlhodobé zmenky na úhradu	0	0	0	0
Vydané dlhopisy	0	0	0	0
Iné dlhodobé záväzky	0	0	0	0
Závazky voči spoločníkom a združeniu	0	0	0	0
Závazky voči zamestnancom	39 414	39 414	0	0
Závazky zo sociálneho poistenia	27 653	27 653	0	0
Daňové záväzky a dotácie	9 131	9 131	0	0
Závazky z derivátových operácií	0	0	0	0
Iné záväzky	55 426	55 426	0	0
Spolu	362 721	357 656	5 065	0

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov, pôžičiek a návratných finančných výpomocí, odloženého daňového záväzku a rezerv) podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2018 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

31.12.2018	Účtovná hodnota	Menej ako 1 rok	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov
Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	102	102	0	0
Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Ostatné záväzky z obchodného styku	4 007 100	4 007 100	0	0
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0
Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Záväzky zo sociálneho fondu	4 291	0	4 291	0
Dlhodobé prijaté preddavky	0	0	0	0
Dlhodobé zmenky na úhradu	0	0	0	0
Vydané dlhopisy	0	0	0	0
Iné dlhodobé záväzky	0	0	0	0
Záväzky voči spoločníkom a združeniu	0	0	0	0
Záväzky voči zamestnancom	43 064	43 064	0	0
Záväzky zo sociálneho poistenia	25 358	25 358	0	0
Daňové záväzky a dotácie	127 977	127 977	0	0
Záväzky z derivátových operácií	0	0	0	0
Iné záväzky	190 039	190 039	0	
Spolu	4 397 931	4 393 640	4 291	0

11. Sociálny fond

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu v priebehu účtovného obdobia sú znázornené v nasledujúcom prehľade:

	2019	2018
	EUR	EUR
Stav k 1. januáru	4 291	3 515
Tvorba na ťarchu nákladov	2 931	3 184
Tvorba zo zisku	0	0
Čerpanie	-2 157	-2 408
Stav k 31. decembru	5 065	4 291

Časť sociálneho fondu sa podľa zákona o sociálnom fonde tvorí povinne na ťarchu nákladov a časť sa môže vytvárať zo zisku. Sociálny fond sa podľa zákona o sociálnom fonde čerpá na sociálne, zdravotné, rekreačné a iné potreby zamestnancov.

12. Bankové úvery

Štruktúra bankových úverov je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	Mena	Úrok p.a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v EUR k 31. 12. 2019	Suma istiny v EUR k 31. 12. 2018
Dlhodobé bankové úvery					
MONETA Money bank a.s.	EUR	2,2	30.12.2022	10 100 000	10 100 000
				10 100 000	10 100 000
Krátkodobé bankové úvery					
Poštová banka, a.s.	EUR	1M Euribor + 1,295	11.4.2020	12 067 863	0
Poštová banka, a.s.	EUR	1M Euribor + 2,63	12.4.2019	0	6 066 328
Poštová banka, a.s.	EUR	1M Euribor + 2,63	28.2.2019	0	651 126
Poštová banka, a.s.	EUR	1M Euribor + 2,63	18.1.2019	0	935 345
EXIMBANKA SR	EUR	1M Euribor + 1,8	31.5.2019	0	4 143 872
J&T Banka, a.s.	EUR	2,9	23.1.2019	0	5 788 211
				12 067 863	17 584 882
Spolu				22 167 863	27 684 882

Štruktúra bankových úverov podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	31.12.2019 EUR	31.12.2018 EUR
Bankové úvery po splatnosti	0	0
Bankové úvery so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roka	12 067 863	17 584 882
Bankové úvery so zostatkovou dobou splatnosti 1 až 5 rokov	10 100 000	10 100 000
Bankové úvery so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako 5 rokov	0	0
Spolu	22 167 863	27 684 882

Na zabezpečenie úverov bolo zriadené záložné právo na pohľadávky vo výške 23 642 163 EUR v prospech banky – Poštová banka, a.s.

F. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV**1. Splatná daň z príjmov**

Prevod od teoretickej dane z príjmov k vykázanej dani z príjmov je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	2019			2018		
	Základ dane EUR	Daň EUR	Daň %	Základ dane EUR	Daň EUR	Daň %
Výsledok hospodárenia pred zdanením	-1 308 808			-109 747		
z toho teoretická daň 21 %		-274 850	21,00 %		-23 047	21,00 %
Daňovo neuznané náklady	1 793 014	376 533	-28,77 %	876 929	184 155	-167,80 %
Výnosy nepodliehajúce dani	-760 087	-159 618	12,20 %	-560 272	-117 657	107,21 %
Využitie daňovej straty	0	0	0,00 %	0	0	0,00 %
Využitie daňových odpočtov a iných daňových nárokov	0	0	0,00 %	0	0	0,00 %
Daň vyberaná zrážkou	0	225	-0,02 %	0	2 722	-2,48 %
	-275 881	225	-0,02 %	206 910	46 173	-42,07 %
Splatná daň		225	-0,02 %		46 173	-42,07 %
Odložená daň		0	0,00 %		166 700	-151,89 %
Celková vykázaná daň		225	-0,02 %		212 873	-193,97 %

2. Odložená daň z príjmov

Spoločnosť k 31.12.2019 ani k 31.12.2018 neúčtovala o odloženej daňovej pohľadávke nakoľko nemá istotu o dosiahnutí dostatočného základu dane z príjmov v budúcnosti, ktorý by umožnil vyrovnanie odloženej daňovej pohľadávky. Prehľad nevýkázanej odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledovnom prehľade.

	31.12.2019 EUR	31.12.2018 EUR
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a ich daňovou základňou	1 187 215	970 701
– odpočítateľné	1 344 527	970 701
– zdaniteľné	-157 312	0
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a ich daňovou základňou	175 005	192 624
– odpočítateľné	175 005	192 624
– zdaniteľné	0	0
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	275 881	0
Nevyužitie daňové odpočty a iné daňové nároky	0	0
Sadzba dane z príjmov (v %)	21	21
Odložená daňová pohľadávka	344 001	244 298
Vykázaná odložená daňová pohľadávka	0	0

Suma neuplatneného umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov a odpočítateľných dočasných rozdielov, ku ktorým nebola účtovaná odložená daňová pohľadávka k 31.12.2019 bola 1 638 101 EUR (31.12.2018 – 1 163 325 EUR).

G. INFORMÁCIE O POLOŽKÁCH VÝKAZU ZISKOV A STRÁT**1. Tržby 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:

		2019	2018
Tržby za vlastné výkony a tovar	Krajina	EUR	EUR
Tovar			
Aktivácia finančného leasingu - stroje, prístroje, zariadenia a vozidlá	SR	5 944 292	699 658
Predaj odobraných predmetov financovania	SR	254 735	350 310
		6 199 027	1 049 968
Služby			
Prenájom vozidiel a poľnohospodárskych strojov	SR	462 898	650 307
Refakturácie nákladov - servis	SR	27 895	48 949
Refakturácie nákladov - iné	SR	18 465	0
Spracovateľské a iné poplatky úverového a leasingového portfólia	SR	14 213	36 633
Faktoringové poplatky	SR	126 996	990 388
		650 467	1 726 277
Spolu		6 849 494	2 776 245

2. Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti

		2019	2018
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti		EUR	EUR
Tržby z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		439 990	261 621
Zmluvné pokuty a penále		125 029	14 445
Výnosy z odpísaných pohľadávok		0	0
Poistné plnenia - leasing		59 514	56 727
Poistné plnenia - faktoring		60 220	160 572
Iné		19 869	40 844
Spolu		704 622	534 209

3. Finančné výnosy

		2019	2018
Finančné výnosy		EUR	EUR
Výnosové úroky		879 652	1 956 155
Výnosové úroky z poskytnutých úverov		328 535	303 009
Výnosové úroky z finančného leasingu		357 072	575 307
Výnosové úroky z faktoringu		192 853	1 063 500
Výnosové úroky z bankových vkladov		1 192	14 339
Kurzové zisky		37 501	566 206
Kurzové zisky ku dňu zostavenia účtovnej závierky - nerealizované		14 502	-52 337
Kurzové zisky - realizované		22 999	618 543
Ostatné finančné výnosy		17 522	21 463
Spolu		934 675	2 543 824

4. Náklady na poskytnuté služby

	2019	2018
	EUR	EUR
Opravy a údržba - vlastný majetok, predmety operatívneho prenájmu	53 657	56 718
Poistné udalosti	60 021	57 396
IT náklady - správa siete, poplatky za užívanie systémov	40 708	46 570
Cestovné	7 475	10 581
Marketingové náklady	8 852	9 116
Nájomné kancelárskych priestorov	55 368	59 596
Audit, finančné a právne poradenstvo	21 065	34 678
Telekomunikačné služby	43 045	18 429
Služby spojené s predmetmi financovania - vymáhanie, registračné poplatky, znalecké posudky	45 720	10 560
Provízie za sprostredkovanie	1 805	19 501
Ostatné	55 804	77 340
Spolu	393 520	400 485

5. Osobné náklady

	2019	2018
	EUR	EUR
Mzdy	618 816	567 681
Ostatné náklady na závislú činnosť	121 623	198 920
Sociálne poistenie	175 092	177 486
Zdravotné poistenie	82 396	83 523
Sociálne zabezpečenie	18 765	15 942
Spolu	1 016 692	1 043 552

6. Náklady za audit a poradenstvo

Náklady za audit a poradenstvo obsahujú náklady za overenie účtovnej závierky auditorskou spoločnosťou a iné služby poskytnuté touto spoločnosťou v nasledujúcom členení:

	2019	2018
	EUR	EUR
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky audítorom alebo auditorskou spoločnosťou	18 000	18 800
Iné uisťovacie služby	0	0
Daňové poradenstvo	0	0
Ostatné neauditorské služby	0	0
Spolu	18 000	18 800

7. Ostatné náklady na hospodársku činnosť

	2019	2018
	EUR	EUR
Odpisy pohľadávok	64 645	160 660
Iné	9 085	15 585
Spolu	73 730	176 245

8. Finančné náklady

	2019	2018
	EUR	EUR
Nákladové úroky	364 187	1 089 909
Bankové poplatky	13 304	67 296
Poistenie - pohľadávok	37 466	214 402
Poistenie - majetku a osôb	3 514	3 447
Poistenie - predmetov financovania	78 817	80 134
Kurzové straty	32 157	518 394
Kurzové straty ku dňu zostavenia účtovnej závierky - nerealizované	27 045	145 754
Kurzové straty - realizované	5 112	372 640
Spolu	529 445	1 973 582

9. Čistý obrat

Členenie čistého obratu podľa § 2 ods. 15 zákona o účtovníctve podľa jednotlivých typov výrobkov, tovarov a služieb alebo iných činností účtovnej jednotky a hlavných geografických oblastí odbytu:

Názov položky	2019	2018
Tržby za vlastné výkony a tovar, z toho:	6 849 494	2 776 245
Tržby za vlastné výrobky	0	0
Tržby z predaja služieb	650 467	1 726 277
Tržby za tovar	6 199 027	1 049 968
Výnosy zo zákazky	0	0
Výnosy z nehnuteľností na predaj	0	0
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	1 444 671	2 232 221
Čistý obrat celkom *	8 294 165	2 776 245
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou		
Tržby z predaja dlhodobého nehmotného a dlhodobého hmotného majetku	439 990	261 621
Zmluvné pokuty, penále a úroky z omeškania	125 029	14 446
Úroky	879 652	1 956 154
Spolu	1 444 671	2 232 221

* V roku 2019 Spoločnosť zmenila spôsob vykazovania čistého obratu a zahrnula aj iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou. V roku 2018 tieto výnosy nie sú zahrnuté do čistého obratu, ale sú uvedené pre porovnanie.

H. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH**1. Prenajatý majetok**

Spoločnosť prenája osobné automobily a poľnohospodárske stroje formou operatívneho leasingu právnickým osobám so sídlom v SR. Hodnota takéhoto majetku je uvedená v časti E.2. – Dlhodobý hmotný majetok. Výnosy z prenájmu sú uvedené v časti G.1. - Tržby za vlastné výkony a tovar.

2. Najatý majetok

Spoločnosť má v nájme administratívne priestory s parkovacími miestami v Bratislave, Hlohovci, Košiciach a Dolnom Kubíne. Zmluvy sú uzatvorené na dobu neurčitú. Ročná výška nájmu za všetky priestory je 40 028 EUR.

3. Podmienené záväzky

Vedenie Spoločnosti si nie je vedomé podmienených záväzkov, ktoré sa nesledujú v bežnom účtovníctve a neuvádzajú sa v súvahe.

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

4. Informácie evidované na podsúvahe

Spoločnosť eviduje na podsúvahe prijaté úverové prísluby vo výške 932 137 EUR (2018: 14 450 463 EUR), odpísané pohľadávky vo výške 707 260 EUR (2018: 0 EUR) a hodnotu založených pohľadávok v prospech banky – 23 642 163 k 31.12.2019 (2018: 14 052 547).

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

Na konci roku 2019 sa prvýkrát objavili správy z Číny týkajúce sa COVID-19 (Coronavirus). V prvých mesiacoch roku 2020 sa vírus rozšíril do celého sveta a negatívne ovplyvnil mnoho krajín. Aj keď v čase zverejnenia tejto účtovnej závierky sa situácia neustále mení, zdá sa, že negatívny vplyv na svetový obchod, na firmy a aj na jednotlivcov môže byť vážnejší, ako sa pôvodne očakávalo.

Slovenská vláda vyhlásila 16 marca 2020 núdzový stav a zaviedla niekoľko reštrikčných opatrení na minimalizáciu šírenia ochorenia. Podobné opatrenia boli zavedené na celosvetovej úrovni, čo má významne negatívny vplyv na celosvetovú ekonomiku. Na zmiernenie týchto dopadov, slovenská vláda prijíma záchranné balíky ako napríklad štátne príspevky na zamestnancov, garancie úverov, odklad splátok úverov a rôzne iné opatrenia, ktoré by mali pomôcť naštartovať ekonomiku.

V čase zverejnenia tejto účtovnej závierky spoločnosť nezaznamenala pokles v objeme nových obchodov a celkovo za rok 2020 ani neočakáva pokles vyšší ako 10%. Spoločnosť financuje hlavne poľnohospodársky sektor, ktorý je nevyhnutný pre fungovanie zásobovania potravinami. V rámci tohto sektora sa očakáva znížený dopyt po nových strojoch, ktorý by ale mohol byť vykompenzovaný nárastom v spätnom financovaní za účelom zabezpečenia prevádzkového kapitálu.

Významným rizikom Spoločnosti je platobná neschopnosť klientov, ktorá sa môže prejavovať na vyššom počte zlyhaných pohľadávok. Pohľadávky klientov sú preto pravidelne monitorované a aktívne komunikované s jednotlivými klientami. V súvislosti s prijatým vládnym opatrením o odklade splátok, Spoločnosť očakáva zvýšený nárast takýchto žiadostí, čo predstavuje veľkú administratívnu záťaž a zníženú kontrolu nad platobnou schopnosťou klienta. Na druhej strane, odložené splátky generujú vyššie úroky, čo môže čiastočne vykompenzovať výpadok nových obchodov. Významným rizikom môže byť aj plánované opatrenie o ochrane dlžníka, ktorým sa majú dočasne obmedziť práva veriteľov v konkurznych a exekučných konaniach, vrátane práv záložných veriteľov. Toto opatrenie môže súčasne zvýšiť riziko podvodov s predmetmi financovania, nakoľko sa predĺži doba, počas ktorej si Spoločnosť nemôže uplatniť nárok na tento predmet. Zároveň sa znižuje jeho hodnota, čo môže zvýšiť straty zo zlyhaných pohľadávok. Spoločnosť preto vykonáva kontroly financovaných predmetov na pravidelnej báze a taktiež v procese schvaľovania prihliada k oceňovaniu financovaných predmetov veľmi obozretné.

Spoločnosť má schválený úverový rámec na pokrytie nových obchodov do augusta 2020. V prípade dlhodobého výpadku peňažných príjmov, Spoločnosť môže týmto rámcom pokryť aj prevádzkové a personálne náklady. Vedenie Spoločnosti aktívne jedná o navýšení uvedeného rámca, ale zároveň hľadá aj iné formy financovania.

Spoločnosť neplánuje znižovanie stavu zamestnancov, nakoľko je v rozvojovej fáze a všetci zamestnanci sú plne využití. Boli prijaté opatrenia ochrany zamestnancov pred nákazou vo forme práce z domu a striedanie zamestnancov na pracovisku pre vykonanie nevyhnutnej agendy.

Vedenie Spoločnosti situáciu vyhodnocuje, pracuje s viacerými scenármi vývoja a pripravuje odhad vplyvu pre každý z nich. Keďže sa situácia stále vyvíja, vedenie Spoločnosti si nemyslí, že je možné poskytnúť detailnejšie odhady potenciálneho vplyvu súčasnej situácie na Spoločnosť. Akýkoľvek negatívny vplyv resp. straty zahrnie Spoločnosť do účtovníctva a účtovnej závierky v roku 2020.

Po 31. decembri 2019 do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali iné udalosti, ktoré by si vyžadovali uvedenie v účtovnej závierke k 31. decembru 2019.

J. INFORMÁCIE O EKONOMICKÝCH VZŤAHOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY A SPRIAZNENÝCH OSÔB

Spriaznenými osobami Spoločnosti sú spriaznené účtovné jednotky v skupine, ako aj ich štatutárne orgány, riaditelia a výkonní riaditelia. Najvyššou kontrolujúcou účtovnou jednotkou je spoločnosť J&T FINANCE GROUP SE, Praha.

Poštová banka, a.s.		2019	2018
Materská spoločnosť		EUR	EUR
Prijaté úvery	(záväzky)	12 067 863	7 653 634
Záväzky za prijaté služby	(záväzky)	3 142	0
Bežné účty	(aktíva)	36 919	596 442
Úroky z prijatých úverov *	(náklady)	103 862	789 679
Bankové poplatky	(náklady)	12 300	0
Iné náklady za prijaté služby	(náklady)	7 679	0
Úroky z vkladov na bežných účtoch	(výnosy)	1 194	0
Poskytnuté služby - operatívny lízing	(výnosy)	219 065	288 966

* K 31.12.2018 vrátane bankových poplatkov.

J&T banka, a.s.		2019	2018
Konečný vlastník v rámci skupiny		EUR	EUR
Prijaté úvery (záväzky)	(záväzky)	0	5 788 211
Bežné účty (aktíva)	(aktíva)	3 663	0
Úroky z prijatých úverov (náklady)	(náklady)	5 986	86 256

PB Servis, a.s.		2019	2018
Spoločnosť v skupine Poštovej banky		EUR	EUR
Náklady		765	618
Výnosy		59	1 029
Aktíva		0	430

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

Odmeny členov štatutárnych orgánov Spoločnosti z dôvodu výkonu ich funkcie pre Spoločnosť v sledovanom účtovnom období boli vo výške 121 623 EUR (v roku 2018: 198 920 EUR), odmeny dozorných orgánov Spoločnosti vo výške 0 EUR (v roku 2018: 0 EUR).

Členom štatutárneho orgánu, ani členom dozorných orgánov neboli v roku 2019 poskytnuté žiadne pôžičky, záruky alebo iné formy zabezpečenia, ani finančné prostriedky alebo iné plnenia na súkromné účely členov, ktoré sa vyúčtovávajú (v roku 2018: žiadne).

L. PREHĽAD O POHYBE VLASTNÉHO IMANIA

Prehľad o pohybe vlastného imania v priebehu účtovného obdobia je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	Stav k 1.1.2019 EUR	Prírastky EUR	Úbytky EUR	Presuny EUR	Stav k 31.12.2019 EUR
Základné imanie	99 582	0	0	0	99 582
Základné imanie	99 582	0			99 582
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	0	0	0	0	0
Zákonné rezervné fondy	278 100	0	0	0	278 100
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	278 100	0	0	0	278 100
Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0			0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia minulých rokov	3 135 088	0	0	-322 620	2 812 468
Nerozdelený zisk minulých rokov	5 291 218	0	0	0	5 291 218
Neuhradená strata minulých rokov	-2 156 130	0	0	-322 620	-2 478 750
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-322 620	-1 309 033	0	322 620	-1 309 033
Spolu	3 190 150	-1 309 033	0	0	1 881 117

Prehľad o pohybe vlastného imania za predchádzajúce účtovné obdobie je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

	Stav k 1.1.2018 EUR	Prírastky EUR	Úbytky EUR	Presuny EUR	Stav k 31.12.2018 EUR
Základné imanie	99 582	0	0	0	99 582
Základné imanie	99 582	0			99 582
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	0	0	0	0	0
Zákonné rezervné fondy	278 100	0	0	0	278 100
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	278 100	0	0	0	278 100
Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku				0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia minulých rokov	3 135 088	0	0	0	3 135 088
Nerozdelený zisk minulých rokov	5 291 218	0	0	0	5 291 218
Neuhradená strata minulých rokov	-2 156 130	0	0	0	-2 156 130
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	82 517	-322 620	82 517	0	-322 620
Spolu	3 595 287	-322 620	82 517	0	3 190 150

M. PREHĽAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 31. DECEMBRU 2019

Názov položky	2019	2018
Čistý zisk (pred odpočítaním daňových a mimoriadnych položiek)	-1 308 808	-109 747
<i>Úpravy o nepeňažné operácie:</i>		
Odpisy dlhodobého majetku	352 526	549 323
Odpis zásob	0	0
Odpis pohľadávky	64 645	0
Zmena stavu opravnej položky k dlhodobému majetku	0	0
Zmena stavu opravnej položky k pohľadávkam	259 161	530 188
Zmena stavu opravnej položky k zásobám	0	0
Zmena stavu rezerv	-20 390	-77 141
Úroky (netto)	-515 465	-866 245
Strata / (zisk) z predaja dlhodobého majetku	-267 915	-123 428
Výnosy z dlhodobého finančného majetku	0	0
Ostatné položky nezahrnuté do nepeňažných operácií	0	123 708
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	-1 436 246	26 658
<i>Zmena pracovného kapitálu:</i>		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a časového rozlíšenia	10 418 762	16 382 468
Úbytok (prírastok) zásob	-167 473	0
(Úbytok) prírastok záväzkov	-4 035 210	-20 823 675
(Úbytok) prírastok položiek časového rozlíšenia	-8 359	-3 681
Iné	0	0
Prevádzkové peňažné toky	4 771 474	-4 418 230
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Prevádzkové peňažné toky	4 771 474	-4 418 230
Zaplatené úroky	-364 187	-1 156 312
Prijaté úroky	879 652	1 956 364
Zaplatená / prijatá daň z príjmov	111 920	-237 235
Vyplatené dividendy	0	0
Príjmy z mimoriadnych položiek	0	0
Ostatné položky nezahrnuté do prevádzkovej činnosti	0	0
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	5 398 859	-3 855 413
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku	-877 536	-52 970
Príjmy z predaja dlhodobého majetku	439 990	261 621
Obstaranie fin investícií	0	0
Poskytnuté dlhodobé pôžičky	0	0
Prijaté dividendy	0	0
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-437 546	208 651
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Príjmy zo zvýšenia základného imania a ostatných kapitálových fondov	0	0
Príjmy / splátky úverov a pôžičiek od bánk	-5 079 217	0
Príjmy / splátky pôžičiek prijatých od spoločností v Skupine	-437 802	0
Splátky dlhodobých záväzkov	0	0
Vyplatené dividendy	0	-82 517
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	-5 517 019	-82 517
Kurzové rozdiely k peňažným prostriedkom a ekvivalentom	0	0
Prírastky (úbytky) peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	-555 706	-3 729 279
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	600 991	4 330 270
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	45 285	600 991

Peňažné prostriedky

Peňažnými prostriedkami (angl. cash) sa rozumie peňažná hotovosť, ekvivalenty peňažnej hotovosti, peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk, kontokorentný účet a časť zostatku účtu peniaze na ceste, ktorý sa viaže k prevodu medzi bežným účtom a pokladnicou alebo medzi dvoma bankovými účtami.

Peňažné ekvivalenty

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