

Z002708

Obchodné meno: CETELEM SLOVENSKO a.s.
so sídlom: Panenská 7, 812 36 Bratislava, Slovenská republika
IČO: 35 787 783
zverejňuje neúplnú: Riadnu individuálnu účtovnú závierku zostavenú podľa medzinárodných štandardov
za obdobie: 1. 1. 2012 - 31. 12. 2012
v: tis. €

CETEM SLOVENSKO a.s.

INDIVIDUÁLNA ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

prípravená v súlade s medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo tak, ako boli schválené EÚ

rok končiaci sa 31. decembra 2012

VÝKAZ KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU

	Pozn.	Rok končiaci sa 31. decembra 2012 v tis. EUR	Rok končiaci sa 31. decembra 2011 v tis. EUR
Úrokové a obdobné výnosy		22 514	22 392
Úrokové a obdobné náklady		(3 195)	(3 095)
ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY	17	19 319	19 297
Výnosy z poplatkov a provízií		7 168	6 144
Náklady na poplatky a provízie		(719)	(636)
ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ	18	6 449	5 508
Osobné náklady	19	(4 498)	(4 622)
Ostatné prevádzkové náklady, netto	20	(7 795)	(7 514)
Odpisy hmotného majetku	9	(91)	(193)
Odpisy nehmotného majetku	8	(145)	(81)
PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY:		(12 529)	(12 410)
PREVÁDZKOVÝ ZISK PRED TVORBOU OPRAVNÝCH POLOŽIEK		13 239	12 395
Opravné položky k finančnému majetku	6	(4 055)	(3 955)
ZISK PRED ZDANENÍM		9 184	8 440
Daň z príjmov	21	(1 057)	(1 621)
ČISTÝ ZISK ZA ROK		8 127	6 819
Ostatné súčasti komplexného výsledku za rok po zdanení			0
CELKOVÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK ZA ROK			8 127
			6 819

VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCII

	Pozn.	31. december 2012 v tis. EUR	31. december 2011 v tis. EUR
MAJETOK			
Peniaze a peňažné ekvivalenty	5	6 097	444
Pohľadávky voči klientom	6	129 330	119 812
Daňové pohľadávky	7	4 371	3 661
Nehmotný dlhodobý majetok	8	589	495
Hmotný dlhodobý majetok	9	274	227

Ostatný majetok	10	3 724	3 894
		144 385	128 532
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY			
Základné imanie	11	5 100	5 100
Rezervný fond a iné rezervy	12	1 020	1 020
Nerozdelený zisk / (strata)	13	8 128	7 858
Vlastné imanie		14 248	13 978
Závazky voči bankám	14	64 555	60 606
Dlhodobé záväzky		64 555	60 606
Závazky voči bankám	14	60 658	50 366
Daňové záväzky	15	172	189
Ostatné záväzky	16	4 752	3 393
Krátkodobé záväzky		65 582	53 948
		144 385	128 532

VÝKAZ ZMIEN VO VLASTNOM IMANÍ

	Základné imanie v tis. EUR	Rezervný fond v tis. EUR	Nerozdelený zisk/(strata) v tis. EUR	Celkom v tis. EUR
Stav k 1. januáru 2011	5 100	1 020	5 782	11 902
Dividendy			(4 743)	(4 743)
Čistý zisk/(strata) za rok			6 819	6 819
Stav k 31. decembru 2011	5 100	1 020	7 858	13 978
Dividendy			(7 857)	(7 857)
Čistý zisk/(strata) za rok			8 127	8 127
Stav k 31. decembru 2012		5 100	1 020	8 128

VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV

	Pozn.	Rok končiaci sa 31. decembra 2012 v tis. EUR	Rok končiaci sa 31. decembra 2011 v tis. EUR
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti			
Zisk/(strata) pred zdanením za rok		9 184	8 440
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	8,9	235	274
Úrokové náklady	17	3 195	3 095
Úrokové výnosy	17	(22 514)	(22 392)
Odpis záväzkov		(364)	-
Opravné položky k finančnému majetku	6	4 055	3 955
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti pred zmenami pracovného kapitálu		(6 208)	(6 628)
Zmeny pracovného kapitálu:			
Pohľadávky voči klientom		(4 796)	(10 864)
Daňové pohľadávky a Ostatný majetok		(211)	224
Závazky voči bankám		14 241	6 228
Daňové záväzky a ostatné záväzky		2 108	(122)
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		5 134	(11 162)
Platené úroky		(3 571)	(3 005)
Prijaté úroky		14 118	20 265
Zaplatená daň z príjmov		(1 795)	(1 389)
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti		13 887	4 709
Peňažné toky z investičnej činnosti			

Výdavky na obstaranie hmotného a nehmotného majetku	(376)	(386)
Prijmy z predaja dlhodobého majetku	-	-
Čisté peňažné toky použité v investičnej činnosti	(376)	(386)
Výplata dividend	(7 857)	(4 743)
Iné príjmy a výdavky	-	-
Čisté peňažné toky použité vo finančnej činnosti	(7 857)	(4 743)
Čisté zníženie peňazí a peňažných ekvivalentov	5 653	(421)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku finančného roka	444	865
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci finančného roka	6 097	444

Informácie podľa § 21 ods. 2 zákona o účtovníctve:

Správa audítora obsahuje: Nepodmienený názor audítora

Internetová adresa, na ktorej je účtovná závierka zverejnená podľa § 21 ods. 5 zákona o účtovníctve:

www.cetelem.sk