

Poznámky
individuálnej účtovnej závierky
zostavenej k 31. decembru 2013

v ☐ - eurocentoch ☒ - celých eurách

Za obdobie od mesiac rok do mesiac rok
0 1 2 0 1 3 do 1 2 2 0 1 3

Bezprostredne predchádzajúce obdobie od 0 1 2 0 1 2 do 1 2 2 0 1 2

Dátum vzniku účtovnej jednotky

2 5 0 2 2 0 0 5

Účtovná závierka

*)
☒ - riadna
☐ - mimoriadna
☐ - priebežná

Účtovná závierka

*)
☒ - zostavená
☐ - schválená

IČO

3 5 9 2 3 1 3 0

DIČ

2 0 2 1 9 8 1 7 9 7

Kód SK NACE

6 4 . 9 2 . 0

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

C o n s u m e r F i n a n c e H o l d i n g , a . s .

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica

H l a v n é n á m e s t i e

Číslo

1 2

PSČ

0 6 0 0 1

Názov obce

K e ž m a r o k

Číslo telefónu

0 5 2 / 7 8 7 6 1 7 6 0

Číslo faxu

0 5 2 / 7 8 7 1 7 6 4

E-mailová adresa

s e k r e t a r i a t @ c f h . s k

Zostavené dňa: 04.03.2014	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva:	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky:	Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo fyzickej osoby, ktorá je účtovnou jednotkou:
Schválené dňa:	Ing. Andrea Benková	Ing. Andrea Benková	Ing. Jaroslav Kiska, Ing. Ján Hollý

Consumer Finance Holding, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2013

2

A. ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE

1. Obchodné meno a sídlo Spoločnosti

Consumer Finance Holding, a.s.

Hlavné námestie 12

060 01 Kežmarok

IČO : 35 923 130

DIČ : 2021981797

Účtovná jednotka Consumer Finance Holding, a.s. (ďalej len „Spoločnosť“) bola založená dňa 25.1.2005. Do Obchodného registra bola zapísaná dňa 25.2.2005 (Obchodný register Okresného súdu v Prešove, oddiel Sa, vložka 10315/P).

Spoločnosť v roku 2013 založila organizačnú zložku v Českej republike, CONSUMER FINANCE HOLDING, a.s., organizačná zložka. Organizačná zložka bola do Obchodného registra zapísaná dňa 29.11.2013 (Obchodný register vedený Mestským súdom v Prahe oddiel A, vložka 76342, IČ 02345650).

Spoločnosť založila organizačnú zložku s cieľom rozšíriť pôsobnosť poskytovania svojich služieb.

2. Významné zmeny zapísané do Obchodného registra v roku 2013

V roku 2013 boli uskutočnené nasledovné významné zmeny v zápise do Obchodného registra:

- dňa 02.12.2013 bol za člena dozornej rady vymenovaný Alexander Resch.

3. Hlavné činnosti Spoločnosti podľa výpisu z obchodného registra

1. poskytovanie úverov z vlastných peňažných zdrojov nebankovým spôsobom
2. finančný leasing v rozsahu voľnej živnosti
3. operatívny leasing v rozsahu voľnej živnosti
4. sprostredkovateľská činnosť v rozsahu voľnej živnosti
5. automatizované spracovanie údajov
6. poskytovanie software - predaj hotových programov na základe zmluvy s autorom
7. vedenie účtovníctva
8. poradenstvo v oblasti hardwaru, softwaru a komunikačných technológií
9. činnosť organizačných a ekonomických poradcov
10. faktoring a forfaiting v rozsahu voľnej živnosti
11. kúpa tovaru za účelom jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod)
12. kúpa tovaru za účelom jeho predaja iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod)
13. reklamná a propagačná činnosť
14. prekladateľské služby v rozsahu voľnej živnosti
15. usporadúvanie vzdelávacích podujatí, konferencií, veľtrhov a školení
16. školiaca činnosť v rozsahu voľnej živnosti
17. prenájom nehnuteľných, bytových a nebytových priestorov s poskytovaním doplnkových služieb - obstarávateľská činnosť spojená s prenájomom
18. vydávanie periodických a neperiodických publikácií
19. sprostredkovanie kúpy a predaja nehnuteľností, realitná činnosť
20. správa nehnuteľností na základe honoráru alebo kontraktu - obstarávateľské služby spojené so správou
21. zásielkový predaj v rozsahu voľných živností
22. predaj tovaru na splátky (v rozsahu voľných živností)
23. vydávanie a správa nebankových kariet
24. sprostredkovanie poskytovania úverov
25. správa platobných kariet

Consumer Finance Holding, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2013

3

- 26. maloobchod s autami
- 27. veľkoobchod s autami
- 28. prenájom strojov a prístrojov bez obsluhujúceho personálu, motorových vozidiel, kancelárskych strojov a zariadení, stavebných strojov a zariadení, tovaru osobnej spotreby a potrieb pre domácnosť
- 29. prevádzkovanie cestovnej agentúry
- 30. sprostredkovanie poistenia
- 31. činnosť samostatného finančného agenta v sektore poistenia a zaistenia, prijímania vkladov, poskytovania úverov a spotrebiteľských úverov

4. Neobmedzené ručenie

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

5. Priemerný počet zamestnancov

Spoločnosť mala k 31.12.2013 383 zamestnancov a k 31.12.2012 395 zamestnancov.

Priemerný počet zamestnancov v roku 2013 bol 393. Priemerný počet zamestnancov v roku 2012 bol 395.

Názov položky	Bežné účtovné obdobie - r. 2013	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie - r. 2012
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	393	395
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	383	395
počet vedúcich	51	53

6. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená podľa Zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov za predpokladu nepretržitého trvania jej činnosti a je zostavená ako riadna účtovná závierka za obdobie od 1.1.2013 do 31.12.2013.

7. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka spoločnosti za predchádzajúce účtovné obdobie k 31.12.2012 bola schválená valným zhromaždením spoločnosti dňa 19.03.2013.

8. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka spoločnosti k 31.12.2012 spolu s výročnou správou a správou audítora o overení účtovnej závierky k 31.12.2012 bola uložená do zbierky listín obchodného registra 29.04.2013. Súvaha a Výkaz ziskov a strát za predchádzajúce účtovné obdobie boli zverejnené v obchodnom vestníku 11.02.2014.

Consumer Finance Holding, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2013

4

9. Schválenie audítora

Valné zhromaždenie 19.03.2013 schválilo spoločnosť KPMG Slovensko, spol. s r. o. ako audítora na overenie účtovnej závierky za účtovné obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013.

B. ZOZNAM ČLENOV ŠTATUTÁRNYCH A DOZORNÝCH ORGÁNOV SPOLOČNOSTI A ŠTRUKTÚRA AKCIONÁROV

Členovia štatutárnych orgánov k 31.12.2013:

Predstavenstvo

Predseda:	Ing. Jaroslav Kiska
Podpredseda:	Ing. Ján Hollý
Člen:	Ing. František Kaňa

Dozorná rada

Predseda:	Fabio De Grazia
Členovia:	Alexander Resch (od 02.12.2013)
	Ing. Marcel Litvín
	Ing. Elena Kohútiková , PhD. (do 30.4.2013)
	Ignacio Jaquotot (do 02.12.2013)

Consumer Finance Holding, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2013

5

Podiel akcionárov na základnom imaní spoločnosti spolu s údajmi o ich hlasovacích právach je nasledovný:

Spoločník, akcionár	Výška podielu na základnom imaní		Podiel na hlasovacích právach v %	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI v %
	absolútne	v %		
a	b	c	d	e
Všeobecná úverová banka, a.s.	53 110 277	100%	100%	100%
Spolu	53 110 277	100%	100%	100%

Akcionár vlastní 10 kmeňových akcií v hodnote 3 320 EUR a 1 kmeňovú akciu v hodnote 53 077 077 EUR.

C. KONSOLIDOVANÝ CELOK

Spoločnosť je súčasťou skupiny Banca Intesa Sanpaolo, Taliansko. Materskou spoločnosťou spoločnosti je Všeobecná úverová banka, a.s so sídlom Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava a materskou spoločnosťou celej skupiny je Banca Intesa Sanpaolo. Konsolidovanú účtovnú závierku za najväčšiu skupinu podnikov zostavuje spoločnosť Banca Intesa Sanpaolo, Piazza Paolo Ferrari 10, 20121 Miláno, Taliansko. Táto účtovná závierka je k nahliadnutiu v sídle uvedenej spoločnosti. Bezprostredná konsolidovaná účtovná závierka je zostavená Všeobecnou úverovou bankou, a.s. a je uložená v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I.

D. VŠEOBECNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A METÓDY

Účtovná závierka bola zostavená podľa Zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov za predpokladu nepretržitého trvania jej činnosti a je zostavená ako riadna účtovná závierka.

Účtovné metódy boli účtovnou jednotkou konzistentne aplikované.

a) Dlhodobý nehmotný majetok

Nakupovaný dlhodobý nehmotný majetok sa oceňuje v obstarávacích cenách, ktoré obsahujú cenu obstarania a náklady súvisiace s jeho obstaraním.

Dlhodobý nehmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou sa oceňuje vlastnými nákladmi, ktoré zahrňujú priame materiálové a mzdové náklady a výrobné režijné náklady.

Ku dňu zlúčenia spoločnosti Consumer Finance Holding, a.s. a spoločností TatraCredit, a.s., Quatro, a.s., Q-CAR, a.s., Q-BROKER, a.s., SLOVENSKÁ POŽIČOVŇA, a.s. a Slovenské kreditné karty, a.s. (Zaniknuté spoločnosti) sa rozdiel medzi obstarávacou hodnotou Zaniknutých spoločností a reálnou hodnotou majetku a záväzkov zaúčtoval ako Goodwill.

Odpisovanie

Dlhodobý nehmotný majetok sa odpisuje do nákladov podľa odpisového plánu, ktorý bol zostavený na základe predpokladanej doby životnosti príslušného majetku (uvedenej vo vnútro podnikovej smernici

Consumer Finance Holding, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2013

6

a jej dodatkoch). Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú stanovené pre jednotlivé skupiny dlhodobého nehmotného majetku nasledovne:

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Ročná odpisová sadzba v %	Metóda odpisovania
Software	2/3/4/5/6	50/33,34/25/20/16,67	rovnomerná
Oceniteľné práva (licencia)	3/4/5	33,34/25/20	špec. odpisový plán
Goodwill	5	20	rovnomerná
Drobný dlhodobý nehmotný majetok	2/3/4/5	50/33,34/25/20	rovnomerná

V prípade prechodného zníženia úžitkovej hodnoty dlhodobého nehmotného majetku sa tvorí opravná položka vo výške rozdielu jeho zistenej úžitkovej hodnoty a zostatkovej hodnoty.

b) Dlhodobý hmotný majetok

Nakupovaný dlhodobý hmotný majetok sa oceňuje v obstarávacích cenách, ktoré zahŕňajú cenu obstarania, náklady na dopravu, clo a ďalšie náklady súvisiace s obstaraním.

Náklady na technické zhodnotenie dlhodobého hmotného majetku zvyšujú jeho obstarávaciu cenu. Opravy a údržba sa účtujú do nákladov.

Odpisovanie

Dlhodobý hmotný majetok sa odpisuje do nákladov podľa odpisového plánu, ktorý bol zostavený na základe predpokladanej doby životnosti príslušného majetku. Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú stanovené pre jednotlivé skupiny dlhodobého hmotného majetku nasledovne:

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Ročná odpisová sadzba v %	Metóda odpisovania
Stavby	20	5	rovnomerná
Stroje, prístroje a zariadenia	4/5/6/12	25/20/16,67/8,34	rovnomerná
Dopravné prostriedky	3/4	33,34/25	rovnomerná
Inventár	4/5	25/20	rovnomerná
Drobný dlhodobý hmotný majetok	4/5/6/12	25/20/16,67/8,34	rovnomerná

V prípade prechodného zníženia úžitkovej hodnoty dlhodobého hmotného majetku sa tvorí opravná položka vo výške rozdielu jeho zistenej úžitkovej hodnoty a zostatkovej hodnoty.

c) Finančný majetok

Finančné účty tvoria peňažná hotovosť, zostatky na bankových účtoch a krátkodobý finančný majetok. Krátkodobý finančný majetok predstavujú krátkodobé cenné papiere majetkového a úverového charakteru, ktoré sú v čase obstarania splatné, príp. určené na predaj do jedného roka od ich obstarania. Cenné papiere sa oceňujú obstarávacími cenami vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním.

Ako finančné účty sú vykázané peniaze v pokladni, ceniny, účty v bankách. Peňažné prostriedky a ceniny sa oceňujú ich menovitou hodnotou. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou.

Consumer Finance Holding, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2013

7

d) Zásoby

Zásoby nakupované sa oceňujú obstarávacou cenou, ktorá zahrňuje cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním. Spoločnosť účtuje o zásobách spôsobom A tak, ako to definujú postupy účtovania.

V prípade prechodného zníženia úžitkovej hodnoty zásob sa tvorí opravná položka.

e) Pohľadávky

Pohľadávky sa pri ich vzniku oceňujú ich menovitou hodnotou; postúpené pohľadávky sa oceňujú obstarávacou cenou. Opravná položka sa vytvára k pochybným a nedobytným pohľadávkam, kde existuje riziko, že pohľadávky nebudú vymožené.

Pohľadávky voči klientom z poskytnutých pôžičiek (zmluvy o poskytnutí pôžičky) sa oceňujú použitím metódy efektívnej úrokovej miery, pričom nominálna hodnota budúcich splátok je alokovaná medzi splátku istiny a finančné výnosy.

V prípade, že vedenie Spoločnosti dôjde k záveru, že neexistuje objektívny dôvod na to, aby boli voči pohľadávkam (či už individuálne významným, alebo nie) vytvorené individuálne opravné položky, sú tieto pohľadávky zoskupené na základe podobných charakteristík úverového rizika. Opravná položka sa potom tvorí za skupinu ako celok.

Finančné aktíva sa preto kategorizujú práve na základe charakteristík úverového rizika. Tieto charakteristiky sú smerodajné pri odhade budúcich peňažných tokov a popisujú schopnosť dlžníka splatiť všetky jeho záväzky voči Spoločnosti vyplývajúce zo zmluvného vzťahu.

Budúce peňažné toky posudzovanej skupiny aktív sú odhadované na základe zmluvne dohodnutého peňažného toku a historickej stratovosti aktíva s danými charakteristikami úverového rizika. Historická stratovosť sa koriguje o skutočnosti, ktoré ovplyvňujú súčasné podmienky, avšak v minulých obdobiach sa neuplatnili; a tiež o okolnosti, ktoré naopak ovplyvnili situáciu minulých období, ale ktorých účinok už v súčasnosti pominul.

Výška opravných položiek vychádza zo skúseností vedenia Spoločnosti týkajúcich sa pravdepodobnosti, že pohľadávka nebude vyrovnaná v čase splatnosti, a tiež z úspešnosti vymáhania pohľadávok po lehote splatnosti.

f) Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

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

g) Záväzky

Záväzky sa pri ich vzniku oceňujú menovitou hodnotou, pri ich prevzatí sa oceňujú obstarávacou cenou.

Dlhodobé, krátkodobé úvery sa vykazujú v menovitej hodnote. Za krátkodobý úver sa považuje aj časť dlhodobých úverov, ktorá je splatná do jedného roka od súvahového dňa.

h) Rezervy

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.

Rezervy boli tvorené na nevyčerpané dovolenky, audit, IT projekty, Q - Cup, bonusy obchodným partnerom, reklamu, nájom, energiu, PHM, cestovné, soft. služby, vymáhanie, MLM - provízie, poistenie, upratovacie a bezpečnostné služby, telefón, kancelárske potreby, opravy a odmeny.

Consumer Finance Holding, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2013

8

i) Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období sa oceňujú ich menovitou hodnotou, pričom sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

j) Vlastné imanie

Vlastné imanie sa skladá zo základného imania, zákonného rezervného fondu, výsledku hospodárenia minulých rokov a výsledku hospodárenia v schvaľovacom konaní.

Základné imanie spoločnosti sa vykazuje vo výške zapísanej v obchodnom registri.

k) Transakcie v cudzích menách

Peňažné aktíva a pasíva vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú kurzom platným ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Vzniknuté kurzové rozdiely sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát.

Kúpa a predaj cudzej meny sa prepočítava na euro kurzom, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané.

l) Výnosy

Výnosom sa rozumie zvýšenie ekonomických úžitkov Spoločnosti v príslušnom účtovnom období, ktoré sa dá spoľahlivo oceniť a existuje možnosť priamo alebo nepriamo prispieť k toku peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov. Výnosy predstavujú hlavne tržby za vlastné výkony a predaj tovaru. Tržby za vlastné výkony a tovar neobsahujú daň z pridanej hodnoty. Sú tiež znížené o poskytnuté rabaty, bonusy, skontá a pod. za účelom poskytnutia zvýhodnených podmienok pre odberateľov. Tržby sú účtované ku dňu splnenia dodávky alebo služby. Spoločnosť v samostatnej analytickej evidencii sleduje tržby voči spriazneným stranám.

m) Lízing

Spoločnosť účtuje o finančnom lízingu v prípade zmlúv uzatvorených po 1. januári 2004 tak, že majetok obstaraný formou finančného lízingu je aktivovaný v deň prijatia predmetu lízingu v ocenení rovnajúcom sa istine. Lízingové splátky sú rozdelené medzi finančný náklad a zníženie nesplateného záväzku t.j. istinu. Finančný náklad sa účtuje do nákladov pri zachovaní vecnej a časovej súvislosti.

Majetok obstaraný formou operatívneho lízingu sa účtuje do nákladov počas doby trvania lízingovej zmluvy. Nájomné za majetok obstaraný formou operatívneho lízingu sa účtuje do nákladov rovnomerne počas doby trvania zmluvy o prenájme.

n) Daň z príjmu

Náklad na daň z príjmov je kalkulovaný na základe platnej daňovej sadzby, z účtovného zisku upraveného o trvalé alebo dočasne daňovo neuznateľné náklady a nezdaňované výnosy.

V súlade s novelizáciou zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov vrátane zmeny sadzby dane z príjmov právnických osôb, pri výpočte odloženej dane sa zohľadňuje zmena sadzby z 23 % na 22 %.

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 previesť nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky do budúcich období.

O odloženom daňovom záväzku účtuje spoločnosť vždy, o odloženej daňovej pohľadávke sa účtuje iba do takej výšky, do akej je pravdepodobné, že bude možné dočasné rozdiely vyrovnať voči budúcej základu dane.

Consumer Finance Holding, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2013

9

o) Úrokové výnosy

Úrokové výnosy sú kalkulované metódou efektívnej úrokovej miery na základe uzatvorených zmlúv o pôžičke.

Na zmluvách uzatvorených do 31.8.2005, kde boli kalkulované lineárne úroky, Spoločnosť pre verné zobrazenie následne kalkuluje a premieta v účtovnej závierke dopočet úrokov na efektívnu úrokovú mieru.

p) Úrokové náklady

Nákladové úroky sú kalkulované na dennej báze a následne účtované v čase ich vzniku vo výške sumy násobkov zmluvne dohodnutej úrokovej sadzby a zostatku istiny záväzku.

q) Údaje za predchádzajúce účtovné obdobie

Predchádzajúce účtovné obdobie uvádza údaje Súvahy k 31. decembru 2012 a údaje Výkazu ziskov a strát za 12 mesiacov roku 2012.

Consumer Finance Holding, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2013

10

E. AKTÍVA**1. DLHODOBÝ MAJETOK****a) Dlhodobý nehmotný majetok**

Prehľad pohybov dlhodobého nehmotného majetku v roku 2013 je uvedený v nasledujúcich tabuľkách:

Dlhodobý nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie - r. 2013							
	Aktivovane náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstarávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	8 567 865	709 109	48 428 967	0	244 653	0	57 950 594
Prírastky	0	565 490	0	0	0	452 563	0	1 018 053
Úbytky	0	220 119	0	0	0	0	0	220 119
Presuny	0	244 653	0	0	0	-244 653	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	9 157 889	709 109	48 428 967	0	452 563	0	58 748 528
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	5 589 189	709 109	48 428 967	0	0	0	54 727 265
Prírastky	0	1 403 596	0	0	0	0	0	1 403 596
Úbytky	0	220 119	0	0	0	0	0	220 119
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	6 772 666	709 109	48 428 967	0	0	0	55 910 742
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	2 978 676	0	0	0	244 653	0	3 223 329
Stav na konci účtovného obdobia	0	2 385 223	0	0	0	452 563	0	2 837 786

Consumer Finance Holding, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2013

11

Dlhodobý nehmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie - r. 2012							
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceneniteľné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstarávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	6 997 658	709 109	48 428 967	0	765 390	0	56 901 124
Prírastky	0	832 923	0	0	0	244 653	0	1 077 576
Úbytky	0	28 106	0	0	0	0	0	28 106
Presuny	0	765 390	0	0	0	-765 390	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	8 567 865	709 109	48 428 967	0	244 653	0	57 950 594
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	4 449 852	669 830	48 428 967	0	0	0	53 548 649
Prírastky	0	1 167 442	39 279	0	0	0	0	1 206 721
Úbytky	0	28 105	0	0	0	0	0	28 105
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	5 589 189	709 109	48 428 967	0	0	0	54 727 265
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	2 547 806	39 279	0	0	765 390	0	3 352 475
Stav na konci účtovného obdobia	0	2 978 676	0	0	0	244 653	0	3 223 329

Goodwill, ktorý spoločnosť vykazuje, vznikol ku dňu zlúčenia v roku 2005 ako rozdiel medzi obstarávacou hodnotou zaniknutých spoločností a reálnou hodnotou majetku a záväzkov. K 31.12.2013 je jeho zostatková hodnota 0 EUR.

Informácie o výskumnej a vývojovej činnosti účtovnej jednotky za bežné účtovné obdobie

- aktivované náklady na vývoj softvéru boli vo výške 197 970 EUR a spoločnosť o nich účtuje ako o softvéri.

Consumer Finance Holding, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2013

12

b) Dlhodobý hmotný majetok

Prehľad pohybov dlhodobého hmotného majetku za rok 2013 je uvedený v nasledujúcich tabuľkách:

Dlhodobý hmotný majetok	Bežné účtovné obdobie - r. 2013								
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	Pestov. celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obstarávaný DHM	Poskyt. predd. na DHM	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	58 947	882 294	2 525 544	0	0	0	47 827	0	3 514 612
Prírastky	0	53 883	125 948	0	0	0	62 400	0	242 230
Úbytky	0	6 850	272 870	0	0	0	0	0	279 720
Presuny	0	47 827	0	0	0	0	-47 827	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	58 947	977 154	2 378 620	0	0	0	62 400	0	3 477 121
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	409 963	1 973 004	0	0	0	0	0	2 382 967
Prírastky	0	66 013	212 512	0	0	0	0	0	278 525
Úbytky	0	6 849	272 871	0	0	0	0	0	279 720
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	469 127	1 912 645	0	0	0	0	0	2 381 772
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	96	0	0	0	0	0	96
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	96	0	0	0	0	0	96
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	58 947	472 331	552 444	0	0	0	47 827	0	1 131 549
Stav na konci účtovného obdobia	58 947	508 027	465 975	0	0	0	62 400	0	1 095 349

Consumer Finance Holding, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2013

13

Dlhodobý hmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie - r. 2012								
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	Pestov. celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obstarávaný DHM	Poskyt. predd. na DHM	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	58 947	832 070	2 242 219	0	0	0	263 730	0	3 396 966
Prírastky	0	50 224	188 246	0	0	0	47 827	0	286 297
Úbytky	0	0	168 651	0	0	0	0	0	168 651
Presuny	0	0	263 730	0	0	0	-263 730	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	58 947	882 294	2 525 544	0	0	0	47 827	0	3 514 612
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	364 450	1 907 198	0	0	0	0	0	2 271 648
Prírastky	0	45 513	234 457	0	0	0	0	0	279 970
Úbytky	0	0	168 651	0	0	0	0	0	168 651
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	409 963	1 973 004	0	0	0	0	0	2 382 967
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	66	0	0	0	0	0	66
Prírastky	0	0	30	0	0	0	0	0	30
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	96	0	0	0	0	0	96
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	58 947	467 620	334 955	0	0	0	263 730	0	1 125 252
Stav na konci účtovného obdobia	58 947	472 331	552 444	0	0	0	47 827	0	1 131 549

Consumer Finance Holding, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2013

14

Poistenie majetku

Poistenie veľkých rizík

Dlhodobý hmotný hnutelný a nehnuteľný majetok je poistený v Generali Slovensko poisťovňa, a.s.

Poistná zmluva **2403013134**

Dodatok č. 2 **2103408486**

Dodatok č. 3 **2103408486**

Dodatok č.4 **2103408486** od 1.8.2013

Poistná zmluva je uzatvorená od 1.7.2011 s poisťovňou Generali Slovensko na dobu neurčitú.

Výška ročného poistného predstavuje **985,82 EUR**.

Predmetom poistenia je:

- súbor vlastných stavieb vrátane skla podľa prílohy (nová cena) 291 464 919,00 EUR
- súbor vlastných stavieb vrátane skla podľa prílohy (časová cena) 232 761 824,00 EUR
- investície do prenajatých budov, vrátane skla 23 773 524,00 EUR
- súbor výrobných a prevádzkových zariadení (DHM) 80 289 173,00 EUR
- inventár 26 090 727,00 EUR
- súbor vlastných zásob 186 298,00 EUR
- nosiče dát a dáta na nich uložené – na 1. riziko 10 000,00 EUR
- peniaze v hotovosti a ceniny – na 1. riziko 13 318 951,00 EUR
- veci zvláštnej kultúrnej a historickej hodnoty, umelecké diela a zbierky – na 1. riziko 291 236,00 EUR
- veci zamestnancov poisteného – na 1. riziko 150 000,00 EUR
- vedľajšie náklady – na 1. riziko 10 000 000,00 EUR
- viac náklady ročný limit, doba obnovy 30 dní 3 500 000,00 EUR
- celkom 449 074 827,00 EUR
- All risks poistenie majetku 129 983,00 EUR
- poistenie elektrických zariadení 20 645 524,32 EUR

Všeobecná zodpovednosť za škodu a inú majetkovú ujmu

Všeobecná zodpovednosť za škodu a inú majetkovú ujmu je poistená v Generali Slovensko poisťovňa, a.s.

Poistná zmluva **2903408404** bola uzatvorená na obdobie od 1.8.2010 do 1.7.2011

Poistná zmluva **2400058065** je uzatvorená na obdobie od 1.7.2011 do 1.7.2012

Poistná zmluva **2400214802** je uzatvorená na obdobie od 1.7.2012 do 1.7.2013

Predbežné poistné krytie č. 23/2013/II

Výška ročného poistného predstavuje 70 EUR.

Predmetom poistenia je:

- Všeobecná zodpovednosť, poistná suma 4 128 000 EUR, spoluúčasť 500 EUR
- Užívané veci, 150 000 EUR, spoluúčasť 500 EUR
- Regresy zdravotnej a sociálnej poisťovni, 150 000 EUR, spoluúčasť 500 EUR
- Čisté finančné škody 1 376 000 EUR, spoluúčasť 10 000 EUR

Poistenie prepravovaného nákladu

Poistenie prepravovaného nákladu je poistné v poisťovni Allianz – Slovenská poisťovňa a.s..

Poistná zmluva **511022313** je uzatvorená na obdobie od 16.9.2012 na dobu neurčitú.

Výška ročného poistného predstavuje 137,91 EUR.

Predmetom poistenia je :

- náklad do 5 000 EUR na jedno auto, počas prepravy

Poistným rizikom je škoda spôsobená dopravnou nehodou, požiarom, výbuchom, úderom blesku, víchricou, krupobitím, povodňou, záplavou, zemetrasením, výbuchom sopky, lavínou, krádežou, vlámaním do vozidla, lúpežou.

Consumer Finance Holding, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2013

15

Profesijná zodpovednosť

Profesijná zodpovednosť je poistená v Generali Slovensko poisťovňa, a.s.

Poistná zmluva **2400058614** je uzatvorená na obdobie od 1.1.2011 na dobu neurčitú.

Výška ročného poistného predstavuje 10 350 EUR.

Predmetom poistenia je profesijná zodpovednosť:

- v rozsahu sprostredkovania poistenia, poistná suma 1 120 200 EUR, spoluúčasť 1% poistného plnenia
- v rozsahu sprostredkovania v ostatných sektoroch, poistná suma 100 000 EUR, spoluúčasť 1% poistného plnenia

2. ZÁSoby

Spoločnosť eviduje k 31.12.2013 materiálové zásoby v celkovej hodnote 14 213 EUR a tovarové zásoby v celkovej hodnote 622 874 EUR.

Zásoby	Bežné účtovné obdobie - r. 2013				
	Stav OP na začiatku účtovného obdobia	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav OP na konci účtovného obdobia
a	b	c	d	e	f
Materiál	0	0	0	0	0
Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby	0	0	0	0	0
Výrobky	0	0	0	0	0
Zvieratá	0	0	0	0	0
Tovar	11 410	12 098	0	1 463	22 045
Nehnutelnosť na predaj	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky na zásoby	0	0	0	0	0
Zásoby spolu	11 410	12 098	0	1 463	22 045

Opravnú položku stanovilo vedenie spoločnosti na základe platnej internej smernice pre tvorbu opravných položiek č. 018/SM/2011 Zásady pre tvorbu a zúčtovanie opravných položiek.

Na zásoby nebolo zriadené záložné právo.

Consumer Finance Holding, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2013
16

3. POHLÁDÁVKY

Informácie o vývoji opravnej položky k pohľadávkam

Pohľadávky	Bežné účtovné obdobie - 2013				
	Stav OP na začiatku účtovného obdobia	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav OP na konci účtovného obdobia
a	b	c	d	e	f
Pohľadávky z obchodného styku	58 139 464	56 285 751	37 543 039	16 667 816	60 214 360
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0	0	0
Iné pohľadávky	0	0	0	0	0
Pohľadávky spolu	58 139 464	56 285 751	37 543 039	16 667 814	60 214 360

Štruktúra pohľadávok pred zohľadnením opravných položiek je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
a	b	c	d
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	189 598 749	0	189 598 749
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Iné pohľadávky	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky spolu	189 598 749	0	189 598 749

Consumer Finance Holding, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2013

17

Pokračovanie tabuľky Štruktúra pohľadávok:

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
a	b	c	d
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	110 359 418	59 781 936	170 450 406
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	309 052	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	0	0	0
Iné pohľadávky	133 146	0	133 146
Krátkodobé pohľadávky spolu	110 801 616	59 781 936	170 583 552

Iné krátkodobé pohľadávky predstavujú nezúčtované poskytnuté preddavky a odhadovanú sumu dobropisov za obrátové bonusy. Súčasťou vekovej štruktúry pohľadávok k 31.12.2013 nie je odložená daňová pohľadávka. Informácie o odloženej dani sú uvedené v časti E. 4.

Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie - r. 2013	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie - r. 2012
a	b	c
Pohľadávky po lehote splatnosti	59 781 936	56 588 407
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	110 801 616	99 544 138
Krátkodobé pohľadávky spolu	170 583 552	156 132 545
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	167 181 296	132 916 222
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	22 417 453	15 936 396
Dlhodobé pohľadávky spolu	189 598 749	148 852 618

Consumer Finance Holding, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2013
18

4. ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLÁDÁVKA

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky a odloženého daňového záväzku je uvedený v nasledujúcej tabuľke :

Názov položky	Bežné účtovné obdobie - r. 2013	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie - r. 2012
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:	-21 395	-37 283
odpočítateľné	0	0
zdaniteľné	-21 395	-37 283
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:	52 883 513	43 939 243
odpočítateľné	52 899 895	43 965 178
zdaniteľné	-16 382	-25 935
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	0	0
Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty	0	0
Sadzba dane z príjmov (v %)	22	23
Odložená daňová pohľadávka	11 629 666	10 097 451
Uplatnená daňová pohľadávka	11 629 666	10 097 451
Zaúčtovaná ako zníženie nákladov	-1 532 215	-1 337 261
Zaúčtovaná do vlastného imania	0	0
Odložený daňový záväzok	0	0
Zmena odloženého daňového záväzku		
Zaúčtovaná ako náklad	0	0
Zaúčtovaná do vlastného imania	0	0

Consumer Finance Holding, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2013

19

Spoločnosť v súlade s novelizáciou zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov zohľadňuje zmenu sadzby z 23 % na 22 %. Sumy vyplývajúce zo zmeny sadzby dane z príjmov sú uvedené v nasledujúcej tabuľke.

Názov položky	Bežné účtovné obdobie - r. 2013	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobia - r. 2012
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov	0	1 756 078
Suma odloženého daňového záväzku účtovaného ako náklad alebo výnos vyplývajúci zo zmeny sadzby dane z príjmov	-528 621	0
Suma odloženej daňovej pohľadávky týkajúca sa umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov, ako aj dočasných rozdielov predchádzajúcich účtovných období, ku ktorým sa v predchádzajúcich účtovných obdobiach odložená daňová pohľadávka neúčtovala	0	0
Suma odloženého daňového záväzku, ktorý vznikol z dôvodu neúčtovania tej časti odloženej daňovej pohľadávky v bežnom účtovnom období, o ktorej sa účtovalo v predchádzajúcich účtovných obdobiach	0	0
Suma neuplatneného umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov a odpočítateľných dočasných rozdielov, ku ktorým nebola účtovaná odložená daňová pohľadávka	0	0
Suma odloženej dani z príjmov, ktorá sa vzťahuje na položky účtované priamo na účty vlastného imania bez účtovania na účty nákladov a výnosov	0	0

5. FINANČNÉ ÚČTY

Informácie o krátkodobom finančnom majetku

Názov položky	Bežné účtovné obdobie - r. 2013	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobia - r. 2012
Pokladnica, ceniny	115 771	38 012
Bežné bankové účty	214 274	189 268
Bankové účty termínované	0	0
Peniaze na ceste	0	0
Spolu	330 045	227 280

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

Consumer Finance Holding, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2013

20

6. ČASOVÉ ROZLIŠENIE

Významné položky nákladov budúcich období a príjmov budúcich období rozdelené na dlhodobé a krátkodobé sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Opis položky časového rozlíšenia	Bežné účtovné obdobie - r. 2013	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobia - r. 2012
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	37 659	25 576
náklady budúcich období - prevádzkové	37 659	25 576
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	299 228	166 610
náklady budúcich období - prevádzkové	299 228	166 610
Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:	7	1 747
prijmy budúcich období - úroky	7	1 747
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	5 920 261	4 834 103
prijmy budúcich období - prevádzkové	15 567	0
prijmy budúcich období - úroky	2 170 249	1 829 566
prijmy budúcich období - nevyfakturované odmeny	3 271 751	2 585 359
prijmy budúcich období - manipulačné poplatky	462 694	419 178

Consumer Finance Holding, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2013
21

F. PASÍVA

1. VLASTNÉ IMANIE

Informácie o rozdelení účtovného zisku:

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie - r. 2012
Účtovný zisk	30 899 593
Rozdelenie účtovného zisku	Bežné účtovné obdobie - r. 2013
Prídel do zákonného rezervného fondu	1 764 305
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	0
Prídel do sociálneho fondu	0
Prídel na zvýšenie základného imania	0
Úhrada straty minulých období	0
Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	29 135 288
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	0
Iné	0
Spolu	30 899 593

Valné zhromaždenie spoločnosti konané dňa 19.3.2013 schválilo rozdelenie zisku za rok 2012.

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2013 vo výške 24 643 758 EUR rozhodne valné zhromaždenie. Návrh štatutárneho orgánu valnému zhromaždeniu je takýto:

- prevod na nerozdelený zisk minulých rokov 24 643 758 EUR.

Prehľad pohybov vlastného imania je uvedený v nasledujúcich tabuľkách:

Položka vlastného imania	Bežné účtovné obdobie - r. 2013				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav na konci účtovného obdobia
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	53 110 277	0	0	0	53 110 277
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely	0	0	0	0	0
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
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	0	0	0	0	0

Consumer Finance Holding, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2013

22

Pokračovanie tabuľky Prehľad pohybov vlastného imania za bežné účtovné obdobie:

Položka vlastného imania	Bežné účtovné obdobie - r. 2013				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav na konci účtovného obdobia
a	b	c	d	e	f
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Zákonný rezervný fond	8 857 751		0	1 764 305	10 622 056
Nedeliteľný fond	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy a ostatné fondy	0	0	0	0	0
Nerozdelený zisk minulých rokov	22 338 176		0	29 135 288	51 473 464
Neuhradená strata minulých rokov	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	30 899 593	24 643 758	0	-30 899 593	24 643 758
Ostatné položky vlastného imania	0	0	0	0	0
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa	0	0	0	0	0

Položka vlastného imania	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie - r. 2012				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav na konci účtovného obdobia
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	53 110 277	0	0	0	53 110 277
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely	0	0	0	0	0
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
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov	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, splnutí a rozdelení	0	0	0	0	0

Consumer Finance Holding, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2013

23

Pokračovanie tabuľky Prehľad pohybov vlastného imania za bezprostredne predchádzajúce obdobie:

Položka vlastného imania	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie - r. 2012				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav na konci účtovného obdobia
a	b	c	d	e	f
Zákonný rezervný fond	6 375 731		0	2 482 020	8 857 751
Nedeliteľný fond	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy a ostatné fondy	0	0	0	0	0
Nerozdelený zisk minulých rokov	0		0	22 338 175	22 338 175
Neuhradená strata minulých rokov	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	24 820 195	30 899 593	0	-24 820 195	30 899 593
Ostatné položky vlastného imania	0	0	0	0	0
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa	0	0	0	0	0

Základné imanie spoločnosti je zložené z kmeňových akcií plne upísaných a splatených s nominálnou hodnotou 53 110 277 EUR.

Consumer Finance Holding, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2013

24

2. REZERVY

Prehľad jednotlivých rezerv je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie - r. 2013				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav na konci účtovného obdobia
a	b	c	d	e	f
Dlhodobé rezervy, z toho:	57 452	0	2 055	582	54 815
Odchodné	56 870	0	2 055	0	54 815
Bonusové programy	582	0	0	582	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	4 612 419	16 789 811	18 400 092	166 681	2 835 457
Audit účtovnej závierky	48 400	93 600	94 000	0	48 000
Bonusové programy	1 650 931	3 458 730	4 799 080	2 684	307 897
DPH koeficient	60 199	0	53 573	6 626	0
Energia	19 830	82 064	86 012	4 224	11 658
Obstaranie majetku	149 169	319 192	468 361	0	0
Odmeny a dovolenky	294 447	1 161 581	501 812	35 865	918 351
Opravy a údržba	12 400	12 091	19 327	4 540	624
Poštové služby	183 696	2 022 675	2 182 508	22 445	1 418
Preprava	14 200	108 142	121 606	0	736
Provízie	173 400	647 361	468 297	0	352 464
Súťaž	581 969	1 615 982	1 605 455	54 853	537 643
Reklamné a marketingové náklady	642 733	4 402 495	4 785 106	2 167	257 955
Spotrebný materiál	30 636	308 909	328 919	477	10 149
SW a HW služby	340 398	497 548	695 198	19 268	123 480
Školenia	1 150	86 146	81 435	389	5 472
Telekomunikačné služby	36 129	521 334	555 063	0	2 400
Ostatné náklady	372 732	1 451 961	1 554 340	13 143	257 210

Predpokladaný rok použitia krátkodobých rezerv je rok 2014 a dlhodobých rezerv je do roku 2054.

Consumer Finance Holding, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2013

25

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie - r. 2012				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav na konci účtovného obdobia
a	b	c	d	e	f
Dlhodobé rezervy, z toho:	53 429	5 135	0	1 112	57 452
Odchodné	51 875	4 995	0	0	56 870
Bonusové programy	1 554	140	0	1 112	582
Krátkodobé rezervy, z toho:	5 289 160	16 754 870	16 791 011	640 600	4 612 419
Audit účtovnej závierky	71 500	78 000	101 100	0	48 400
Bonusové programy	1 419 206	3 354 559	2 988 579	134 255	1 650 931
DPH koeficient	109 429	472 347	512 930	8 647	60 199
Energia	7 205	65 700	50 575	2 500	19 830
Obstaranie majetku	239 663	303 455	392 749	1 200	149 169
Odmeny a dovolenky	995 101	1 366 396	1 969 739	97 311	294 447
Opravy a údržba	1 180	32 724	21 484	20	12 400
Poradenstvo	0	1 000	1 000	0	0
Poštové služby	179 729	2 041 295	2 024 912	12 416	183 696
Preprava	15 950	97 719	97 675	1 794	14 200
Provízie	171 922	508 751	505 245	2 028	173 400
Súťaž	507 707	1 454 490	1 152 002	228 226	581 969
Reklamné a marketingové náklady	1 021 734	3 260 493	3 635 753	3 741	642 733
Spotrebný materiál	20 614	552 322	541 402	898	30 636
SW a HW služby	101 967	784 628	543 508	2 689	340 398
Školenia	0	41 850	40 700	0	1 150
Telekomunikačné služby	26 655	413 478	402 794	1 210	36 129
Ostatné náklady	399 598	1 925 663	1 808 864	143 665	372 732

Consumer Finance Holding, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2013
26

3. ZÁVÄZKY

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov) podľa zostatkovej splatnosti je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie - r. 2013	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie - r. 2012
Záväzky po lehote splatnosti	34 655	16 695
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	23 953 662	17 381 587
Krátkodobé záväzky spolu	23 988 317	17 398 282
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	2 438	3 004
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	0	0
Dlhodobé záväzky spolu	2 438	3 004

K 31.12.2013 a 31.12.2012 mala spoločnosť krátkodobé záväzky po lehote splatnosti v čiastke 34 655 EUR a 16 695 EUR.

4. SOCIÁLNY FOND

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu v priebehu účtovného obdobia:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie - r. 2013	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie - r. 2012
Začiatočný stav sociálneho fondu	3 004	7 664
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	39 257	39 334
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
Tvorba sociálneho fondu spolu	39 258	39 334
Čerpanie sociálneho fondu	39 823	43 994
Konečný zostatok sociálneho fondu	2 438	3 004

Consumer Finance Holding, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2013

27

5. BANKOVÉ ÚVERY

Prehľad bankových úverov je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Mena	Úrok p.a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene za bežné účtovné obdobie - r. 2013	Suma istiny v eurách za bežné účtovné obdobie - r. 2013	Suma istiny v príslušnej mene za bezprostred ne predchádzaj úce účtovné obdobie - r. 2012
a	b	c	d	e		f
Dlhodobé bankové úvery						
VÚB, a. s. – revolvingový úver	EUR	1,77 fixná sadzba	marec 2015	20 300 900	20 300 900	20 000 000
Intesa Sanpaolo - úver	EUR	3,45 fixná sadzba	júl 2018	8 000 000	8 000 000	0
Krátkodobé bankové úvery						
VÚB, a. s. – revolvingový úver	EUR	1,9 fixná sadzba	apríl 2014	20 323 000	20 323 000	40 000 767
VÚB, a. s. – kontokorentný úver	EUR	1M Euribor + marža	na požiadanie	37 100 812	37 100 812	20 202 025
Intesa Sanpaolo – úver	EUR	3M Euribor + marža	jún 2014	20 000 000	20 000 000	20 000 000
Intesa Sanpaolo – úver	EUR	1,58 fixná sadzba	september 2014	20 000 000	20 000 000	20 000 000
Intesa Sanpaolo – úver	EUR	1,833 fixná sadzba	október 2014	20 000 000	20 000 000	0
Komerční banka – úver	EUR	3M Euribor + marža	január 2014	9 600 000	9 600 000	9 600 000
Ostatné	EUR			38 394	38 394	18 175

Poskytnuté úvery sa môžu stať splatnými na požiadanie.

Consumer Finance Holding, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2013
28

6. ČASOVÉ ROZLIŠENIE

Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období predstavujú:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie - r. 2013	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobia - r. 2012
Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:	659 396	101 424
Výdavky budúcich období - úroky z úverov	659 310	101 086
Výdavky budúcich období - ostatné	86	338
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	1 945	3 385
Výnosy budúcich období - pôžičky	1 945	3 385

PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY

Spoločnosť k 31. decembru 2013 vedie na podsúvahových účtoch:

- evidenciu predaných a odpísaných pohľadávok
- evidenciu schválených úverových príslubov.
- operatívny prenájom a nájom nehnuteľností

Názov položky	Bežné účtovné obdobie - r. 2013	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie - r. 2012
Prenajatý majetok	0	0
Majetok v nájme (operatívny prenájom)	802 889	875 960
Majetok prijatý do úschovy	0	0
Pohľadávky z derivátov	0	0
Závazky z opcí derivátov	0	0
Odpísané pohľadávky	572 163	0
Pohľadávky z leasingu	0	0
Závazky z leasingu	0	0
Iné položky	7 865 451	1 751 900

Majetok v nájme predstavuje hodnotu prenajatých osobných motorových vozidiel a nehnuteľností, v ktorých má spoločnosť jednotlivé prevádzky.

Osobné motorové vozidlá sa prenajímajú spravidla na dobu troch rokov, pričom:

- nájom do jedného roka predstavuje výšku 267 970,82 EUR
- nájom nad jeden rok predstavuje výšku 216 095,86 EUR.

Nehnuteľnosti v prenájme sa sledujú nasledovne:

- budova VUB, zmluva na dobu neurčitú, ročný nájom vo výške 31 576,08 EUR,
- budova KTAG, zmluva na dobu neurčitú, ročný nájom vo výške 261 415,92 EUR,
- archív Stará Ľubovňa, zmluva na dobu určitú do 31.12.2022. Nájom do jedného roka vo výške 2 310 EUR, nájom nad jeden rok 18 480 EUR,
- byt v BA, zmluva na dobu neurčitú, ročný nájom vo výške 5 040 EUR.

Consumer Finance Holding, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2013

29

Hodnota inej položky predstavuje evidencie:

- úverových príslubov vo výške 923 400 EUR,
- tovaru na komisionných skladoch vo výške 390 594 EUR,
- predpísaných pokút vo výške 3 765 777 EUR,*
- blankozmeniek divízie QCar vo výške 1 625 240 EUR,*
- zásob áut divízie QCar vo výške 1 160 440 EUR.*

*Spoločnosť o týchto položkách neúčtovala v podsúvahe v roku 2012.

7. Informácie o iných aktívach a iných pasívach - Podmienené záväzky

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.

Consumer Finance Holding, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2013
30

G. INFORMÁCIE O VÝNOSOCH

1. TRŽBY ZA VLASTNÉ VÝKONY A TOVAR

Informácie o tržbách sú v nasledujúcej tabuľke:

Oblasť odbytu	Typ výrobkov, tovarov, služieb	
	Bežné účtovné obdobie - r. 2013	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie - r. 2012
a	b	c
Tržby z predaja služieb - kreditné karty	25 330 678	22 752 879
Tržby z predaja služieb - sprostredkovanie pôžičky	7 492 827	11 159 628
Tržby z predaja služieb – katalógy	0	0
Tržby z predaja služieb – letáky, web	727	13 581
Tržby z predaja služieb – paušálny a sprac. poplatok	362	1 777
Tržby z predaja služieb – poistenie	1 420 437	1 420 927
Tržby z predaja služieb – ostatné	1 669 307	1 703 637
Tržby za tovar – zmluvy	1 911 678	2 331 748
Tržby za tovar – autá	0	0
Tržby za tovar – ostatné	928 666	872 021
Tržby z predaja majetku a materiálu	1 257	1 904
Spolu	38 755 939	40 258 102

Oblasť odbytu tržieb je Slovenská republika.

Consumer Finance Holding, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2013

31

Informácie o výnosoch pri aktivácii nákladov a o výnosoch z hospodárskej činnosti, finančnej činnosti a mimoriadnej činnosti sú v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie - r. 2013	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie - r. 2012
Významné položky pri aktivácii nákladov, z toho:	197 969	121 470
SW vytvorený vlastnou činnosťou	197 969	121 470
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	7 215 490	6 533 446
Ostatné výnosy z hosp. činnosti	3 425 363	2 626 820
Ostatné výnosy z hosp. činnosti – náhrada škôd	6 380	55 219
Výnosy z odpísaných pohľadávok – leasing	0	1 709
Výnosy z odpísaných pohľadávok – pôžičky	3 287 097	3 332 958
Výnosy z odpísaných pohľadávok – kúpne zmluvy	1 041	3 934
Výnosy z odpísaných pohľadávok – ostatné	0	0
Zmluvné pokuty a penále (poplatky) business	495 609	512 806
Finančné výnosy, z toho:	55 543 896	48 936 498
Kurzové zisky, z toho:	5	4
kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:	55 543 891	48 936 494
Prijaté úroky	55 543 891	48 936 494

Informácie o čistom obrate sú v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie - r. 2013	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie - r. 2012
Tržby za vlastné výrobky	0	0
Tržby z predaja služieb	35 914 338	37 052 429
Tržby za tovar	2 840 344	3 203 769
Výnosy zo zákazky	0	0
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj	0	0
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	62 958 613	55 593 318
Čistý obrat celkom	101 713 295	95 849 516

Consumer Finance Holding, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2013

32

H. INFORMÁCIE O NÁKLADOCH**1. NÁKLADY**

Prehľad významných nákladov je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie - r. 2013	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie - r. 2012
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	28 566 814	26 995 861
Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:	94 938	88 015
Náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	63 292	80 615
Iné uisťovacie audítorské služby	31 646	0
Súvisiace audítorské služby	0	7 400
Daňové poradenstvo	0	0
Ostatné neaudítorské služby	0	0
Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:	28 471 876	26 907 846
Bonusy	4 015 868	3 232 065
Cestovné	122 566	128 826
Distribúcia letákov	2 882	0
Opravy a údržba	35 636	47 233
Poštové služby	1 831 139	1 904 996
Prenájom	1 270 040	987 655
Preprava	329 564	282 148
Provízie	11 134 900	10 198 186
Súťaže	0	1 348 997
Reklama a marketing	4 392 056	3 964 666
Repre	189 778	196 673
Služby tlačiarí	19 659	16 322
SW a HW služby	2 395 942	1 884 145
Telekomunikačné poplatky	603 610	512 986
Vymahánie pohľadávok	1 102 347	1 536 900
Ostatné	1 044 827	666 048
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	23 115 633	17 847 403
Odpis pohľadávky	2 525 047	2 268 293
Tvorba a rozpustenie OP	18 742 712	14 421 111
DPH koeficient	1 168	817 437
Súťaže	1 447 658	0
Ostatné	399 048	340 562

Consumer Finance Holding, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2013

33

Pokračovanie tabuľky Prehľad významných nákladov:

Finančné náklady, z toho:	2 236 577	2 297 281
Kurzové straty, z toho:	323	1 032
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:	2 236 254	2 296 249
Nákladové úroky	2 156 173	2 223 745
Ostatné náklady na finančnú činnosť	80 081	72 504

V roku 2013 spoločnosť zmenila metodiku účtovania nákladov súvisiacich s výplatou výhier (Q Cup a súťaže), tieto v roku 2012 účtovala na účty skupiny 51 (Služby). V roku 2013 účtovanie zmenila na účty skupiny 54 (Iné náklady na hospodársku činnosť).

I. DANE Z PRÍJMOV

Prechod od teoretickej k vykázanej dani z príjmov je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie - r. 2013			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie - r. 2012		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
a	b	c	d	e	f	g
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	34 098 743	x	x	36 309 584	x	x
teoretická daň	x	7 842 711	23	x	6 898 821	19
Daňovo neuznané náklady	77 377 689	17 796 869	23	70 579 826	13 410 167	19
Výnosy nepodliehajúce dani	-63 705 999	-14 652 380	23	-71 377 555	-13 561 736	19
Vplyv nevykázanej odloženej daňovej pohľadávky	0	0	23	0	0	19
Umorenie daňovej straty	0	0	23	0	0	19
Zmena sadzby dane	0	0	23	0	0	19
Iné	0	0	23	0	0	19
Spolu	47 770 433	10 987 200	23	35 511 855	6 747 252	19
Splatná daň z príjmov	x	10 987 200	23	x	6 747 252	19
Odložená daň z príjmov	x	-1 532 215	22	x	-1 337 261	23
Celková daň z príjmov	x	9 454 985	23	x	5 409 991	19

Consumer Finance Holding, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2013

34

J. INFORMÁCIE O SPRIAZNENÝCH OSOBÁCH

Údaje o príjmoch a výhodách členov štatutárnych, dozorných a iných orgánov spoločnosti sú uvedené v nasledujúcej tabuľke :

Druh príjmu, výhody	Hodnota príjmu, výhody súčasných členov orgánov			Hodnota príjmu, výhody bývalých členov orgánov		
	b			c		
	štatutárnych	dozorných	iných	štatutárnych	dozorných	iných
	Časť 1 - Bežné účtovné obdobie -2013			Časť 1 - Bežné účtovné obdobie - 2013		
a	Časť 2 - Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie - 2012			Časť 2 - Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie - 2012		
Peňažné príjmy	497 402	0	0	0	0	0
	219 118	0	0	0	0	0
Nepeňažné príjmy	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0
Peňažné preddavky	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0
Nepeňažné preddavky	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté úvery	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté záruky	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0
Iné	46 039	0	0	0	0	0
	33 932	0	0	0	0	0

Consumer Finance Holding, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2013

35

Informácie o ekonomických vzťahoch so spriaznenými stranami sú uvedené v nasledujúcich tabuľkách:

Spoločnosť uskutočnila nasledujúce transakcie s materskou spoločnosťou:

Materská účtovná jednotka	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		Bežné účtovné obdobie - 2013	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie - 2012
a	b	c	d
VÚB, a.s.			
Výnosy		29 921 825	28 501 804
Odmena na základe zmluvy o sprostredkovaní pôžičky	3	3 291 957	4 444 287
Odmena na základe zmluvy o správe kreditných kariet	3	25 330 678	22 752 880
Ostatné poskytnuté služby	3	1 299 188	1 304 633
Úroky	8	2	4
Náklady		1 101 686	835 137
Prevádzkové náklady	3	203 680	59 156
Poplatky	3	64 733	56 477
Úroky	3	833 273	719 504
Aktíva		3 646 251	4 745 220
Bežný účet	3	49 906	17 157
Pohľadávky z obchodného styku	3	309 052	2 144 316
Príjmy budúcich období SKK	3	3 152 452	2 176 625
Príjmy budúcich období Hypotéky	3	119 274	405 624
Príjmy budúcich období služby	3	15 567	1 498
Pasíva		77 714 906	60 190 758
Úvery	8	77 697 468	60 189 993
Závazky z obchodného styku	3	17 438	765

Consumer Finance Holding, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2013

36

Spoločnosť uskutočnila nasledujúce transakcie s ostatnými spriaznenými osobami:

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		Bežné účtovné obdobie - r. 2013	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie - r. 2012
a	b	c	d
Výnosy			
VÚB Factoring, a.s.	3	1 540	1 795
VÚB Asset Management, správ. spol., a.s.	3	4 887	5 403
VÚB Leasing a.s.	3	900	17 250
Recovery, a.s.	3	1 540	1 827
Nadácia VÚB	3	1 540	1 827
Intesa Sanpaolo Card d.o.o, ZAGREB	3	1 556	635
Náklady			
KTAG, s.r.o.	3	1 406 940	437 965
Intesa Sanpaolo	3	1 283 066	1 494 053
VÚB Factoring, a.s.	3	1 066	948
VÚB Asset Management, správ. spol., a.s.	3	3 955	3 057
Recovery, a.s.	3	1 066	980
Nadácia VÚB	3	1 066	980
VÚB Leasing a.s.	3	381 056	305 778
Intesa Sanpaolo Card d.o.o, ZAGREB	3	23 746	11 365
Aktíva			
VÚB Asset Management, správ. spol., a.s.	3	2 150	2 261
Recovery, a.s.	3	443	331
Nadácia VÚB	3	443	331
VÚB Factoring, a.s.	3	443	340
VÚB Leasing a.s.	3		20 700
Intesa Sanpaolo Card d.o.o, ZAGREB	3	439	635
Pasíva			
KTAG, s.r.o.	3	3 235	17 007
VÚB Leasing a.s.	3	44 948	16 287
Intesa Sanpaolo Card d.o.o, ZAGREB	3	4 920	7 370
Intesa Sanpaolo	8	68 649 776	60 090 819

Transakcie medzi spriaznenými stranami sa uskutočnili za bežných obchodných podmienok.

Consumer Finance Holding, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2013

37

Kód druhu obchodu	Druh obchodu
1	kúpa
2	predaj
3	poskytnutie služby
4	obchodné zastúpenie
5	licencia
6	transfer
7	know-how
8	úver, pôžička
9	výpomoc
10	záruka
11	iný obchod

Consumer Finance Holding, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2013

38

K. PREHĽAD PEŇAŽNÝCH TOKOV

Označenie položky	Obsah položky	Bežné účtovné obdobie - r. 2013	Bezprostredne predchádzajúce účtované obdobia - r. 2012
	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Z/S	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov +/-	34 098 743	36 309 585
A. 1.	Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-), (súčet A. 1. 1. až A. 1. 13.)	-49 767 800	-47 847 305
A. 1. 1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku(+)	1 675 100	1 486 658
A. 1. 2.	Zostatková hodnota dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku účtovaná pri vyradení tohto majetku do nákladov na bežnú činnosť, s výnimkou jeho predaja (+)		
A. 1. 3.	Odpis opravnej položky k nadobudnutému majetku (+/-)		
A. 1. 4a.	Zmena stavu krátkodobých rezerv (+/-)	-1 776 962	-827 324
A. 1. 4b.	Zmena stavu dlhodobých rezerv (+/-)	-2 637	4 023
A. 1. 5.	Zmena stavu opravných položiek (+/-)	2 085 531	-3 394 613
A. 1. 6.	Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	-891 871	-671 431
A. 1. 7.	Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov (-)	0	0
A. 1. 8.	Úroky účtované do nákladov (+)	2 156 173	2 223 745
A. 1. 9.	Úroky účtované do výnosov (-)	-55 543 891	-48 936 494
A.1. 10.	Kurzový zisk vyčíslený k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (-)		
A. 1. 11.	Kurzová strata vyčíslená k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+)	0	0
A. 1. 12.	Výsledok z predaja dlhodobého majetku, s výnimkou majetku, ktorý sa považuje za peňažný ekvivalent (+/-)	5 807	-162
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 (+/-)	2 524 950	2 268 293
A. 2.	Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu, ktorým sa na účely tohto opatrenia rozumie rozdiel medzi obežným majetkom a krátkodobými záväzkami s výnimkou položiek obežného majetku, ktoré sú súčasťou peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov, na výsledok hospodárenia z bežnej činnosti (súčet A. 2. 1. až A. 2. 4.)	-53 170 615	-39 656 777
A. 2. 1.	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	-57 722 185	-38 502 141
A. 2. 2.	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	4 549 907	-1 309 152
A. 2. 3.	Zmena stavu zásob (-/+)	1 663	154 516
A. 2. 4.	Zmena stavu krátkodobého finančného majetku, s výnimkou majetku, ktorý je súčasťou peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (-/+)		

Consumer Finance Holding, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2013

39

	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti s výnimkou príjmov a výdavkov, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-), (súčet Z/S + A. 1. + A. 2.)	-68 839 672	-51 194 497
A. 3.	Prijaté úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností (+)	55 204 950	48 631 060
A. 4.	Výdavky na zaplatené úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do finančných činností (-)	- 1 597 948	-2 122 659
A. 5.	Príjmy z dividend a iných podielov na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností (+)		
A. 6.	Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do finančných činností (-)		
	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti (+/-), (súčet Z/S + A. 1. až A. 6.)	-15 232 670	-4 686 096
A. 7.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností alebo finančných činností (-/+)	-8 891 229	-4 394 314
A. 8.	Príjmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť (+)		
A. 9.	Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť (-)		
A.	Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti (+/-), (súčet Z/S + A. 1. až A. 9.)	-24 123 899	-9 080 410
	Peňažné toky z investičnej činnosti		
B. 1.	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku (-)	-1 092 312	-590 430
B. 2.	Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku (-)	-224 380	-182 670
B. 3.	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. 4.	Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného majetku (+)		
B. 5.	Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku (+)	1 217	1 904
B.	Čisté peňažné toky z investičnej činnosti (súčet B. 1. až B. 19.)	-1 315 475	-771 196
	Peňažné toky z finančnej činnosti		
C. 1.	Peňažné toky vo vlastnom ímaní (súčet C. 1. 1. až C. 1. 8.)		
C. 2.	Peňažné toky vznikajúce z dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov z finančnej činnosti, (súčet C. 2. 1. až C. 2. 9.)	25 542 139	9 262 892
C. 2. 1.	Príjmy z emisie dlhových cenných papierov (+)		
C. 2. 2.	Výdavky na úhradu záväzkov z dlhových CP (-)		
C. 2. 5.	Príjmy z prijatých pôžičiek (+)	85 542 906	49 300 541
C. 2. 6.	Výdavky na splácanie pôžičiek (-)	-60 000 767	-40 037 649
C. 4.	Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do finančných činností (-)	0	0
C.	Čisté peňažné toky z finančnej činnosti (súčet C. 1. až C. 9.)	25 542 139	9 262 892
D.	Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov (+/-), (súčet A + B + C)	102 765	-588 714
E.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia (+/-)	227 280	815 994
F.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia pred zohľadnením kurzových rozdielov vyčíslených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	330 045	227 280

Consumer Finance Holding, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2013

40

G.	Kurzové rozdiely vyčíslené k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	0	0
H.	Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia upravený o kurzové rozdiely vyčíslené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	330 045	227 280

Peňažné prostriedky

Peňažnými prostriedkami (angl. cash) sa rozumejú peňažné hotovosti, ekvivalenty peňažných hotovostí, peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách a časť zostatku účtu Peniaze na ceste, ktorý sa viaže na prevod medzi bežným účtom a pokladnicou alebo medzi dvoma bankovými účtami.

Ekvivalenty peňažných prostriedkov

Ekvivalentmi peňažných prostriedkov (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.

L. SKUTOČNOSTI, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA, DO DŇA JEJ ZOSTAVENIA

Po 31. decembri 2013 nenastali žiadne skutočnosti, ktoré by mali významný vplyv na verné zobrazenie údajov uvádzaných v tejto účtovnej závierke.