

POZNÁMKY

individuálnej účtovnej závierky zostavenej k 31.12.2013

v - eurocentoch☒ - celých eurách *)za obdobie od

mesiac	rok
0 1	2 0 1 3

 do

mesiac	rok
1 2	2 0 1 3

za bezprostredne predchádzajúce obdobie

0 1	2 0 1 2
-----	---------

 do

1 2	2 0 1 2
-----	---------

Dátum vzniku účtovnej jednotky

1	9	1	2	2	0	0	2
---	---	---	---	---	---	---	---

Účtovná závierka

*)

x

 - riadna

--

 - mimoriadna

--

 - priebežná

Účtovná závierka

*)

x

 - zostavená

--

 - schválená*) vyznačuje sa krížikom

x

DIČ

2	0	2	1	6	9	8	6	2	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

IČO

3	5	8	4	9	6	6	5
---	---	---	---	---	---	---	---

SK NACE

6	4	.	9	9	.	0
---	---	---	---	---	---	---

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

F	A	C	T	O	R	I	N	G		S	L	O	V	E	N	S	K	E	J		S	P	O	R	I	T	E	L	N	E	,		
a	.	s	.																														

Právna forma účtovnej jednotky

a	k	c	i	o	v	á		s	p	o	l	o	č	n	o	s	ť															
---	---	---	---	---	---	---	--	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Sídlo účtovnej jednotky, ulica, číslo

T	o	m	á	š	i	k	o	v	a		4	8																				
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

PSČ

8	3	2	6	7
---	---	---	---	---

Názov obce

B	r	a	t	i	s	l	a	v	a																							
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Smerové číslo telefónu

--	--	--	--	--	--

Číslo telefónu

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Číslo faxu

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

e-mail

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Zostavená dňa: 17-02-2014	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:
Schválená dňa:			

I. **VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE**

1. **Základné údaje o spoločnosti**

Obchodné meno a sídlo	Factoring Slovenskej sporiteľne, a.s. Tomášikova 48, 832 67 Bratislava
Dátum založenia	28. novembra 2002
Dátum vzniku (podľa obchodného registra)	19. decembra 2002
Hospodárska činnosť	Factoring a forfaiting, sprostredkovateľská činnosť, poradenská činnosť.

Spoločnosť Factoring Slovenskej sporiteľne, a.s., (ďalej len „spoločnosť“), IČO 35 849 665, so sídlom Tomášikova 48, 832 67 Bratislava bola založená dňa 28. novembra 2002 a zaregistrovaná dňa 19. decembra 2002 do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 3069/B.

Hlavné činnosti spoločnosti:

- vykonávanie faktoringových a forfaitingových obchodov,
- sprostredkovateľská činnosť v oblasti obchodu a služieb v rozsahu voľnej živnosti,
- poradenská činnosť v oblasti obchodu a služieb v rozsahu voľnej živnosti.

Spoločnosť začala vyvíjať obchodné aktivity od marca 2003.

2. **Zamestnanci**

	2013	2012
Priemerný počet zamestnancov	-	-
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	-	-
<i>z toho: vedúci zamestnanci</i>	-	-

K 1. júlu 2011 prešli všetci zamestnanci spoločnosti do materskej spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s. V zmysle novely Občianskeho súdneho poriadku (zákon č. 99/1963 Zb.) zamestnáva spoločnosť od 1. februára 2013 právnikov na základe dohôd o práci vykonávanej mimo pracovného pomeru.

3. **Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky**

Účtovná závierka spoločnosti je zostavená ako riadna účtovná závierka za účtovné obdobie od 1. januára do 31. decembra 2013 v zmysle slovenských právnych predpisov.

4. **Schválenie účtovnej závierky za rok 2012**

Účtovnú závierku spoločnosti Factoring Slovenskej sporiteľne, a.s., za rok 2012 schválilo riadne valné zhromaždenie, ktoré sa konalo dňa 13. júna 2013.

5. **Členovia orgánov spoločnosti**

Členovia orgánov spoločnosti

Orgán	Funkcia	Meno	Dátum zmeny
Predstavenstvo	predseda	Katarína Gašparovská	od 01.11.2012
	člen	Josef Šurýn	od 01.07.2011
Dozorná rada	člen	Štefan Máj	od 19.12.2002
	člen	Peter Krutil	od 29.07.2009
	člen	Jozef Síkela	od 13.07.2010

6. Štruktúra akcionárov a ich podiel na základnom imaní

Akcionári	Podiel na základnom imaní		Hlasovacie práva
	v EUR	v %	v %
Slovenská sporiteľňa, a.s., Bratislava	983 100	100	100

7. Konsolidovaná účtovná závierka

Spoločnosť Factoring Slovenskej sporiteľne, a.s., je dcérskou spoločnosťou spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a. s., („SLSP“) so sídlom v Bratislave, Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, ktorá má 100-% podiel na jej základnom imaní. Materská spoločnosť Slovenská sporiteľňa, a.s., je 100-% dcérskou spoločnosťou spoločnosti Erste Group Bank Ceps Holding GmbH so sídlom Graben 21, Viedeň. Spoločnosť Erste Group Bank Ceps Holding GmbH zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za všetky skupiny podnikov konsolidovaného celku.

Spoločnosť Slovenská sporiteľňa, a.s., je bezprostredne konsolidujúcou spoločnosťou.

Konsolidovaná účtovná závierka spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s. bude sprístupnená po jej zostavení v jej sídle Tomášikova 48, 832 37 Bratislava a je uložená v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I.

Konsolidovaná účtovná závierka spoločnosti Erste Group Bank Ceps Holding GmbH za rok končiaci sa 31. decembra 2013 bude po zostavení sprístupnená na rakúskom súde Firmenbuchgericht Viedeň, Marxergasse 1a, 1030 Viedeň.

Bezprostredná materská spoločnosť Slovenská sporiteľňa, a. s. a konečná materská spoločnosť Erste Group Bank Ceps Holding GmbH zostavujú konsolidovanú účtovnú závierku podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo.

II. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

1. Spoločnosť uplatňuje účtovné princípy a postupy účtovania v súlade so zákonom o účtovníctve a s postupmi účtovania pre podnikateľov, ktoré platia v Slovenskej republike. Účtovníctvo sa vedie v peňažných jednotkách slovenskej meny, t. j. eurách.
2. Účtovná závierka za rok 2013 bola spracovaná za predpokladu nepretržitého pokračovania činnosti.
3. Účtovníctvo sa vedie na základe dodržania časovej a vecnej súvislosti nákladov a výnosov. Za základ zostavenia účtovnej závierky sa berú všetky náklady a výnosy, ktoré sa vzťahujú na účtovné obdobie bez ohľadu na dátum ich platenia.
4. Pri oceňovaní majetku a záväzkov sa uplatňuje zásada opatrnosti, t. j. za základ zostavenia účtovnej závierky sa berú všetky riziká, straty a zníženia hodnoty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov a sú známe ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.
5. Moment zaúčtovania výnosov. Hlavné prevádzkové výnosy sa vykazujú vo výsledovke na riadku „Tržby z predaja vlastných výrobkov a služieb“, účtované jednorázovo do výnosov pri poskytnutí služby.
6. Dlhodobé a krátkodobé pohľadávky, záväzky, úvery a pôžičky. Pohľadávky a záväzky sa v súvahe vykazujú ako dlhodobé alebo krátkodobé podľa zostatkovej doby splatnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Časť dlhodobej pohľadávky a časť dlhodobého záväzku, ktorých splatnosť nie je dlhšia ako jeden rok odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa vykazujú v súvahe ako krátkodobá pohľadávka alebo krátkodobý záväzok.
7. Použitie odhadov. Zostavenie účtovnej závierky vyžaduje, vypracovanie odhadov a predpokladov, ktoré majú vplyv na vykazované sumy aktív a pasív, uvedenie možných budúcich aktív a pasív k dátumu účtovnej závierky, ako aj na vykazovanú výšku výnosov a nákladov počas roka. Skutočné výsledky sa môžu od takýchto odhadov líšiť a budúce zmeny v ekonomických podmienkach, obchodných stratégiách, účtovných predpisoch alebo v iných faktoroch môžu spôsobiť zmenu týchto odhadov, ktorá môže mať významný vplyv na vykazovanú finančnú situáciu a výsledok hospodárenia v budúcich obdobiach. Významné oblasti subjektívnych odhadov predstavujú najmä:

- odhady opravných položiek na znehodnotenú pohľadávku, ktoré obsahujú veľa neistôt ohľadom výsledku rizík a vyžadujú často krát subjektívne posúdenie možnej výšky strát,
- daňová oblasť – istú mieru neistoty spôsobuje aj stav slovenského daňového práva, ktoré je relatívne mladé s nedostatkom existujúcich precedensov a podlieha neustálym novelizáciám. Nakoľko existujú rôzne interpretácie daňových zákonov a predpisov pri ich uplatňovaní pri rôznych typoch transakcií, sumy vykázané v účtovnej závierke sa môžu neskôr zmeniť podľa konečného stanoviska daňových úradov.

8. Spôsob ocenenia jednotlivých zložiek majetku a záväzkov – prvé ocenenie

Pri obstaraní majetku sa uplatňuje princíp obstarávacích cien (t. j. historických cien). Ocenenie jednotlivých položiek majetku a záväzkov je takéto:

a) Pohľadávky:

- pri ich vzniku alebo bezodplatnom nadobudnutí – menovitou hodnotou,
- pri odplatnom nadobudnutí (postúpení) alebo nadobudnutí vkladom do základného imania – obstarávacou cenou.

Pri pohľadávkach sa uvádza opravná položka v stĺpci korekcia, čím sa vyjadruje odhad zníženia ich hodnoty.

Účtovanie faktoringových operácií

Pohľadávky postúpené od klienta na faktoringovú spoločnosť sú v súvahe vykazované v nominálnej hodnote na riadkoch „Pohľadávky z obchodného styku“. Záväzky voči klientom z uvedených postúpení sú vykazované v súvahe ako „Záväzky z obchodného styku“.

Úrokové výnosy z faktoringových operácií sú vykazované ako „Výnosy z úrokov“ vo výkaze ziskov a strát, pričom tieto sú až do ich zaplatenia vykazované spolu s nominálnou hodnotou pohľadávky.

Pohľadávky z poplatkov inkasovaných od klientov v súvislosti s faktoringovými operáciami sú vykazované spolu s nominálnou hodnotou pohľadávky a účtované jednorázovo do výnosov ako „Tržby z predaja vlastných výrobkov a služieb“ vo výkaze ziskov a strát.

Spoločnosť účtuje a vykazuje v súvahe tiež také pohľadávky, ktoré boli postúpené na faktoringovú spoločnosť bez poskytnutia financovania klientovi („nefinancované pohľadávky“). Tieto pohľadávky zabezpečujú úverové riziko vyplývajúce z financovaných faktoringových obchodov. Spoločnosť vykazuje tieto pohľadávky v nominálnej hodnote ako „Pohľadávky z obchodného styku“ a „Záväzky z obchodného styku“.

b) Krátkodobý finančný majetok – obstarávacou cenou. Obstarávacia cena je cena, za ktorú sa majetok obstaral, a náklady súvisiace s jeho obstaraním (poplatky a provízie maklérom, poradcem, burzám).

c) Časové rozlíšenie na strane aktív súvahy – očakávanou menovitou hodnotou.

d) Záväzky:

- pri ich vzniku – menovitou hodnotou,
- pri prevzatí – obstarávacou cenou.

e) Rezervy – v očakávanej výške záväzku.

f) Pôžičky, úvery:

- pri ich vzniku – menovitou hodnotou,
- pri prevzatí – obstarávacou cenou.

Úroky z pôžičiek a úverov sa účtujú do obdobia, s ktorými časovo a vecne súvisia.

g) Časové rozlíšenie na strane pasív súvahy – očakávanou menovitou hodnotou.

h) Daň z príjmov splatná – v zmysle zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení platnom k 31.12.2013 sa splatná daň z príjmov určuje zo základu dane s použitím sadzby 23 %.

i) Daň z príjmov odložená – účtuje sa pri dočasných rozdieloch medzi účtovnou hodnotou majetku a záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou, pri možnosti umorovať daňovú stratu v budúcnosti a pri možnosti previesť nevyužitú daňovú odpočty do budúcich období. Pri určení

výšky odloženej dane z príjmov sa použije sadzba dane z príjmov platná v nasledujúcom účtovnom období, t. j. 22%.

- j) Spoločnosť účtuje o odložených daňových záväzkoch v plnej výške. O odložených daňových pohľadávkach spoločnosť účtuje v rozsahu, v ktorom je pravdepodobné, že bude schopná tieto aktíva realizovať.

9. Spôsob ocenenia jednotlivých zložiek majetku a záväzkov – nasledujúce ocenenie

- a) Predpokladané riziká, straty a zníženia hodnoty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov, sa vyjadrujú prostredníctvom rezerv, opravných položiek a odpisov.

- Rezervy – účtujú sa v očakávanej výške záväzku. Spoločnosť vytvára rezervu na súdne spory. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa posudzuje ich výška a odôvodnenosť.

- Opravné položky

Všeobecné opravné položky spoločnosť tvorí na nezlyhané pohľadávky z faktoringu a priameho odberateľského financovania:

Všeobecné opravné položky majú pokryť vzniknuté straty, ktoré v portfóliu sú, ale zatiaľ neboli presne identifikované.

Výška všeobecnej opravnej položky závisí od ratingu klienta. Na základe ratingu je k pohľadávke priradená pravdepodobnosť zlyhania ako aj výška predpokladanej straty, ktorú predpokladáme v prípade znehodnotenia pohľadávky.

Spoločnosť tvorí **špecifické opravné položky** na straty súvisiace s pohľadávkami z faktoringu a priameho odberateľského financovania:

Špecifické opravné položky sa tvoria na pohľadávky, pri ktorých je pravdepodobnosť vzniku strát z nezaplatenia ich časti alebo celej hodnoty zaúčtovanej pohľadávky. Spoločnosť tvorí špecifické opravné položky na odhadovanú hodnotu nevymožiteľných pohľadávok v rozmedzí 0,1% až 100 % po zohľadnení zabezpečenia pohľadávok vo forme poistenia, zostávajúceho záväzku voči klientovi z neprefinancovanej časti faktoringového obchodu, prípadne inej formy zabezpečenia (pozri pozn. II.12).

Spoločnosť netvorí opravné položky na nefinancované pohľadávky, keďže z nich nevzniká riziko straty.

10. Prepočet údajov v cudzích menách na slovenskú menu

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa prepočítajú na eurá referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou (ECB) v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu a ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka neprepočítavajú. Pri kúpe a predaji cudzej meny za slovenskú menu sa použije kurz, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané. Ak sa predaj alebo kúpa cudzej meny uskutoční za iný kurz ako ponúka komerčná banka v kurzovom lístku, použije sa kurz, ktorý komerčná banka v deň vysporiadania obchodu ponúka v kurzovom lístku.

11. Riadenie rizík spoločnosti

Riziká každého obchodu sa ošetrojú pred uzatvorením obchodu ako aj počas celej životnosti obchodu.

Spoločnosť sa riadi interným postupom pre riadenie úverového rizika v dcérskych spoločnostiach Slovenskej sporiteľne, a.s. Riadenie spočíva v identifikovaní a eliminovaní rizík (najmä transakčného a kreditného rizika klienta a jeho financujúcich odberateľov), vyplývajúcich z novo navrhovaných ako aj existujúcich obchodov. Spoločnosť sa riadi interným schvaľovacím procesom založeným na rovnakých princípoch a pravidlách ako v Slovenskej sporiteľni, a.s.

Aj po uzatvorení obchodu sa neustále ošetrojú a sledujú riziká danej transakcie ako sú platobná disciplína financovaných odberateľov a klienta, rozloženie rizika financovania na jednotlivých odberateľov (koncentrácia rizika na odberateľov), plnenie stanovených podmienok.

(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých EUR, ak nie je uvedené inak)

Akákoľvek zmena podmienok v obchodných vzťahoch klienta je štandardne posudzovaná zo strany Risk Managementu a musí byť riadne schválená.

12. Nástroje na riadenie rizika obchodov

Na minimalizovanie rizika obchodov Factoring Slovenskej sporiteľne, a.s. využíva viaceré nástroje.

- **Poistenie pohľadávok** – v prípade potreby zníženia rizika obchodu sa prenáša riziko nezaplatenia z dôvodu platobnej neschopnosti a nevôle odberateľov alebo klientov na poisťovne. Spoločnosť má aj poistenie na krytie strát z podvodov.
- **Vinkulácia poistného plnenia** – využíva sa v prípade ak má klient poistené pohľadávky voči svojim odberateľom.
- **Regresný faktoring** – v prípade nezaplatenia zo strany odberateľa má Factoring Slovenskej sporiteľne, a.s., právo od klienta žiadať späť poskytnutú zálohovú platbu, prípadne započítať nezaplatenú pohľadávku z iného inkasa alebo z novej postúpenej pohľadávky. Regresný faktoring spoločnosť kombinuje tiež s poistením pohľadávok.
- **Krytie nefinancovanými pohľadávkami** – používa sa najmä pri nákupnom faktoringu a financovaní majetkovo prepojených spoločností.
- **Založenie pohľadávok klienta voči odberateľom** – používa sa v prípade financovania pohľadávok voči väčšiemu počtu odberateľov, skrytého faktoringu prípadne pri rizikovejších obchodoch.
- **Zmenky prijaté od dlžníkov** – pozri pozn. VIII 1.
- **Založenie hnutelného a nehnuteľného majetku** – využíva sa vo výnimočných prípadoch.

III. ÚDAJE VYKÁZANÉ NA STRANE AKTÍV SÚVAHY

1. Dlhodobý nehmotný a hmotný majetok (r. 003 a 011 súvahy)

1.1 Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku, oprávok, opravných položiek a zostatkovej hodnoty

Rok 2013

K 30. júnu 2011 spoločnosť predala všetok nehmotný majetok v zostatkovej cene materskej spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s. a v roku 2013 nevykazuje žiadny dlhodobý nehmotný majetok.

1.2 Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku, oprávok, opravných položiek a zostatkovej hodnoty

Rok 2013

K 30. júnu 2011 spoločnosť predala väčšinu svojho dlhodobého hmotného majetku v zostatkovej cene materskej spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s., Poisťovni Slovenskej sporiteľne, a.s. a zamestnancom. K 2. decembru 2013 spoločnosť predala materskej spoločnosti aj zvyšok svojho dlhodobého hmotného majetku.

<i>Riadok súvahy</i>	<i>Samostatné hnutel'né veci a súbory hnutel'ných vecí 014</i>	<i>Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok 018</i>	<i>Celkom 011</i>
Prvotné ocenenie			
K 1. januáru 2013	2 373	-	2 373
Prírastky	-	-	-
Úbytky	(2 373)	-	(2 373)
Presuny	-	-	-
K 31. decembru 2013	-	-	-
Oprávky			
K 1. januáru 2013	1 880	-	1 880
Prírastky	493	-	493
Úbytky	(2 373)	-	(2 373)
K 31. decembru 2013	-	-	-
Zostatková hodnota			
K 1. januáru 2013	493	-	493
K 31. decembru 2013	-	-	-

Rok 2012

<i>Riadok súvahy</i>	<i>Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí 014</i>	<i>Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok 018</i>	<i>Celkom 011</i>
Prvotné ocenenie			
K 1. januára 2012	2 373	-	2 373
Prírastky	-	-	-
Úbytky	-	-	-
Presuny	-	-	-
K 31. decembru 2012	2 373	-	2 373
Oprávky			
K 1. januára 2012	693	-	693
Prírastky	1 187	-	1 187
Úbytky	-	-	-
K 31. decembru 2012	1 880	-	1 880
Zostatková hodnota			
K 1. januára 2012	1 680	-	1 680
K 31. decembru 2012	493	-	493

2. Dlhodobý finančný majetok (r. 021 súvahy)

2.1. Pohyby na účtoch dlhodobého finančného majetku

Spoločnosť nevykazuje žiadny dlhodobý finančný majetok.

3. Pohľadávky (r. 038 a 046 súvahy)

3.1. Členenie pohľadávok celkom:

Krátkodobé pohľadávky k 31. decembru 2013

<i>Kategória pohľadávok</i>	<i>Do lehoty splatnosti</i>	<i>Po lehote splatnosti</i>	<i>Celkom</i>
Z obchodného styku			
z toho:	21 812 225	11 512 423	33 324 648
pohľadávky z faktoringu	21 812 225	11 512 423	33 324 641
ostatné	-	-	-
Iné pohľadávky	-	1 281	1 281
Daňové pohľadávky	19 641	-	19 641
Krátkodobé (r. 046)	21 831 866	11 513 704	33 345 570

Krátkodobé pohľadávky k 31. decembru 2012

<i>Kategória pohľadávok</i>	<i>Do lehoty splatnosti</i>	<i>Po lehote splatnosti</i>	<i>Celkom</i>
Z obchodného styku			
z toho:	22 405 548	9 982 177	32 387 726
pohľadávky z faktoringu	22 405 548	9 982 177	32 387 726
ostatné	-	-	-
Iné pohľadávky	-	1 281	1 281
Daňové pohľadávky	25 444	-	25 444
Krátkodobé (r. 046)	22 430 992	9 983 458	32 414 451

Štruktúra pohľadávok z faktoringu

Spoločnosť so svojimi klientmi uzatvára zmluvy o regresnom (so spätným postihom) a bezregresnom faktoringu (bez spätného postihu). Regresný faktoring predstavuje postúpenie pohľadávok klienta na faktoringovú spoločnosť, pričom klient zodpovedá za splatenie pohľadávky a faktoringová spoločnosť nie je vystavená priamemu riziku v súvislosti s platobnou neschopnosťou, resp. neplnením odberateľa. Klient ručí za splatenie pohľadávky v plnej výške zálohovej platby, ktorú poskytla faktoringová spoločnosť. Bezregresný faktoring predstavuje postúpenie pohľadávok klienta na faktoringovú spoločnosť, ktorá preberá riziko platobnej neschopnosti, resp. neplnenia zo strany odberateľa.

K 31. decembru 2013 spoločnosť vykázala faktoringové pohľadávky so spätným postihom vo výške 13 619 328 EUR (31. december 2012: 14 606 968 EUR) a faktoringové pohľadávky bez spätného postihu klienta vo výške 19 705 312 EUR (31. december 2012: 17 780 758 EUR).

Faktoringové pohľadávky k 31. decembru 2013 zahŕňali aj pohľadávky v hodnote 5 462 927 EUR (31. decembra 2012: 4 090 898 EUR), ktoré spoločnosť nefinancovala. Tieto sumy sú vykázané aj v súvahe v riadku 107 (Závazky z obchodného styku), pozri pozn. IV. 3.1.

3.2. Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti

Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Suma k 31. 12. 2013	Suma k 31. 12. 2012
Krátkodobé pohľadávky		
Pohľadávky po lehote splatnosti	11 513 704	9 983 458
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	21 831 866	22 430 992
Celkom	33 345 570	32 414 451

3.3. Opravné položky k pohľadávkam

Položky súvahy, ku ktorým sú tvorené opravné položky (pozri pozn. II 9a):

Rok 2013

Položka	Riadok	Stav k 1. 1. 2013	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	Stav k 31. 12. 2013
Krátkodobé pohľadávky						
Pohľadávky z obchodného styku	047	5 704 318	196 543	156 067	450 250	5 294 544
Spolu		5 704 318	196 543	156 067	450 250	5 294 544

Rok 2012

Položka	Riadok	Stav k 1. 1. 2012	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	Stav k 31. 12. 2012
Krátkodobé pohľadávky						
Pohľadávky z obchodného styku	047	6 309 574	1 023 478	241 786	1 386 948	5 704 318
Spolu		6 309 574	1 023 478	241 786	1 386 948	5 704 318

K 31. decembru 2013 mala spoločnosť tieto zábezpeky a iné dohody, ktoré slúžia ako potenciálny zdroj vyrovnania znehodnotených pohľadávok:

- komerčné poistenie faktoringových pohľadávok s poistným krytím vo výške 7 196 726 EUR (v roku 2012 vo výške 6 244 600 EUR), toto komerčné poistenie kryje riziko platobnej neschopnosti klienta a jeho neschopnosti splatiť dlžné sumy;
- iné zábezpeky, z toho:
 - záložné právo k nehnuteľnostiam 261 018 EUR (v roku 2012 vo výške 1 047 780 EUR),
 - záložné právo k pohľadávkam 132 118 147 EUR (v roku 2012 vo výške 130 988 903 EUR),
 - záložné právo k hnuťelným veciam 68 609 EUR (v roku 2012 vo výške 68 609 EUR)

Dňa 16. decembra 2013 bola podpísaná zmluva o postúpení pohľadávok v nominálnej hodnote 1 836 309 EUR, dohodnutá kúpna cena 183 631 EUR, pričom účinnosť zmluvy nastala až v januári 2014 (bola podmienená úhradou kúpnej ceny). K uvedeným pohľadávkam boli v minulých rokoch vytvorené opravné položky v 100% výške. K 31. decembru 2013 nebol potencionálny predaj pohľadávky z titulu nejistej realizácie zohľadnený vo výkazoch spoločnosti

3.4. Odložená daňová pohľadávka (r. 45 súvahy)

Spoločnosť využila možnosť vykázania odloženej daňovej pohľadávky a záväzku voči jednému daňovému úradu vo výslednej výške, t. j. zápočtom daňového záväzku a pohľadávky.

Spoločnosť neúčtuje o odloženej daňovej pohľadávke z dočasných rozdielov a to z dôvodu neistej realizácie odloženej daňovej pohľadávky v budúcich obdobiach. Spoločnosť neúčtovala o odloženej daňovej pohľadávke v roku 2013 vo výške EUR 644 tis. (2012: EUR 905 tis.). Potenciálna odložená daňová pohľadávka vzniká najmä z titulu daňových strát.

4. **Finančné účty (r. 055 súvahy)**

4.1. Spoločnosť má finančný majetok v štruktúre

Položka	2013	2012
Peňažné prostriedky		
Ceniny	300	300
Bankové účty bežné	481 864	863 705
<i>v tom:</i>		
<i>bežné účty vedené v SLSP, a.s.</i>	470 170	832 445
<i>bežné účty vedené v Českej sporiteľni, a.s.</i>	11 694	31 260
Spolu	482 164	864 005

5. **Časové rozlíšenie (r. 061 súvahy)**

31. december 2013

Položka	Riadok	K zúčtovaniu do 12 mesiacov	Spolu k 31. 12. 2013
Náklady budúcich období	063	5 833	5 833
<i>z toho:</i>			
<i>poistenie pohľadávok</i>		5 833	5 833
Spolu	061	5 833	5 833

31. december 2012

Položka	Riadok	K zúčtovaniu do 12 mesiacov	Spolu k 31. 12. 2012
Náklady budúcich období	063	2 213	2 213
<i>z toho:</i>			
<i>poistenie pohľadávok</i>		2 213	2 213
Spolu	061	2 213	2 213

IV. ÚDAJE VYKÁZANÉ NA STRANE PASÍV SÚVAHY

1. Vlastné imanie (r. 068 súvahy)

1.1. Informácie o vlastnom imaní

Základné imanie pozostáva z 300 kmeňových akcií na meno, ktoré boli zaknihované s menovitou hodnotou jednej akcie 100 000 Sk. Základné imanie bolo celé k 31. decembru 2002 splatené. Z dôvodu prechodu Slovenska na Euro od 1. januára 2009, spoločnosť dňa 25. novembra 2008 previedla základné imanie na EURO. Menovitá hodnota jednej akcie je v súčasnosti 3 277 EUR.

Zákonný rezervný fond vo výške 99 582 EUR bol vytvorený z vkladov akcionárov, splatený k 31. decembru 2002. Zo zisku roku 2004 bol rezervný fond doplnený o 99 582 EUR.

Na základe rozhodnutia Predstavenstva Slovenskej sporiteľne, a.s. o vklade do kapitálových fondov svojej dcérskej spoločnosti Factoring Slovenskej sporiteľne, a.s. boli na bežný účet spoločnosti poukázané nasledovné sumy:

- dňa 30.12.2009 suma 2 890 000 EUR
- dňa 30.12.2010 suma 4 260 000 EUR
- dňa 28.12.2012 suma 800 000 EUR
- dňa 27.12.2013 suma 450 000 EUR

V roku 2013 spoločnosť dosiahla čistú stratu na akciu vo výške 2 467 EUR.

V roku 2012 spoločnosť dosiahla čistú stratu na akciu vo výške 2 849 EUR.

1.2. Rozdelenie účtovného zisku alebo vysporiadanie straty za rok 2012

Spoločnosť v roku 2012 dosiahla stratu vo výške 854 712 EUR. Spoločnosť zasadnutím valného zhromaždenia konaného dňa 13. júna 2013 rozhodla, že strata za rok 2012 v plnej sume 854 712 EUR zostane neuhradená ako strata minulých období.

Položka	2012
Účtovná strata	(854 712)
Vysporiadanie účtovnej straty	2012
Prevod do neuhradenej straty minulých rokov	(854 712)
Spolu	(854 712)

2. Rezervy (r. 089 súvahy)

2.1. Krátkodobé rezervy (r. 091+93 súvahy)

31. december 2013

Charakteristika rezervy	r.	Stav k 1. 1. 2013	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31. 12. 2013
Rezervy zákonné	91	33 040	54 187	(26 028)	(7 012)	54 187
Rezerva na nevyfakturované dodávky a služby	91	27 241	38 891	(24 421)	(2 820)	38 891
Rezerva na nevyúčtované poistné	91	5 800	15 296	(1 607)	(4 193)	15 296
Rezervy ostatné	93	711 300	-	(6 039)	-	705 261
Rezerva na súdne spory	93	687 934	-	-	-	687 934
Rezerva na provízie obch. zástupcov, obchodných centier	93	23 366	-	(6 039)	-	17 327
Spolu		744 340	54 187	(32 066)	(7 012)	759 448

Najvýznamnejšie položky rezerv na nevyfakturované dodávky a služby k 31. decembru 2013:

- 32 000 EUR na nevyfakturovaný audit, audit výročnej správy, zverejnenie účtovnej závierky. Spoločnosť predpokladá použitie rezerv v priebehu roku 2014.

31. december 2012

<i>Charakteristika rezervy</i>	<i>r.</i>	<i>Stav k 1. 1. 2012</i>	<i>Tvorba</i>	<i>Použitie</i>	<i>Zrušenie</i>	<i>Stav k 31. 12. 2012</i>
Rezervy zákonné	91	102 327	33 040	(99 700)	(2 627)	33 040
Rezerva na nevyfakturované dodávky a služby	91	92 247	27 240	(90 850)	(1 397)	27 241
Rezerva na nevyúčtované poistné	91	10 080	5 800	(8 851)	(1 229)	5 800
Rezervy ostatné	93	690 362	21 039	(100)	-	711 300
Rezerva na súdne spory	93	672 935	15 000	-	-	687 934
Rezerva na provízie obch. zástupcov, obchodných centier	93	17 427	6 039	(100)	-	23 366
Spolu		792 689	54 079	(99 801)	(2 627)	744 340

Najvýznamnejšie položky rezerv na nevyfakturované dodávky a služby k 31. decembru 2012:

- 20 000 EUR na nevyfakturovaný audit, audit výročnej správy, zverejnenie účtovnej závierky

3. Závazky (r. 094 a 106 súvahy)

3.1. Závazky podľa zostatkovej doby splatnosti:

<i>Položka</i>	<i>Riadok</i>	<i>Spolu k 31. 12. 2013</i>	<i>Spolu k 31. 12. 2012</i>
Krátkodobé záväzky:			
Záväzky po lehote splatnosti		3 401 578	2 251 574
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane		2 352 537	2 139 165
Spolu krátkodobé záväzky	106	5 754 115	4 390 739

Záväzky z obchodného styku vo výške 5 462 292 EUR (31. decembra 2012: 4 090 898 EUR) predstavujú záväzky voči faktoringovým klientom, pričom časť postúpených pohľadávok nie je financovaná (pozri pozn. III.3).

3.2. Závazky voči spriazneným osobám

<i>Položka</i>	<i>Spoločnosť</i>	<i>Suma k 31. 12. 2013</i>	<i>Suma k 31. 12. 2012</i>
Krátkodobé záväzky			
Záväzky z obchodného styku (r. 107)	Slovenská sporiteľňa, a.s.	249 440	299 488
Spolu		249 440	299 488

4. Bankové úvery (r. 118 súvahy)**4.1. Bežné bankové úvery (r. 118 súvahy)**

<i>Banka/veriteľ</i>	<i>Účel</i>	<i>Mena</i>	<i>Suma v pôvodnej mene</i>		<i>Suma v EUR</i>		<i>Úrok p. a. v %</i>	<i>Splatnosť</i>	<i>Ručenie</i>
			<i>2013</i>	<i>2012</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>			
SLSP, a.s.	prevádzkové potreby	USD	1 238 797	355 055	898 265	269 103	LIBOR +1,84%	31.01.2014	vlastná bianko zmenka
SLSP, a.s.	prevádzkové potreby	EUR	19 734 681	20 206 214	19 734 681	20 206 214	EONIA +3,55%	31.01.2014	vlastná bianko zmenka
SLSP, a.s.	prevádzkové potreby	CZK	37 510 951	41 293 967	1 367 665	1 641 842	PRIBOR +0,93%	31.01.2014	vlastná bianko zmenka
Celkom					22 000 611	22 117 159			
Bežné bankové úvery celkom (r. 118)					22 000 611	22 117 159			

5. Časové rozlíšenie (r. 121 súvahy)

31. december 2013

<i>Položka</i>	<i>Riadok</i>	<i>K zúčtovaniu do 12 mesiacov</i>	<i>Spolu k 31. 12. 2013</i>
Výnosy budúcich období	125	3 750	3 750
Spolu	121	3 750	3 750

Na r. 125 sú výnosy z vopred zaplatených paušálnych faktoringových poplatkov prislúchajúce na obdobie po 1. januári 2014.

31. december 2012

<i>Položka</i>	<i>Riadok</i>	<i>K zúčtovaniu do 12 mesiacov</i>	<i>Spolu k 31. 12. 2012</i>
Výnosy budúcich období	125	13 278	13 278
Spolu	121	13 278	13 278

V. VÝNOSY

1. Výnosy z hospodárskej činnosti

1.1. Tržby za vlastné výkony podľa typov služieb (r. 05 výkazu ziskov a strát)

<i>Oblasť odbytu</i>	<i>Tržby z faktoringu</i>		<i>Celkom</i>	
	<i>2013</i>	<i>2012</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Slovensko	780 164	726 604	780 164	726 604
Zahraničie celkom	0	241	0	241
z toho:				
Česká republika	0	241	0	241
Spolu	780 164	726 845	780 164	726 845
v tom: výnosy od Factoringu ČS, a.s.	0	241	0	241

Čistý obrat podľa § 19 ods. 1 písm. a) druhého bodu zákona o účtovníctve

<i>Položka</i>	<i>31. december 2013</i>	<i>31. december 2012</i>
Tržby z predaja služieb	780 164	726 845
Čistý obrat celkom	780 164	726 845

1.2. Výnosy pri aktivácii nákladov a výnosy z hospodárskej, finančnej a mimoriadnej činnosti

<i>Položka</i>	<i>Riadok</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti	22	611 048	1 010 121
z toho:			
Prijaté náhrady od poisťovní		506 324	135 460
Výnosy z postúpených pohľadávok		-	-
Výnosy z odpísaných pohľadávok		9 047	592 252
Zmluvné pokuty		4 980	41 940
Ostatné		90 698	240 469
Finančné výnosy			
Kurzové zisky, z toho:	40	233 232	123 914
kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka		196 909	21 111
ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:			
Tržby z predaja cenných papierov a podielov	27	-	-
Výnosy z ostatných dlhodobých cenných papierov a podielov	31	-	-
Výnosové úroky	38	502 820	602 265
v tom:			
úroky z termínovaných vkladov a bežných účtov v SLSP, a.s.		39	60
úroky z termín. vkladov a bežných účtov v Českej spořitelně		6	60
Ostatné výnosy z finančnej činnosti	42	145	216

Poistné náhrady z poistenia pohľadávok predstavujú 506 324 EUR (2012: 135 460 EUR). Súvisiace náklady na odpísané pohľadávky z dôvodu realizácie nástrojov na krytie rizika a predané pohľadávky sú vykázané v poznámke VI.1.1. Ostatné náklady z hospodárskej činnosti.

VI. NÁKLADY

1. **Náklady z hospodárskej činnosti**

1.1. Náklady za služby poskytnuté audítorom, ostatné náklady z hospodárskej činnosti, finančné a mimoriadne náklady

Položka	Riadok	2013	2012
Náklady za poskytnuté služby	10	1 031 918	1 224 468
Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:		40 790	40 000
náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky		20 000	20 000
iné uistovacie audítorské služby		20 790	20 000
Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby		990 475	1 184 468
z toho:			
Cestovné		-	183
Právne, účtovné a daňové poradenstvo		43 520	12 282
Nájomne SLSP, a.s.		2 233	(437)
Obchodné informácie		37 932	20 678
Poštovné SLSP, a.s.		5 009	2 491
Provízie		28	4 963
Náklady spojené s vymáhaním pohľadávok		-	159 700
Provízie SLSP, a.s.		5 121	6 039
Služby SLSP, a.s.		824 050	905 802
Služby Erste Group IT SK, spol. s r.o.		69 194	69 199
Ostatné		3 388	3 568
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti		603 415	947 293
z toho:			
Spotreba materiálu	09	-	204
Osobné náklady	12	3 771	2 144
Dane a poplatky	17	24 386	20 405
Amortizácia, odpisy k dlhodobému hmotnému a nehmotnému majetku:	18	493	1 187
Dlhodobého nehmotného majetku		-	-
Amortizácia		-	-
Dlhodobého hmotného majetku		493	1 187
Odpisy		493	1 187
Zostatková cena predaného dlhodobého majetku	20	-	-
Tvorba a zúčtovanie opravnej položky k pohľadávkam	21	40 476	781 693
Ostatné náklady na hospodársku činnosť	23	534 289	141 666
z toho: náklad na odpis pohľadávok		526 616	140 844
Finančné náklady		1 232 957	1 146 301
Kurzové straty, z toho:	41	209 999	134 809
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka		76 159	72 262
ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:		1 022 958	1 011 492
Predané cenné papiere a podiely	28	-	-
Nákladové úroky z úveru od SLSP, a.s.	39	337 226	256 775
Ostatné finančné náklady, v tom:	43	685 732	754 717
Bankové poplatky SLSP, a.s.		3 215	3 185
Bankové poplatky Česká spořitelna, a.s.		426	462
Poistné za poistenie pohľadávok		192 090	191 070
Poistné operačného rizika		490 000	560 000

V porovnaní s uplynulými rokmi poklesli niektoré prevádzkové náklady (osobné náklady, náklady na údržbu, odpisy, telefóny, nájom, energie ...) Súvisí to s prechodom všetkých zamestnancov do materskej spoločnosti SLSP, a.s. od 1. júla 2011 a aj s tým je spojeným predajom väčšiny hmotného a nehmotného majetku do SLSP, a.s.

VII. DAŇ Z PRÍJMOV

Sadzba dane z príjmov pre rok 2013 je 23 % (účinná od 1. januára 2013). Spoločnosť nemala žiadne úľavy z daní.

Položka	2013	2012
Suma neuplatneného umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov a odpočítateľných dočasných rozdielov, ku ktorým nebola účtovaná odložená daňová pohľadávka	644 009	525 266

Spoločnosť vykazuje nasledovnú štruktúru splatnej daňovej pohľadávky/záväzku:

	2013			2012		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením	(740 221)			(854 702)		
z toho:						
<i>teoretická daň</i>		(170 251)	23,00		(162 393)	19,00
Daňovo neuznané náklady	485 077	111 568	(15,07)	2 107 724	366 763	(42,91)
Výnosy nepodliehajúce dani	(468 320)	(107 714)	14,55	(1 979 423)	(376 272)	44,02
Umorenie daňovej straty	-	-	-	-	-	-
Strata za bežn. obdobie, o kt. sa neúčtuje cez odloženú daň	723 465	166 397	(22,48)	726 401	171 903	(20,11)
Spolu	-	-	-	-	-	-
Splatná daň z príjmov		-	-		-	-
Odložená daň z príjmov		-	-		-	-
Celková daň z príjmov		-	-		-	-

VIII. PODSÚVAHOVÉ ÚČTY

Položka	2013	2012
Odpísané pohľadávky	9 281 434	8 819 603
Prijaté zmenky	9 855 880	8 554 438
Vydané zmenky	1	1
Záložné práva k nehnuteľnostiam	261 018	1 047 780
Záložné práva k pohľadávkam	132 118 147	130 988 903
Záložné práva k hnuťelným veciam	68 609	68 609

1. Prijaté zmenky

Spoločnosť vedie vo svojej evidencii bianko zmenky a zmenky s nominálnou hodnotou prijaté od dlžníkov spoločnosti na zabezpečenie pohľadávok spoločnosti.

2. Vydané bianko zmenky

Spoločnosť vystavila bianko zmenku s vyplňovacím právom pre Slovenskú sporiteľňu, a.s., na zabezpečenie svojich záväzkov z prijatých úverov.

IX. PRÍJMY A VÝHODY ČLENOV ŠTATUTÁRNYCH, DOZORNÝCH A INÝCH ORGÁNOV SPOLOČNOSTI

Mzdy a odmeny orgánov spoločnosti poskytované v peňažnom plnení:

V roku 2013 neboli v prospech súčasných členov predstavenstva a dozornej rady spoločnosti poskytnuté žiadne peňažné ani nepeňažné plnenia plynúce z titulu ich funkcie .

Druh príjmu, výhody	Hodnota príjmu, výhody bývalých členov orgánov			
	štátutárnych		dozorných	
	2013	2012	2013	2012
Peňažné príjmy	-	-	-	-
Nepeňažné príjmy	-	-	-	-
Peňažné preddavky	-	-	-	-

X. SPRIAZNENÉ OSOBY

Medzi spriaznené osoby patria akcionári, členovia predstavenstva, zamestnanci a spoločnosti v skupine SLSP a ERSTE.

Spriaznené osoby		Podiel na základnom imaní		Hlasovacie práva
		v EUR	v %	v %
Slovenská sporiteľňa, a.s., Bratislava	akcionár	983 100	100,0	100,0
Leasing SLSP, a.s.	dcérska spoločnosť SLSP, a.s.			
Factoring Českej spořitelne, a.s.	člen skupiny ERSTE			
Česká spořitelna a.s.	člen skupiny ERSTE			
Katarína Gašparovská	predseda predstavenstva od 1.11.2012			
Josef Šurýn	člen predstavenstva od 1.7.2011			
Štefan Máj	predseda dozornej rady od 19. 12. 2002			
Peter Krútil	člen dozornej rady od 29.7.2009			
Jozef Síkel	člen dozornej rady od 13.7.2010			
Zamestnanci SLSP				

Spriaznené osoby	Zostatky a transakcie za rok končiaci sa 31. decembra 2013			
	Pohľadávky	Závazky	Náklady	Výnosy
Akcionári	-	22 250 516	1 666 854	39
Predstavenstvo	-	-	-	-
Zamestnanci	-	-	-	-
Iné spriaznené právnické osoby	-	-	69 620	6
Spolu	-	22 250 516	1 736 474	45

Spriaznené osoby	Zostatky a transakcie za rok končiaci sa 31. decembra 2012			
	Pohľadávky	Závazky	Náklady	Výnosy
Akcionári	-	22 416 647	1 733 855	135 519
Predstavenstvo	-	-	-	-
Zamestnanci	-	-	-	-
Iné spriaznené právnické osoby	-	-	69 661	59
Spolu	-	22 416 647	1 803 516	135 578

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2013	2012
Erste Group IT SK, spol. s r.o.	3	69 194	69 199
Factoring Českej spořitelny, a.s.	3	-	(382)
Česká spořitelna, a.s.	3	433	403
Zamestnanci	2	-	-

Materská účtovná jednotka	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2013	2012
SLSP, a.s.	2	-	-
	8	22 000 611	22 117 158
	3	1 666 815	1 598 396
	4	5 121	6 039

Kód druhu obchodu:

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

Obchody medzi týmito osobami a spoločnosťou sa uskutočňujú za obvyklých podmienok a za obvyklé ceny. O obchodoch so spriaznenými osobami rozhoduje predstavenstvo. Komentár k týmto obchodom je v jednotlivých častiach poznámok.

Obchody s ovládajúcou spoločnosťou SLSP, a.s.:

- vedenie bežných účtov,
- bankové úvery,
- služby podľa koncernovej zmluvy (personálne zabezpečenie spoločnosti, vedenie účtovníctva spoločnosti, poradenské služby a pod.),
- prenájom kancelárskych priestorov a s tým súvisiace služby,
- prenájom hnuteľného majetku – zariadenie prenajatých priestorov,
- služby obchodných centier SLSP, a.s.

Obchody so spoločnosťou Factoring České spořitelny, a.s.:

- faktoringové obchody.

Obchody so spoločnosťou Česká spořitelna, a.s.:

- vedenie bežných účtov,

Obchody so spoločnosťou Erste Group IT SK, spol. s r.o.

- služby v oblasti informačných technológií.

XI. SKUTOČNOSTI, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA, A DO DŇA ZOSTAVENIA ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Po 31. decembri 2013 a do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali udalosti, ktoré by významným spôsobom ovplyvnili aktíva a pasíva spoločnosti, okrem tých, ktoré sú uvedené vyššie a ktoré sú výsledkom bežnej činnosti.

XII. PREHĽAD ZMIEN VLASTNÉHO IMANIA

31. december 2013

Položka	Stav k 1. 1. 2013	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31. 12. 2013
Základné imanie	983 100	-	-	-	983 100
Ostatné kapitálové fondy	7 950 000	450 000	-	-	8 400 000
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)					
z kapitálových vkladov	99 582	-	-	-	99 582
Zákonný rezervný fond	99 582	-	-	-	99 582
Nerozdelený zisk minulých rokov	81 941	-	-	-	81 941
Neuhradená strata minulých rokov	(8 048 165)	-	-	(854 712)	(8 902 877)
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	(854 712)	(740 229)	-	854 712	(740 229)
Celkom	311 328	(290 229)	-	-	21 099

31. december 2012

Položka	Stav k 1. 1. 2012	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31. 12. 2012
Základné imanie	983 100	-	-	-	983 100
Ostatné kapitálové fondy	7 150 000	800 000	-	-	7 950 000
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)					
z kapitálových vkladov	99 582	-	-	-	99 582
Zákonný rezervný fond	99 582	-	-	-	99 582
Nerozdelený zisk minulých rokov	81 941	-	-	-	81 941
Neuhradená strata minulých rokov	(7 224 984)	-	-	(823 181)	(8 048 165)
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	(823 180)	(854 713)	-	823 181	(854 712)
Celkom	366 041	(54 713)	-	-	311 328

XIII. PREHĽAD PEŇAŽNÝCH TOKOV

Prehľad peňažných tokov je uvedený v prílohe, tabuľka č. 1.

Peňažné prostriedky sú peňažné hotovosti, ekvivalenty peňažných hotovostí, peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách.

Peňažné ekvivalenty sú krátkodobý finančný majetok, ktorý je zameniteľný za vopred známu sumu peňažných prostriedkov, pri ktorom nie je riziko výraznej zmeny jeho hodnoty v najbližších troch mesiacoch ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Štruktúra peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov:

Položka	Účet	2013	2012
Peniaze	211	-	-
Ceniny	213	300	300
Účty v bankách	221	481 864	863 705
Spolu		482 164	864 005

Spoločnosť použila na vykazovanie peňažných tokov z prevádzkovej činnosti nepriamu metódu.

Prílohy: Tabuľka č. 1 – Prehľad peňažných tokov

Tabuľka č. 1

		2013	2012
	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Z/S	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením (+/-)	(740 222)	(854 690)
A.1.	Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmu	(167 013)	(805 907)
	Odpisy dlhodobého nehmotného a hmotného majetku (+)	493	1 187
	Zmena stavu krátkodobých rezerv (+/-)	15 108	(48 349)
	Zmena stavu opravných položiek (+/-)	(409 775)	(605 255)
	Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	(13 148)	5
	Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov (-)	0	0
	Úroky účtované do nákladov (+)	337 226	256 775
	Úroky účtované do výnosov (-)	(502 782)	(602 265)
	Kurzové rozdiely (+/-)	(120 751)	51 151
	Výsledok z predaja dlhodobého majetku, s výnimkou majetku, ktorý sa považuje za peňažný ekvivalent (+/-)	0	0
	Ostatné položky nepeňažného charakteru (+/-)	526 616	140 845
A.2.	Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu na výsledok hospodárenia z bežnej činnosti	(155 818)	(5 381 432)
	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	(1 528 253)	(5 021 297)
	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	1 372 435	(360 135)
	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.)	(1 063 053)	(7 042 029)
	Prijaté úroky (+)	502 782	602 265
	Výdavky na zaplatené úroky (-)	(337 226)	(256 775)
	Príjmy z dividend a iných podielov na zisku (+)	0	0
	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky (-/+)	(7)	(22)
A.	Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	(897 504)	(6 696 561)
	Peňažné toky z investičnej činnosti		
	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku (-)	0	
	Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku (-)	0	
	Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku (+)	0	0
	Príjmy z predaja dlhodobých CP a podielov (+)	0	0
B.	Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	0	0
	Peňažné toky z finančnej činnosti		
C.1.	Peňažné toky vo vlastnom imaní	450 000	800 000
	Príjmy z upísaných akcií a obchodných podielov (+)		
	Príjmy z ďalších vkladov do vlastného imania (+)	450 000	800 000
C.2.	Peňažné toky vznikajúce z dlhodobých a krátkodobých záväzkov z finančnej činnosti	65 663	6 656 806
	Príjmy z úverov (+)	116 089 288	102 728 189
	Výdavky na splácanie úverov (-)	(116 023 624)	(96 071 383)
C.	Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	515 663	7 456 806
D.	Čisté zvýšenie alebo zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-) (súčet A+ B+ C)	(381 841)	760 244
E.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku obdobia	864 005	103 761
F.	Kurzové rozdiely k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	0	0
G.	Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia	482 164	864 005