

Poznámky Úč POD 3 - 04

DIČ	2	0	2	2	7	8	6	9	8	6
-----	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

**Poznámky
účtovnej závierky
zostavenej k 31. decembru 2013**

v ☐ - eurocentoch

$\boxed{x}$ - celých eurách

Za obdobje od

mesiac	
0	1

rok				
2	0	1	3	

	mesiac	
do	1	2

rok				
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	1
---	---

0	3
---	---

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

Účtovná závierka

x	- riadna
	- mimoriadna
	- priebežná

Účtovná závierka

X	– zostavená
	– schválená

IČO

4	4	6	9	0	4	8	7
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	2	7	8	6	9	8	6	
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--

Kód SK NACE

7	0
---	---

,

2	2
---	---

,

0

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

[illegible]

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica

[illegible]

Číslo

2	1						
---	---	--	--	--	--	--	--

PSČ

8	1	1	0	3
---	---	---	---	---

Názov obce

[illegible]

Číslo telefónu

0	2		
---	---	--	--

/

3	2	3	1	0	2	0	0
---	---	---	---	---	---	---	---

Číslo faxu

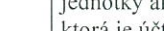
0	2		
---	---	--	--

/

3	2	3	1	0	0	9	9
---	---	---	---	---	---	---	---

E-mailová adresa

[illegible]

Zostavené dňa: 18.03.2014	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:			

Poznámky Úč POD 3 - 04

DIČ 2 0 2 2 7 8 6 9 8 6

A. INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE**1. Založenie spoločnosti**

Spoločnosť Slovenský záručný a rozvojový fond, s. r. o. (ďalej len „Spoločnosť“), bola založená 10. marca 2009 a do obchodného registra bola zapísaná 21. marca 2009 (Obchodný register Okresného súdu Bratislava I v Bratislave, oddiel s.r.o., vložka 57505/B).

2. Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:

- činnosť podnikateľských, organizačných a ekonomických poradcov,
- poskytovanie úverov a/alebo pôžičiek,
- sprostredkovanie poskytovania úverov a/alebo pôžičiek,
- poskytovanie ručiteľských vyhlásení a plnenie z ručiteľských vyhlásení z vlastných zdrojov,
- sprostredkovateľská činnosť v oblasti služieb,
- sprostredkovateľská činnosť v oblasti obchodu.

3. Počet zamestnancov

Spoločnosť v roku 2013, 2012 nemala zamestnancov.

4. Údaje o neobmedzenom ručení

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných spoločnostiach podľa § 56 ods. 5 Obchodného zákonníka.

5. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2013 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve za účtovné obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013.

6. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2012, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti 4. júna 2013.

7. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2012 bola uložená do zbierky listín obchodného registra 14. júna 2013.

8. Schválenie audítora

Napriek tomu, že spoločnosť nemá povinnosť overenia účtovnej závierky audítorom podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve § 17 ods. 6 zákona, účtovná závierka spoločnosti je auditovaná spoločnosťou KPMG Slovensko spol. s r.o. Spoločnosť bola za audítora navrhnutá dňa 3. decembra 2009.

B. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Konatelia Robin James Vaudrey, CFA (od 21. marca 2009)
Ing. Juraj Beňo (od 19. septembra 2012)

Dozorná rada:

1. Mário Virčík – predseda (vznik funkcie 6.mája 2013)
2. JUDr. Simona Stahovcová – podpredseda (vznik funkcie 19. septembra 2012)
3. Adriana Ďurináková (vznik funkcie 6. mája 2013)
4. Ing. Ivan Gránsky (vznik funkcie 6. mája 2013)
5. Roderik Klinda (vznik funkcie 6. mája 2013)
6. Jozef Roško (vznik funkcie 16.decembra 2013)
7. Ing. Diana Turkovičová (vznik funkcie od 19. septembra 2012)
8. Ing. Peter Habo (vznik funkcie 19. septembra 2012)
9. Ing. Marek Balážik (vznik funkcie 3. decembra 2012)
10. Mário Virčík (vznik funkcie: 3. marca 2011, zánik funkcie 3. marca 2013)
11. Adriana Ďurináková (vznik funkcie 3. marca 2011, zánik funkcie 3. marca 2013)
12. Ing. Juraj Juhász (vznik funkcie 3. marca 2011, zánik funkcie 3. marca 2013)
13. Ing. Juraj Juhász (vznik funkcie 6. mája 2013, zánik funkcie 16. decembra 2013)
14. Ing. Ivan Gránsky (vznik funkcie 3. marca 2011, zánik funkcie 3. marca 2013)
15. Roderik Klinda (vznik funkcie 3. marca 2011, zánik funkcie 3. marca 2013)

Poznámky Úč POD 3 - 04

DIČ 2 0 2 2 7 8 6 9 8 6

C. INFORMÁCIE O SPOLOČNÍKOV ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

K 31.12.2013 boli spoločníkmi Spoločnosti: Slovenská záručná a rozvojová banka, a.s. so sídlom Štefánikova 27, 814 99 Bratislava a Európsky investičný fond so sídlom 15, Boulevard J.F. Kennedy, L-2968, Luxembourg, Luxemburské veľkoveľkoveľstvo. Štruktúra spoločníkov je k 31.12.2013 nasledovná:

Spoločník	Výška podielu na základnom imaní		Podiel na hlasovacích právach	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI
	absolútne	v %	v %	v %
a	b	c	d	e
Slovenská záručná a rozvojová banka, a.s.	5 000	0,01	99	-
Európsky investičný fond	100 171 361	99,99	1	-
Spolu	100 176 361	100,00	100	-

Podiel jednotlivých spoločníkov na hlasovacích právach Spoločnosti bol k 31. 12. 2013 disproportný vzhľadom na podiel na základnom imaní. Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s. mala k 31. 12. 2013 podiel na hlasovacích právach Spoločnosti 99 % a Európsky investičný fond mal k 31. 12. 2013 podiel na hlasovacích právach 1 %, pričom pri klúčových rozhodnutiach je potrebné jednomyseľné hlasovanie oboch spoločníkov.

D. INFORMÁCIE O KONSOLIDOVANOM CELKU

Účtovná závierka Spoločnosti za rok 2013 nie je zahrnutá do konsolidovanej účtovnej závierky žiadneho zo spoločníkov.

E. INFORMÁCIE O ÚČTOVNÝCH ZÁSADÁCH A ÚČTOVNÝCH METÓDACH**(a) Východiská pre zostavenie účtovnej závierky**

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania Spoločnosti (tzv. going concern).

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

V účtovnom období 2013 Spoločnosť nevykonala žiadne opravy významných chýb minulých účtovných období.

(b) Pohľadávky

Pohľadávky pri ich vzniku sa oceňujú ich menovitou hodnotou; postúpené pohľadávky a pohľadávky nadobudnuté vkladom do základného imania sa oceňujú obstarávacou cenou vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním. Toto ocenenie sa znižuje o pochybné a nevykonalné pohľadávky.

(c) Peňažné prostriedky a ceniny

Peňažné prostriedky a ceniny sa oceňujú ich menovitou hodnotou. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou.

(d) Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

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

(e) 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.

V zmysle účtovných zásad prijatých Spoločnosťou sa v súvahe vykazujú rezervy vo vzťahu k „First Loss Portfolio Guarantees“ (FLPG) aktivitám, ak sú splnené nasledovné tri podmienky: existuje súčasná povinnosť, ktorá je výsledkom minulých udalostí; je pravdepodobné, že v budúcnosti zníži ekonomické úžitky účtovnej jednotky a dá sa spoľahlivo oceniť.

FLPG je finančná garancia, kde Európsky investičný fond (EIF) v mene Spoločnosti vydáva garancie v prospech finančného sprostredkovateľa, že nahradí finančnému sprostredkovateľovi časť straty, ktorá vzniká v dôsledku straty istiny a/alebo časovo rozlíšeného úroku z pôžičiek, ktoré sú zahrnuté v portfóliu. FLPG nadobúdajú účinnosť dňom podpísania pôžičiek zahrnutých do portfólia. Garancia sa nevzťahuje na pôžičky, ktoré boli zahrnuté do portfólia pred

Poznámky Úč POD 3 - 04

DIČ 2 0 2 2 7 8 6 9 8 6

dátum účinnosti FLPG. V zmysle FLPG môže finančný sprostredkovateľ zahrnúť pôžičky pre malé a stredné podniky do portfólia až do konca obdobia, kedy môžu byť do portfólia zahrnuté. Kumulované straty Spoločnosti podľa jednotlivých finančných sprostredkovateľov, aj keď sa vzťahujú na portfólio pôžičiek, sú limitované do výšky horného garančného limitu. Horný garančný limit predstavuje kumulovanú netto sumu, ktorú môže byť EIF povinné zaplatiť finančnému sprostredkovateľovi na základe zmlúv o garanciách.

Keďže poskytovanie garancií predstavuje jednu zo základných činností Spoločnosti, vykazujú sa rezervy z FLPG aktivít. Rezervy sa tvoria na základe aktuálnej sadzby horného garančného limitu jednotlivých súm zahrnutých do portfólia až do konca obdobia, kedy môžu byť do portfólia zahrnuté a do výšky očakávanej straty z portfólia po období, v ktorom boli zahrnuté. Tvorba rezerv sa účtuje na príslušný nákladový účet so súvzťažným zápisom na príslušný súvahový účet rezerv na strane pasív.

Vzhľadom na to, že FLPG majú charakter prvej straty a s prihliadnutím na fakt, že istina súvisiacich pôžičiek pre malé a stredné podniky sa spláca, rezerva tvorená na tieto aktivity sa neamortizuje, avšak na ročnej báze sa prehodnocuje jej výška.

(f) Závazky

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

(g) Odložené dane

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

- dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou,
- možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti, ktorou sa rozumie možnosť odpočítať daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
- možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky do budúcich období.

(h) Cudzía mena

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene (okrem prijatých a poskytnutých preddavkov) sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a účtujú sa s vplyvom na výsledok hospodárenia.

Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene prostredníctvom účtu vedeného v tejto cudzej mene sa prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka sa už neprepočítavajú.

Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene na účet zriadený v eurách a z účtu zriadeného v eurách sa prepočítavajú na menu euro kurzom, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané.

(i) Výnosy

Tržby za vlastné výkony a tovar neobsahujú daň z pridanej hodnoty. Sú tiež znížené o zľavy a zrážky (rabaty, bonusy, skontá, dobropisy a pod.), bez ohľadu na to, či zákazník mal vopred na zľavu nárok, alebo či ide o dodatočne uznanú zľavu.

Výnosy z garancií predstavujú tržby za vlastné výkony Spoločnosti. Vykazujú sa na štvrťročnej báze. Pri ich výpočte sa vychádza z percentuálnej sadzby štvrťročného výnosu z garancií; priemernej nezaplatennej sumy istiny všetkých pôžičiek zahrnutých v portfóliu za každý deň daného štvrťroku; a z garančnej sadzby.

Poznámky Úč POD 3 - 04

DIČ 2 0 2 2 7 8 6 9 8 6

F. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE AKTÍV SÚVAHY**1. Pohľadávky**

Spoločnosť neeviduje k 31. 12. 2013 žiadne pohľadávky.

2. Finančné účty

Ako finančné účty sú vykázané účty v bankách. Bežnými účtami v banke môže Spoločnosť voľne disponovať, okrem termínovaných vkladov vo výške 83 565 943 EUR, ktoré bude mať Spoločnosť k dispozícii v deň splatnosti. Čiastku depozitov vo výške 6 700 000 EUR bude mať Spoločnosť k dispozícii 7. januára 2014, čiastku depozitov vo výške 1 035 440 EUR bude mať Spoločnosť k dispozícii 10. januára 2014, čiastku depozitov vo výške 32 850 503 EUR bude mať Spoločnosť k dispozícii 20. januára 2014, čiastku depozitov vo výške 980 000 EUR bude mať Spoločnosť k dispozícii 28. februára 2014 a zvyšnú časť depozitov vo výške 42 000 000 EUR bude mať spoločnosť k dispozícii 2. júna 2014.

Na peňažné prostriedky uložené v Eximbanke vo výške 42 980 000 EUR bolo zriadené záložné právo.

Prehľad jednotlivých položiek finančných účtov:

	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Pokladnica, ceniny	-	-
Bežné účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky	12 388 453	20 514 969
Vkladové účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky termínované	83 565 943	76 874 296
Peniaze na ceste	-	-
Spolu	95 954 396	97 389 265

3. Časové rozlíšenie

Ide o tieto položky:

	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	-	-
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	203	203
Webhosting	195	195
Registrácia domény	8	8
Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:	-	-
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	61 175	11 299
Úrokové výnosy z termínovaných vkladov	17 090	11 299
Príjmy z FLPG aktivít	44 085	-
Spolu	61 378	11 502

Poznámky Úč POD 3 - 04

DIČ 2 0 2 2 7 8 6 9 8 6

G. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE PASÍV SÚVAHY**1. Vlastné imanie**

Informácie o vlastnom imaní sú uvedené v časti C a P.

2. Rezervy

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

	Bežné účtovné obdobie (rok 2013)				
	Stav k 1. 1. 2013	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31. 12. 2013
a	b	c	d	e	f
Dlhodobé rezervy:	-	-	-	-	-
Krátkodobé rezervy, z toho:	11 522	921 333	9 319	2 203	921 333
Zákonné rezervy krátkodobé					
Rezerva na overenie účtovnej závierky	-	13 550	-	-	13 550
Rezerva na zostavenie daňového priznania	-	4 800	-	-	4 800
Rezerva na právne poradenstvo	11 122	48 600	8 919	2 203	48 600
Nevyfakturované dodávky - ostatné služby	400	1 080	400	-	1 080
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	11 522	68 030	9 319	2 203	68 030
Rezervy z FLPG aktivít	-	853 303	-	-	853 303
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	-	853 303	-	-	853 303

Spoločnosť vypočítala rezervy z FLPG aktivít na základe aktuálnej výšky garančného limitu k 31. decembru 2013.

Poznámky Úč POD 3 - 04

DIČ 2 0 2 2 7 8 6 9 8 6

Prehľad o rezervách za predchádzajúce účtovné obdobie je uvedený v nasledujúcom prehľade

a	Predchádzajúce účtovné obdobie (rok 2012)				Stav k 31. 12. 2012 f
	Stav k 1. 1. 2012 b	Tvorba c	Použitie d	Zrušenie e	
Dlhodobé rezervy:	-	-	-	-	-
Krátkodobé rezervy, z toho:	36 035	11 522	36 035	-	11 522
Zákonné rezervy krátkodobé					
Rezerva na overenie účtovnej závierky	-	-	-	-	-
Rezerva na zostavenie daňového priznania	-	-	-	-	-
Rezerva na právne poradenstvo	36 035	11 122	36 035	-	11 122
Nevyfakturované dodávky - ostatné služby		400	-	-	400
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	36 035	11 522	36 035	-	11 522
Nevyfakturované dodávky majetku	-	-	-	-	-
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	-	-	-	-	-

3. Závazky

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov) podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Závazky po lehote splatnosti	-	288
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	742 977	763 487
Krátkodobé záväzky spolu	742 977	763 775
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	-	-
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	-	-
Dlhodobé záväzky spolu	-	-

Poznámky Úč POD 3 - 04

DIČ 2 0 2 2 7 8 6 9 8 6

4. Odložený daňový záväzok / pohľadávka

Výpočet odloženého daňového záväzku / odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledovnom prehľade:

		31. 12. 2013	31. 12. 2012
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku	a	17 090	11 299
daňovou základňou, z toho:			
– odpočítateľné		-	-
– zdaniteľné		17 090	11 299
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov	a	-	-
daňovou základňou, z toho:			
– odpočítateľné		-	-
– zdaniteľné		-	-
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti		(6 155 688)	(4 551 033)
Možnosť previesť nevyužívané daňové odpočty		-	-
Sadzba dane z príjmov (v %)		22%	23%
Odložená daňová pohľadávka		1 354 251	1 046 738
Uplatnená daňová pohľadávka		-	-
Zaučtovaná ako náklad		-	(547 434)
Zaučtovaná do vlastného imania		-	-
Odložený daňový záväzok		3 247	2 147
Zmena odloženého daňového záväzku		3 247	2 147
Zaučtovaná ako náklad		1 100	2 147
Zaučtovaná do vlastného imania		-	-
Iné		-	-

K 31. 12. 2012 manažment Spoločnosti prehodnotil vykazovanie odloženej daňovej pohľadávky. Keďže nie je pravdepodobné, že Spoločnosť dosiahne v budúcnosti zdaniteľný zisk, voči ktorému by uplatnila odloženú daňovú pohľadávku, manažment Spoločnosti rozhodol, že k 31. 12. 2012 sa v minulosti vytvorená odložená daňová pohľadávka zruší a k 31.12.2012 a k 31.12.2013 sa už nebude vykazovať.

Nevykázaná odložená daňová pohľadávka je vypočítaná použitím sadzby dane z príjmov pre právnické osoby vo výške 22% platnej od 1. januára 2014 (2013: 23%). Zmena v dani z príjmov právnických osôb z 23% na 22% je účinná od 1. januára 2014.

K 31.12.2012 sa vykázal odložený daňový záväzok vo výške 2 147 EUR, ktorý vyplýval z časového rozlíšenia neprijatých výnosových úrokov na termínovaných vkladoch. Tento odložený daňový záväzok bol k 01.01.2013 zrušený.

K 31.12.2013 Spoločnosť vykázala odložený daňový záväzok vo výške 3 247 EUR vyplývajúci z časového rozlíšenia neprijatých výnosových úrokov na termínovaných vkladoch, ktoré sa zdaňujú zrážkovou daňou vo výške 19%.

Poznámky Úč POD 3 - 04

DIČ 2 0 2 2 7 8 6 9 8 6

H. INFORMÁCIE O VÝNOSOCH**1. Tržby za vlastné výkony a tovar**

Tržby za vlastné výkony a tovar podľa jednotlivých segmentov, t. j. podľa typov výrobkov a služieb, a podľa hlavných teritórií sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

Oblasť odbytu a	Garancie		Predaj tovaru		Ostatné		Spolu	
	2013 b	2012 c	2013 d	2012 e	2013 f	2012 g	2013	2012
Slovenská republika	58 141	-	-	-	-	-	58 141	-
iné	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	58 141	-	-	-	-	-	58 141	-

2. Aktivácia nákladov, výnosy z hospodárskej činnosti, finančnej činnosti a mimoriadnej činnosti

Prehľad o výnosoch pri aktivácii nákladov, výnosoch z hospodárskej činnosti, finančnej činnosti a mimoriadnej činnosti je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	2013	2012
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	-	-
Iné	-	-
Finančné výnosy, z toho:	225 878	645 021
<i>Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:</i>	225 878	645 021
Výnosové úroky	225 878	645 021

3. Čistý obrat

Čistý obrat Spoločnosti na účely zistenia povinnosti overenia individuálnej účtovnej závierky audítorom § 19 ods. 1 písm. a) zákona o účtovníctve] je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	2013	2012
Tržby za vlastné výrobky	-	-
Tržby z predaja služieb	58 141	-
Tržby za tovar	-	-
Výnosy zo zákazky	-	-
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj	-	-
Iné výnosy	225 878	645 021
Čistý obrat celkom	284 019	645 021

Poznámky Úč POD 3 - 04

DIČ 2 0 2 2 7 8 6 9 8 6

I. INFORMÁCIE O NÁKLADOCH**1. Náklady na poskytnuté služby, ostatné náklady na hospodársku činnosť, finančné a mimoriadne náklady**

Prehľad o nákladoch na poskytnuté služby, ostatných nákladoch na hospodársku činnosť, finančných a mimoriadnych nákladoch:

	2013	2012
Náklady na poskytnuté služby, z toho:	1 591 443	1 578 440
<i>Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:</i>	<i>13 476</i>	<i>11 477</i>
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky	13 476	11 477
<i>Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:</i>	<i>1 577 967</i>	<i>1 566 963</i>
Právne a ekonomické poradenstvo	119 184	79 337
Daňové poradenstvo, zakladateľské poplatky	5 880	12 360
Manažérske služby	1 422 868	1 447 927
Účtovnícke služby	20 760	20 760
Mzdové služby	2 193	2 160
Náklady na inzerciu, reklamu	1 303	3 086
Ostatné	5 779	1 333
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	895 813	51 516
Osobné náklady	42 400	51 516
Tvorba rezervy na FLPG aktivity	853 303	
Iné	110	-
Finančné náklady, z toho:	28 953	101
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>	<i>28 953</i>	<i>101</i>
Bankové poplatky	28 953	101

Poznámky Úč POD 3 - 04

DIČ 2 0 2 2 7 8 6 9 8 6

J. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

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

a	2013			2012		
	Základ dane b	Daň c	Daň v % d	Základ dane e	Daň f	Daň v % g
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	(2 232 190)		100,00 %	(985 036)		100,00 %
teoretická daň		(513 404)	23,00 %		(187 157)	19,00 %
Daňovo neuznané náklady	853 413	196 285	-8,79 %	-	-	0,00 %
Výnosy nepodliehajúce dani	(225 878)	(51 952)	2,33 %	(645 021)	(122 554)	12,44 %
Vplyv nevýkázanej odloženej daňovej pohľadávky	-	-	-	-	-	-
Umorenie daňovej straty	-	-	-	-	-	-
Zmena sadzby dane	-	-	-	-	-	-
Iné	-	-	-	-	-	-
Spolu	(1 604 655)	(369 070)	16,53 %	(1 630 057)	(309 711)	31,44 %
Splatná daň z príjmov		<u>41 816</u>	<u>16,53 %</u>		<u>193 898</u>	<u>31,44 %</u>
Odložená daň z príjmov		<u>1 100</u>	<u>-0,05 %</u>		<u>549 581</u>	<u>-55,79 %</u>
Celková daň z príjmov		<u>42 916</u>	<u>16,48 %</u>		<u>743 479</u>	<u>-24,35 %</u>

Účtovná jednotka v priebehu účtovného obdobia účtovala o zrážkovej dani z prijatých výnosových úrokov, ktoré sú k 31.12.2013 vo výške 41 816 EUR a vykázané na riadku pre splatnú daň z príjmov vo výkaze ziskov a strát.

Ďalšie informácie k odloženým daniam:

	2013	2012
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov	-	-
Suma odloženého daňového záväzku účtovaného ako náklad alebo výnos vyplývajúci zo zmeny sadzby dane z príjmov	-	-
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	-	-
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	-	-
Suma neuplatneného umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov a odpočítateľných dočasných rozdielov, ku ktorým nebola účtovaná odložená daňová pohľadávka	a 6 155 688	4 551 033
Suma odloženej dane z príjmov, ktorá sa vzťahuje na položky účtované priamo na účty vlastného imania bez účtovania na účty nákladov a výnosov	na -	-

Poznámky Úč POD 3 - 04

DIČ 2 0 2 2 7 8 6 9 8 6

K. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOCH**1. Podmienené záväzky**

Spoločnosť vstúpila do zmluvného vzťahu o zriadení záložného práva s EIF vo vzťahu k portfóliovým zárukám prvej straty. EIF vystupuje v záručných operáciách vo svojom mene ale v zastúpení a na účet Spoločnosti. Zmluvy o poskytovaní portfóliových záruk prvej straty boli podpísané s nasledovnými bankami:

- Slovenská záručná a rozvojová banka,
- Unicredit bank a.s.,
- Tatrabanka a.s.,
- Slovenská sporiteľňa a.s.

Spoločnosť z titulu portfóliových záruk prvej straty eviduje nasledovné podmienené záväzky:

Prehľad podmienených záväzkov za bežné účtovné obdobie:

Druh podmieneného záväzku	31.12.2013	
	Hodnota celkom	Hodnota voči spriazneným osobám
Z poskytnutých záruk	42 980 000	7 000 000

Prehľad podmienených záväzkov za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie:

Druh podmieneného záväzku	31.12.2012	
	Hodnota celkom	Hodnota voči spriazneným osobám
Z poskytnutých záruk	-	-

K 31. decembru 2013 je hodnota nevykázaného horného garančného limitu vo výške 41 552 901 EUR.

Poznámky Úč POD 3 - 04

DIČ 2 0 2 2 7 8 6 9 8 6

L. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

JEREMIE ("Spoločné európske zdroje pre veľmi malé až stredné podniky") je spoločnou iniciatívou Európskej komisie (DG Regio) a Európskeho investičného fondu s cieľom zlepšenia prístupu malých a stredných podnikov (ďalej ako MSP) k financovaniu v rámci štrukturálnych fondov EÚ na obdobie rokov 2007 až 2013. JEREMIE Slovensko je implementované prostredníctvom Slovenského záručného a rozvojového fondu, s.r.o., ktorého aktivity riadi Európsky investičný fond (ďalej ako EIF). JEREMIE Slovensko disponuje zdrojmi vo výške 100 miliónov EUR, ktoré pochádzajú z troch operačných programov (Operačný program Konkurencieschopnosť a hospodársky rast, Operačný program Výskum a vývoj, Operačný program Bratislavský kraj) a sú určené na podporu MSP formou návratných finančných nástrojov. V súčasnosti sa implementujú tri finančné produkty:

1. nástroje rizikového kapitálu,
2. portfóliové záruky,
3. portfóliový úverový finančný nástroj zdieľaného rizika.

Nástroje rizikového kapitálu

V rámci aktivít JEREMIE Slovensko je na nástroje rizikového kapitálu vyčlenených 31 mil. EUR, ktoré pochádzajú z Operačného programu Výskum a vývoj a z Operačného programu Bratislavský kraj. EIF bude vyberať manažérov fondov, ktorí budú investovať do inovatívnych začínajúcich podnikov a mladých MSP s vysokým potenciálom rastu prostredníctvom podaných návrhov na výzvy na podávanie žiadostí. Nástroje rizikového kapitálu môžu byť kombináciou: 1. Seed fondov, 2. Fondu rizikového kapitálu a/alebo 3. Ko-investičného fondu. Účasť súkromných investorov je potrebná v prípade Fondu rizikového kapitálu alebo Ko-investičného fondu, čím sa formou pákového efektu navýši alokácia JEREMIE vo výške 45 mil. EUR.

Portfóliové záruky

So záručným nástrojom, tzv. portfóliovou zárukou prvej straty (First Loss Portfolio Guarantee), by mali banky vedieť znížiť cenu úverov a požiadavky na zabezpečenie, čím by zvýhodnili úverové podmienky a zlepšili prístup MSP k financovaniu, čo je v súčasnosti pre slovenské MSP jedným z hlavných problémov, či už z pohľadu podmienok zabezpečenia ako aj ceny. Alokácia vo výške 43 mil. EUR na portfóliové záruky by mala vybraným finančným sprostredkovateľom umožniť vytvorenie nových portfólií úverov pre MSP v celkovej výške minimálne 285 mil. EUR. Výber finančných sprostredkovateľov bude EIF zabezpečovať na základe odpovedí finančných inštitúcií na otvorenú výzvu na podávanie žiadostí. Výber finančných sprostredkovateľov začal v roku 2012, zmluvy boli podpísané v roku 2013.

Portfóliový úverový finančný nástroj zdieľaného rizika

Tento nástroj zahŕňa úver poskytnutý z Holdingového fondu JEREMIE Finančnému sprostredkovateľovi na spolufinancovanie nového portfólia oprávnených príslušných transakcií spolu so zdieľaním úverového rizika portfólia formou úveru „loan-by-loan“ (alebo „lease-by-lease“).

Daný nástroj je zameraný na podporu poskytovania ďalších bankových úverov malým a stredným podnikom so spodnou hranicou výšky úveru, a to poskytovaním finančných prostriedkov finančným sprostredkovateľom vo forme úveru, ktorý sa musí rovnať vlastnému financovaniu zo strany banky. Následne sa môže komplex finančných prostriedkov naďalej požičiavať oprávneným MSP v preferenčných úrokových sadzbách. Úverové riziko pôžičky každého oprávneného MSP, ktoré je zahrnuté do portfólia, sa zdieľa na základe finančného nástroja.

Cieľom tohto finančného nástroja je zlepšiť prístup MSP k finančným prostriedkom, a to najmä poskytovaním finančných prostriedkov a zabezpečovaním efektívneho zdieľania úverového rizika finančným sprostredkovateľom na zvýšenie dostupnosti financovania pre MSP a motivovaním finančných sprostredkovateľov, aby ponúkli MSP lepšie finančné podmienky, a to najmä za účelom zníženia úrokových sadzieb, ktoré sa účtujú.

Poznámky Úč POD 3 - 04

DIČ 2 0 2 2 7 8 6 9 8 6

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

Hrubý príjem člena štatutárneho orgánu Spoločnosti za svoju činnosť pre Spoločnosť v sledovanom účtovnom období bol vo výške 31 050 EUR (v roku 2012: 41 189 EUR).

Prehľad o príjmoch a výhodách člena štatutárneho orgánu:

Druh príjmu, výhody	Hodnota príjmu, výhody súčasných členov			Hodnota príjmu, výhody bývalých členov		
	b			c		
	štátutárnych	dozorných	iných	štátutárnych	dozorných	iných
	Časť 1 - rok 2013	Časť 2 - rok 2012		Časť 1 - rok 2012	Časť 2 - rok 2011	
a						
Peňažné príjmy	31 050	-	-	41 189	-	-
	-	-	-	-	-	-
Nepeňažné príjmy	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
Peňažné preddavky	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
Nepeňažné preddavky	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté úvery	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté záruky	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
Iné	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-

N. INFORMÁCIE O EKONOMICKÝCH VZŤAHOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY A SPRIAZNENÝCH OSÔB

Spoločnosť uskutočnila v priebehu účtovného obdobia nasledujúce transakcie so spriaznenými osobami:

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2013	2012
a	b	c	d
Transakcie so spoločníkom			
Európsky investičný fond - Manažérske služby	01	1 422 868	1 447 927
Európsky investičný fond - Právne služby	01	52 986	63 032
Slovenská záručná a rozvojová banka, a.s. - FLPG	02	30 408	-

Kód druhu obchodu:

01 – kúpa

02 – predaj

Poznámky Úč POD 3 - 04

DIČ 2 0 2 2 7 8 6 9 8 6

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

Dňa 25. februára 2014 bola podpísaná zmluva o portfóliovom úverovom finančnom nástroji zdieľaného rizika so Sberbank Slovensko, a.s v rámci iniciatívy JEREMIE na celkovú sumu 8,3 mil. EUR. Prostriedky alokované na tento finančný nástroj budú prednostne použité na investičné úvery so splatnosťou 1 až 10 rokov, ale aj na kontokorentné a prevádzkové splátkové úvery.

Dňa 28. februára 2014 bola podpísaná zmluva o nástroji rizikového kapitálu so spoločnosťou Neulogy Ventures, a.s. na celkovú sumu 17,9 mil. EUR. Na základe podpísanej zmluvy bude tento nástroj kombináciou seed fondov a fondu rizikového kapitálu, pričom fond rizikového kapitálu bude tvoriť ďalších 5,5 mil EUR od súkromných investorov.

Dňa 28. februára 2014 nastala zmena v štruktúre členov dozornej rady Spoločnosti. Predseda dozornej rady pán Mário Virčík bol odvolaný a za nového predsedu dozornej rady bol vymenovaný pán Štefan Adamec.

P. INFORMÁCIE O VLASTNOM IMANÍ

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

	Bežné účtovné obdobie				
	Stav k 1.1.2013	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2013
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	100 176 361	-	-	-	100 176 361
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely	-	-	-	-	-
Zmena základného imania	-	-	-	-	-
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	-	-	-	-	-
Emisné ážio	-	-	-	-	-
Ostatné kapitálové fondy	-	-	-	-	-
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	-	-	-	-	-
z kapitálových vkladov	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	-	-	-	-	-
Zákonný rezervný fond	-	-	-	-	-
Nedeliteľný fond	-	-	-	-	-
Štatutárne fondy a ostatné fondy	-	-	-	-	-
Nerozdelený zisk minulých rokov	-	-	-	-	-
Neuhradená strata minulých rokov	(1 824 523)	-	-	(1 728 515)	(3 553 038)
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	(1 728 515)	(2 275 106)	-	1 728 515	(2 275 106)
Ostatné položky vlastného imania	-	-	-	-	-
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa	-	-	-	-	-
Spolu	96 623 323	(2 275 106)	-	-	94 348 217

Poznámky Úč POD 3 - 04

DIČ 2 0 2 2 7 8 6 9 8 6

Prehľad o pohybe vlastného imania za predchádzajúce účtovné obdobie je uvedený v nasledujúcom prehľade:

a	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav k 1.1.2012 b	Prírastky c	Úbytky d	Presuny e	Stav k 31.12.2012 f
Základné imanie	100 176 361	-	-	-	100 176 361
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely	-	-	-	-	-
Zmena základného imania	-	-	-	-	-
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	-	-	-	-	-
Emisné ážio	-	-	-	-	-
Ostatné kapitálové fondy	-	-	-	-	-
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení	-	-	-	-	-
Zákonný rezervný fond	-	-	-	-	-
Nedeliteľný fond	-	-	-	-	-
Štatutárne fondy a ostatné fondy	-	-	-	-	-
Nerozdelený zisk minulých rokov	-	-	-	-	-
Neuhradená strata minulých rokov	(18 562)	-	-	(1 805 961)	(1 824 523)
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	(1 805 961)	(1 728 515)	-	1 805 961	(1 728 515)
Ostatné položky vlastného imania	-	-	-	-	-
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa	-	-	-	-	-
Spolu	98 351 838	(1 728 515)	-	-	96 623 323

Účtovná strata za rok 2012 bola vysporiadaná takto:

Názov položky	2012
Účtovná strata	1 728 515
Vysporiadanie účtovnej straty	2013
Zo zákonného rezervného fondu	-
Zo štatutárnych a ostatných fondov	-
Z nerozdeleného zisku minulých rokov	-
Úhrada straty spoločníkmi, členmi	-
Prevod na účet neuhradenej straty minulých rokov	1 728 515
Iné	-
Spolu	1 728 515

O rozdelení výsledku hospodárenia - straty za účtovné obdobie 2013 vo výške 2 275 106 EUR rozhodne valné zhromaždenie.

Poznámky Úč POD 3 - 04

DIČ

2	0	2	2	7	8	6	9	8	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Q. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 31. DECEMBRU 2013

Keďže účtovná jednotka nemá povinnosť overenia účtovnej závierky audítorom, nezostavuje prehľad peňažných tokov.