

A. ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE

a) Obchodné meno a sídlo

Obchodné meno:	BPT LEASING, a.s.
Sídlo:	Drieňová 34 821 02 Bratislava
Dátum založenia:	15.09.1993
Dátum vzniku:	15.09.1993

b) Opis hospodárskej činnosti UJ (účtovná jednotka)

Hlavným predmetom činnosti UJ je lízing, poskytovanie úverov nebankovým spôsobom, finančné služby.

c) Priemerný počet zamestnancov

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	10	9
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	10	10
počet vedúcich zamestnancov	4	4

d) Neobmedzené ručenie

ÚJ je komplementárom v komanditnej spoločnosti Reinvesta, k.s.

e) Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka k 31. decembru 2013 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) za účtovné obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013.

f) Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Valné zhromaždenie UJ schválilo účtovnú závierku za rok 2012 dňa 6.5.2013.

B. INFORMÁCIE O ČLENOCH ŠTATUTÁRNYCH ORGÁNOV, DOZORNÝCH ORGÁNOV A INÝCH ORGÁNOV ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

a) Štatutárne, dozorné a iné orgány k 31.12.2013:

Názov orgánu	Meno, priezvisko člena	Poznámka
Predstavenstvo:	Ing. Roman Zubaľ JUDr. Ivan Zubaľ Ing. Pavol Mihál	Predseda predstavenstva Podpredseda predstavenstva Člen predstavenstva
Dozorná rada:	Ing. Igor Zubaľ Koloman Kertész Silvia Gútayová	Predseda dozornej rady Člen dozornej rady Člen dozornej rady

b) Štruktúra akcionárov k 31.12.2013

Akcionármi ÚJ sú: Ing. Roman Zubaľ (hodnota podielu na ZI 40%, t.j. 5.111.920,- EUR, podiel na hlasovacích právach 40%), JUDr. Ivan Zubaľ (hodnota podielu na ZI 20%, t.j. 2.555.960,- EUR, podiel na hlasovacích právach 20%), Michal Zubaľ (hodnota podielu na ZI 12%, t.j. 1.533.576,- EUR, podiel na hlasovacích právach 12%), Richard Zubaľ (hodnota podielu na ZI 8%, t.j. 1.022.384,- EUR, podiel na hlasovacích právach 8%), Lucia Zubaľová (hodnota podielu na ZI 12%, t.j. 1.533.576,- EUR, podiel na hlasovacích právach 12%), Marína Zubaľová (hodnota podielu na ZI 8%, t.j. 1.022.384,- EUR, podiel na hlasovacích právach 8%).

Zmeny v štruktúre spoločníkov Spoločnosti v priebehu roka 2013 nenastali.

C. INFOMÁCIE O KONSOLIDOVANOM CELKU, AK JE ÚČTOVNÁ JEDNOTKA JEHO SÚČASŤOU

Účtovná jednotka nie je súčasťou konsolidovaného celku

D. ĎALŠIE INFORMÁCIE

Sú rozpracované v ďalších častiach poznámok

E. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

- a) Účtovná závierka Spoločnosti bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania jej činnosti v súlade so zákonom o účtovníctve platným v Slovenskej republike a nadväzujúcimi postupmi účtovania.
- b) V priebehu účtovného obdobia neprišlo k zmenám účtovných zásad a k zmenám účtovných metód.
- c) Spôsob oceňovania jednotlivých zložiek majetku a záväzkov:

Druh majetku a záväzkov	Spôsob ocenenia
Dlhodobý nehmotný majetok obstaraný kúpou	Obstarávacia cena
Dlhodobý nehmotný majetok obstaraný vlastnou činnosťou	Neeviduje
Dlhodobý nehmotný majetok obstaraný iným spôsobom	Neeviduje
Dlhodobý hmotný majetok obstaraný kúpou	Obstarávacia cena
Dlhodobý hmotný majetok obstaraný vlastnou činnosťou	Neeviduje
Dlhodobý majetok obstaraný iným spôsobom	Neeviduje
Dlhodobý finančný majetok	Neeviduje
Zásoby obstarané kúpou	Obstarávacia cena
Zásoby vytvorené vlastnou činnosťou	Neeviduje
Zásoby obstarané iným spôsobom	Reprodukčná obstarávacia cena
Zákazková výroba a zákazková výstavba nehnuteľnosti určenej na predaj	Neeviduje
Pohľadávky	Menovitá hodnota
Krátkodobý finančný majetok	Menovitá hodnota, ostatné realizovateľné CP (akcie) kurz k 31.12.2013
Časové rozlíšenie na strane aktív súvahy	Menovitá hodnota
Záväzky, vrátane rezerv, dlhopisov, pôžičiek a úverov	Menovitá hodnota
Deriváty	Trhovou cenou
Majetok a záväzky zabezpečené derivátmi	Trhovou cenou
Prenajatý majetok a majetok obstaraný na základe zmluvy o kúpe prenajatej veci	Prenajatý majetok obstaraný do 31.12.2003 obstarávacia cena
Majetok obstaraný v privatizácii	Neeviduje
Daň z príjmov splatnú a odloženú	Menovitá hodnota

- d) Odpisový plán pre dlhodobý majetok uvádzame v prílohe E.d.

- e) ÚJ neprijala žiadne dotácie na obstaranie majetku.

F. INFORMÁCIE K ÚDAJOM VYKÁZANÝM NA STRANE AKTÍV SÚVAHY

a) Dlhodobý nehmotný majetok

DIČ: 2020321919

Prehľad pohybu dlhodobého nehmotného majetku za bežné a predchádzajúce účtovné obdobie je uvedený nižšie:

Dlhodobý nehmotný majetok a	Bežné účtovné obdobie						Poskytnuté preddavky na DNM h	Spolu i
	Aktivované náklady na vývoj b	Softvér c	Ocenené práva d	Goodwill e	Ostatný DNM f	Obstarávaný DNM g		
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia		36 883						36 883
Prírastky		0						0
Úbytky		0						0
Presuny		0						0
Stav na konci účtovného obdobia		36 883						36 883
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia		36 883						36 883
Prírastky		0						0
Úbytky		0						0
Stav na konci účtovného obdobia		36 883						36 883
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia								
Prírastky								
Úbytky								
Stav na konci účtovného obdobia								
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia		0						0
Stav na konci účtovného obdobia		0						0

Dlhodobý nehmotný majetok a	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie						Poskytnuté preddavky na DNM h	Spolu i
	Aktivované náklady na vývoj b	Softvér c	Ocenené práva d	Goodwill e	Ostatný DNM f	Obstarávaný DNM g		
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia		36 883						36 883
Prírastky		0						0
Úbytky		0						0
Presuny		0						0
Stav na konci účtovného obdobia		36 883						36 883
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia		36 883						36 883
Prírastky		0						0
Úbytky		0						0
Stav na konci účtovného obdobia		36 883						36 883
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia								
Prírastky								
Úbytky								
Stav na konci účtovného obdobia								
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia		0						0
Stav na konci účtovného obdobia		0						0

Dlhodobý hmotný majetok

DIČ: 2020321919

Prehľad pohybu dlhodobého hmotného majetku za bežné a predchádzajúce účtovné obdobie je uvedený nižšie:

Dlhodobý hmotný majetok	Bežné účtovné obdobie								Spolu
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvie- ratá	Ostatný DHM	Obstarávaný DHM	Poskytnuté preddavky na DHM	
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia		230 000	2 009 439			49 383			2 288 822
Prírastky		0	0			0			0
Úbytky		0	1 270 258			0			1 270 258
Presuny		0	0			0			0
Stav na konci účtovného obdobia		230 000	739 181			49 383			1 018 564
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia		8 631	1 458 034			46 586			1 513 251
Prírastky		19 266	339 563			2 472			361 301
Úbytky		0	1 270 258			0			1 270 258
Stav na konci účtovného obdobia		27 897	527 339			49 058			604 294
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia									
Prírastky									
Úbytky									
Stav na konci účtovného obdobia									
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia		221 369	551 405			2 797			775 571
Stav na konci účtovného obdobia		202 103	211 842			325			414 270

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie									
Dlhodobý hmotný majetok	Pozemky	Stavby	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvie- ratá	Ostatný DHM	Obstarávaný DHM	Poskytnuté preddavky na DHM	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia		0	2 203 710			49 383			2 253 093
Prírastky		230 000	72 807			0			302 807
Úbytky		0	267 078			0			267 078
Presuny		0	0			0			0
Stav na konci účtovného obdobia		230 000	2 009 439			49 383			2 288 822
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia		0	1 464 878			44 114			1 508 992
Prírastky		8 631	260 234			2 472			271 337
Úbytky		0	267 078			0			267 078
Stav na konci účtovného obdobia		8 631	1 458 034			46 586			1 513 251
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia									
Prírastky									
Úbytky									
Stav na konci účtovného obdobia									
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia		0	738 832			5 269			744 101
Stav na konci účtovného obdobia		221 369	551 405			2 797			775 571

b) Spôsob a výška poistenia dlhodobého majetku

Majetok UJ je poistený v plnej výške v poisťovni Allianz podľa platných poistných zmlúv

c) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo a pri ktorom má účtovná jednotka obmedzené právo s ním nakladať

Dlhodobý nehmotný majetok	Hodnota za bežné účtovné obdobie
Dlhodobý nehmotný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo	neeviduje
Dlhodobý nehmotný majetok, pri ktorom má účtovná jednotka obmedzené právo s ním nakladať	neeviduje
Dlhodobý hmotný majetok	Hodnota za bežné účtovné obdobie
Dlhodobý hmotný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo	neeviduje
Dlhodobý hmotný majetok, pri ktorom má účtovná jednotka obmedzené právo s ním nakladať	neeviduje

d) UJ neeviduje majetok, pri ktorom vlastnícke právo nadobudol veriteľ zmluvou o zabezpečovacom prevode práva, ale užíva ho UJ na základe zmluvy o výpožičke

e) UJ neeviduje nadobudnutý dlhodobý nehnuteľný majetok, pri ktorom nebolo vlastnícke právo zapísané vkladom do katastra nehnuteľností

f) UJ neeviduje majetok, ktorým je goodwill

g) UJ neeviduje opravnú položku k nadobudnutému majetku

h) UJ nevykonávala výskumnú a vývojovú činnosť za bežné účtovné obdobie

i) UJ neeviduje dlhodobý finančný majetok

j) Vid' bod i)

k) UJ neeviduje opravné položky k dlhodobému finančnému majetku

l) Vid' bod i)

m) Dlhodobý finančný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo a dlhodobý finančný majetok, pri ktorom má účtovná jednotka obmedzené právo s ním nakladať

Dlhodobý finančný majetok	Hodnota za bežné účtovné obdobie
Dlhodobý finančný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo	neeviduje
Dlhodobý finančný majetok, pri ktorom má účtovná jednotka obmedzené právo s ním nakladať	neeviduje

n) Spoločnosť neeviduje dlhodobý finančný majetok, ktorý sa oceňuje reálnou hodnotou

o) UJ neeviduje opravné položky k zásobám

Informácie k nehnuteľnostiam na predaj sú uvedené nižšie:

Nehnuteľnosť na predaj	Hodnota
Náklady na obstarávanie nehnuteľnosti na predaj za účtovné obdobie	neeviduje
Náklady na obstaranie nehnuteľnosti na predaj od začiatku obstarávania	neeviduje

- p) **Zásoby, na ktoré je zriadené záložné právo a zásoby, pri ktorých má účtovná jednotka obmedzené právo s nimi nakladať**

Zásoby	Hodnota za bežné účtovné obdobie
Zásoby, na ktoré je zriadené záložné právo	neevидуje
Zásoby, pri ktorých má účtovná jednotka obmedzené právo s nimi nakladať	neevидуje

- q) **UJ neučtuje o zákazkovej výrobe**

- r) **Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam**

Pohľadávky	Bežné účtovné obdobie				
	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	0	1 041	1 041	0	0
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke					
Ostatné pohľadávky v rámci kons. celku					
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu					
Iné pohľadávky	3 505 492	1 477 210	1 104 572	599 419	3 278 711
Pohľadávky spolu	3 505 492	1 478 251	1 105 613	599 419	3 278 711

UJ tvorila opravné položky k pohľadávkam z dôvodu, že existuje riziko ich neuhradenia zo strany dlžníkov.

s) Veková štruktúra dlhodobých a krátkodobých pohľadávok

Názov položky a	V lehote splatnosti b	Po lehote splatnosti c	Pohľadávky spolu d
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku			
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke			
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku			
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu			
Iné pohľadávky	9 006 961	0	9 006 961
Odložená daňová pohľadávka	900 684	0	900 684
Dlhodobé pohľadávky spolu	9 907 645	0	9 907 645
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	11 323	0	11 323
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke			
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku			
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu			
Sociálne poistenie			
Daňové pohľadávky a dotácie	123 929	0	123 929
Iné pohľadávky	7 699 123	4 224 559	11 923 682
Krátkodobé pohľadávky spolu	7 834 375	4 224 559	12 058 934

Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti a	Bežné účtovné obdobie b	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie c
Pohľadávky po lehote splatnosti	4 224 559	4 787 317
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	7 834 375	8 517 792
Krátkodobé pohľadávky spolu	12 058 934	13 305 109
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	8 183 017	8 671 549
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	1 724 628	181 407
Dlhodobé pohľadávky spolu	9 907 645	8 852 956

t) Pohľadávky zabezpečené záložným právom alebo inou formou zabezpečenia

Opis predmetu záložného práva	Hodnota predmetu	Hodnota pohľadávky
Pohľadávky kryté záložným právom alebo inou formou zabezpečenia	UJ má pohľadávky zabezpečené predmetmi lízingu, ktoré sú v jej vlastníctve, Pohľadávky k úverovým zmluvám má zabezpečené záložnými právami	
Hodnota pohľadávok, na ktoré sa zriadilo záložné právo	Na pohľadávky financované z úverov sa zriadilo záložné právo pre príslušné financujúce banky	
Hodnota pohľadávok, pri ktorých je obmedzené právo s nimi nakladať	x	

- u) Pohľadávky, na ktoré sa zriadilo záložné právo a pohľadávky, pri ktorých má účtovná jednotka obmedzené právo s nimi nakladať – vid' bod t)
- v) Opis vzniku odloženej daňovej pohľadávky a odloženého daňového záväzku:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:	3 205 640	3 304 364
odpočítateľné	3 205 640	3 271 889
zdaniteľné	0	32 475
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:	68 843	68 843
odpočítateľné	68 843	68 843
zdaniteľné	0	0
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	1 005 800	2 260 985
Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty	0	0
Sadzba dane z príjmov (v %)	22%	23%
Odložená daňová pohľadávka	941 545	1 197 955
Uplatnená daňová pohľadávka	-256 410	-168 776
Zaúčtovaná ako zníženie nákladov	-256 410	-168 776
Zaúčtovaná do vlastného imania	0	0
Odložený daňový záväzok	40 861	41 603
Zmena odloženého daňového záväzku	-742	-77 334
Zaúčtovaná ako náklad	-742	-77 334
Zaúčtovaná do vlastného imania	0	0

w) Krátkodobý finančný majetok

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pokladnica, ceniny	123	1 581
Bežné bankové účty	1 421 804	1 552 082
Bankové účty termínované	2 000 000	3 066 000
Peniaze na ceste	0	0
Spolu	3 421 927	4 619 663

Krátkodobý finančný majetok	Bežné účtovné obdobie			
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Stav na konci účtovného obdobia
a	b	c	d	e
Majetkové CP na obchodovanie				
Dlhové CP na obchodovanie				
Emisné kvóty				
Dlhové CP so splatnosťou do jedného roka držané do splatnosti				
Ostatné realizovateľné CP	63 450	0	2 970	60 480
Obstarávanie krátkodobého finančného majetku				
Krátkodobý finančný majetok spolu	63 450	0	2 970	60 480

- x) UJ neúčtovala o opravných položkách ku krátkodobému finančnému majetku
- y) UJ neeviduje krátkodobý finančný majetok, na ktorý bolo zriadené záložné právo a krátkodobý finančný majetok, pri ktorom má účtovná jednotka obmedzené právo s ním nakladať
- za) UJ v rámci krátkodobého finančného majetku eviduje akcie (E.ON), ktoré boli precenené kurzom k 31.12.2013

Krátkodobý finančný majetok	Zvýšenie/zníženie hodnoty (+/-)	Vplyv ocenenia na výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	Vplyv ocenenia na vlastné imanie
a	B	c	d
Majetkové CP na obchodovanie			
Dlhové CP na obchodovanie			
Emisné kvóty (komodity)			
Ostatné realizovateľné CP	-2 970	0	-2 970
Krátkodobý finančný majetok spolu	-2 970	0	-2 970

- zb) UJ neeviduje významné položky časového rozlíšenia nákladov budúcich období a príjmov budúcich období

- zc) Pohľadávky z finančného prenájmu (u prenajímateľa)

Názov položky	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie		
	Splatnosť			Splatnosť		
	do jedného roka vrátane	od jedného roka do piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov	do jedného roka vrátane	od jedného roka do piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov
a	b	c	d	e	f	g
Istina	2 621 863	2 849 635	65 581	3 435 580	4 948 760	92 155
Finančný výnos	404 939	369 515	5 584	687 436	575 757	16 106
Spolu	3 026 802	3 219 150	71 165	4 123 016	5 524 517	108 261

G. INFORMÁCIE K ÚDAJOM VYKÁZANÝM NA STRANE PASÍV SÚVAHY

a) Informácie o vlastnom imaní

Výška základného imania	12 779 800
Splatená hodnota základného imania	12 779 800
Počet akcií	1 100 ks
Hodnota jednej akcie	11 618 EUR
Hodnota upísaného vlastného imania	12 779 800
Akcie a podiely na základnom imaní vlastnené ÚJ	0
Zisk na akciu alebo na podiel na základnom imaní	1 083 083 / 1 100 = 985 EUR/akcia

Prehľad ziskov a strát, ktoré boli účtované priamo na účty vlastného imania:

Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov:

- precenenie podielových cenných papierov použitím metódy vlastného imania	
- zmena reálnej hodnoty zabezpečovacích derivátov	
- zmena reálnej hodnoty realizovateľných cenných papierov	-156 228

Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí

Spolu	-156 228
--------------	-----------------

Účtovný zisk za rok 2012 bol rozdelený nasledovne:

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Účtovný zisk	2 823 953
Rozdelenie účtovného zisku	Bežné účtovné obdobie
Prídel do zákonného rezervného fondu	282 395
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	
Prídel do sociálneho fondu	
Prídel na zvýšenie základného imania	
Úhrada straty minulých období	
Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	2 541 558
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	
Iné	
Spolu	2 823 953

b) Rezervy

Názov položky a	Bežné účtovné obdobie				Stav na konci účtovného ob- dobia f
	Stav na začiatku účtovného obdo- bia b	Tvorba c	Použitie d	Zrušenie e	
Dlhodobé rezervy, z toho:	3 487	0	0	1 735	1 752
Rezerva na odchodné	3 487	0	0	1 735	1 752
Krátkodobé rezervy, z toho:	60 835	53 956	9 683	40 000	65 108
Nevyčerpané dovolenky	2 244	3 370	2 244	0	3 370
Iné (odmeny, nevyfak. dod.,...)	58 591	50 586	7 439	40 000	61 738

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie					
Názov položky	Stav na začiatku účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav na konci účtovného obdobia
a	b	c	d	e	f
Dlhodobé rezervy, z toho:	5 299	0	0	1 812	3 487
Rezerva na odchodné	5 299	0	0	1 812	3 487
Krátkodobé rezervy, z toho:	71 705	36 945	47 815	0	60 835
Nevyčerpané dovolenky	5 205	2 244	5 205	0	2 244
Iné (odmeny, nevyfak. dod.,...)	66 500	34 701	42 610	0	58 591

c) Závazky do lehoty splatnosti a po lehote splatnosti

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Závazky po lehote splatnosti	989	705
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	659 319	770 706
Krátkodobé záväzky spolu	660 308	771 411
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	1 729	628 556
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	0	0
Dlhodobé záväzky spolu	1 729	628 556

d) Štruktúra záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti je obsiahnutá v bode c)

e) Závazky zabezpečené záložným právom alebo inou formou zabezpečenia

V prípade čerpaných úverov sa využívajú na ich zabezpečenie záložné práva k pohľadávkam prípadne k predmetom financovania.

f) Odložený daňový záväzok – bližšie informácie sa nachádzajú v časti F.v.

g) Sociálny fond

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Začiatkový stav sociálneho fondu	2 453	1 515
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	402	2 259
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
Tvorba sociálneho fondu spolu	402	2 258
Čerpanie sociálneho fondu	1 126	1 321
Konečný zostatok sociálneho fondu	1 729	2 453

h) Vydané dlhopisy – UJ neemitovala žiadne dlhopisy

i) Bankové úvery, pôžičky a návratné finančné výpomoci

Názov položky	Mena	Úrok p. a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene za bežné účtovné obdobie	Suma istiny v prí- slušnej mene za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	d	e	f
Dlhodobé bankové úvery					
Krátkodobé bankové úvery					
151341 VB	EUR		31.1.2014	565 226	1 046 073
16/08/BA – 3 KB	EUR		10.2.2014	49 691	86 868
16/08/BA – 5 KB	EUR		10.2.2014	6 720	83 110
16/08/BA – 6 KB	EUR		10.2.2014	676 000	835 000
16/08/BA – 7 KB	EUR		10.2.2014	48 520	128 080
16/08/BA – 8 KB	EUR		10.2.2014	1 200	51 500
56/002/08 DEXIA	EUR		22.1.2014	74 483	149 205
Dlhodobé pôžičky					
Krátkodobé pôžičky					

Úvery sú zabezpečené pohľadávkami z financovaných lízingových a úverových zmlúv a niektoré úvery tiež predmetmi financovania. Úrokové sadzby sa skladajú z fixnej časti (marža) a variabilnej časti (1M EURIBOR, ktoré sa vždy menia po uplynutí daného obdobia, na ktoré sú viazané).

j) UJ neviduje významné položky časového rozlíšenia výdavkov budúcich období a výnosov budúcich období

k) Významné položky derivátov

Názov položky	Účtovná hodnota		Dohodnutá cena podkladového nástroja	
	pohľadávky	záväzku		
	a	b	c	d
Deriváty určené na obchodovanie, z toho:				
Neeviduje				
Zabezpečovacie deriváty, z toho:	0	0	3M EURIBOR +	
Úrokové swapy IRS	0	0	pevná sadzba	
	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
	Zmena reálnej hodnoty (+/-) s vplyvom na		Zmena reálnej hodnoty (+/-) s vplyvom na	
Názov položky	výsledok hospodárenia	vlastné imanie	výsledok hospodárenia	vlastné imanie
a	b	c	d	e
Deriváty určené na obchodovanie, z toho:				
Zabezpečovacie deriváty, z toho:				
Úrokové swapy IRS	-40 261	0	-105 540	0

l) Majetok a záväzky zabezpečené derivátmi

Zabezpečovaná položka a	Reálna hodnota	
	Bežné účtovné obdobie b	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie c
Majetok vykázaný v súvahe		
Záväzok vykázaný v súvahe	0	5 100 000
Zmluvy, ktoré sa neúčtujú na súvahových účtoch		
Očakávané budúce obchody dosiaľ zmluvne nezabezpečené		
Spolu	0	5 100 000

m) Záväzky z finančného prenájmu (u nájomcu) – UJ neeviduje majetok prenajatý formou finančného prenájmu

H. VÝNOSY

a) Tržby za vlastné výkony a tovar

Oblasť odbytu a	Typ výrobkov, tovarov, služieb – predmety LZ, ostatné		Typ výrobkov, tovarov, služieb – provízie, poplatky		Typ výrobkov, tovarov, služieb – nájomné oper. lízing	
	Bežné účtovné obdobie b	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie c	Bežné účtovné obdobie D	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie e	Bežné účtovné obdobie f	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie g
Slovensko	3 218 749	3 785 063	117 353	91 113	169 712	328 771
Spolu	3 218 749	3 785 063	117 353	91 113	169 712	328 771

b) Zmena stavu zásob vlastnej výroby – UJ neúčtovala o zmene stavu zásob vlastnej výroby

c) Významné položky výnosov pri aktivácii

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Významné položky pri aktivácii nákladov, z toho:	0	0
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	799 682	1 183 936
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	495 301	1 170 736
Tržby z predaja dlhodobého majetku	304 381	13 200
Finančné výnosy, z toho:	1 784 938	1 784 938
<i>Kurzové zisky, z toho:</i>	173	154
kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	6
<i>Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:</i>	<i>1 603 375</i>	<i>1 784 784</i>
Tržby z predaja cenných papierov	0	0
Výnosy z krátkodobého finančného majetku	7 619	3 313
Výnosové úroky	1 545 175	1 716 327
Ostatné výnosy z finančnej činnosti	50 581	65 144
Mimoriadne výnosy, z toho:	0	0

d) Opis a suma významných položiek výnosov z hospodárskej činnosti – vid' bod c)

e) Opis a suma významných položiek finančných výnosov – vid' bod c)

f) Opis a suma položiek mimoriadnych výnosov – vid' bod c)

g) Informácie o čistom obraťe UJ

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Tržby za vlastné výrobky	0	0
Tržby z predaja služieb	287 065	419 884
Tržby za tovar	3 218 749	3 785 063
Výnosy zo zákazky	0	0
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj	0	0
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	0	0
Čistý obrat celkom	3 505 814	4 204 947

I. NÁKLADY

a) Opis a suma významných položiek nákladov za poskytnuté služby

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	176 664	187 345
<i>Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:</i>	<i>2 900</i>	<i>2 900</i>
náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	2 600	2 600
iné uisťovacie audítorské služby	0	0
súvisiace audítorské služby	0	0
daňové poradenstvo	300	300
ostatné neaudítorské služby	0	0
<i>Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:</i>	<i>111 569</i>	<i>121 720</i>
Nájomné	34 964	50 548
Právne služby	46 498	43 978
Služby agentúr pre vymáhanie pohľadávok a odoberanie predmetov	7 987	9 262
Provízie	22 120	17 932
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	683 477	-508 643
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam	372 638	-1 239 339
Ostatné náklady na hospodársku činnosť	-17 003	3 621
Odpisy dlhodobého majetku	124 463	271 336
Osobné náklady	203 379	455 739
Finančné náklady, z toho:	291 752	382 069
<i>Kurzové straty, z toho:</i>	<i>134</i>	<i>29</i>
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	47	10
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>	<i>291 618</i>	<i>382 040</i>
Predané cenné papiere a podiely	0	0
Náklady na derivátové operácie	40 261	105 540
Nákladové úroky	62 015	188 837
Ostatné náklady na finančnú činnosť	189 342	87 663
Mimoriadne náklady, z toho:	0	0

b) Opis a suma významných položiek ostatných nákladov z hospodárskej činnosti – vid' bod a)

c) Opis a suma významných položiek finančných nákladov – vid' bod a)

d) Opis a suma položiek mimoriadnych nákladov – vid' bod a)

e) Opis a suma celkových položiek nákladov na overenie účtovnej závierky a vypracovanie daňového priznania – vid' bod a)

J. DANE Z PRÍJMOV

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov	42 798	133 629
Suma odloženého daňového záväzku účtovaného ako náklad alebo výnos vyplývajúci zo zmeny sadzby dane z príjmov	373	7 235
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

Názov položky	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
a	b	c	d	e	f	g
Výsledok hospodárenia pred zdane-						
ním, z toho:	1 341 969	x	X	3 330 288	x	X
teoretická daň	X	308 653	23%	X	632 755	19%
Daňovo neuznané náklady	1 701 890	391 435	29%	770 235	146 345	4%
Výnosy nepodliehajúce dani	-1 788 675	-411 395	-31%	-1 952 027	-370 885	-11%
Umorenie daňovej straty	-1 255 184	-288 693	-21%	0	0	0%
Spolu	0	0	0%	2 148 496	408 214	12%
Splatná daň z príjmov	x	3 218	0%	x	414 893	12%
Odložená daň z príjmov	x	255 668	19%	x	91 442	3%
Celková daň z príjmov	x	258 886	19%	x	506 335	15%

K. ÚDAJE NA PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOCH

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Prenajatý majetok	0	0
Majetok v nájme (operatívny prenájom)	0	0
Majetok prijatý do úschovy	0	0
Pohľadávky z derivátov	0	0
Záväzky z opcí derivátov	0	0
Odpísané pohľadávky	8 555 662	7 987 358
Pohľadávky z leasingu	0	0
Záväzky z leasingu	0	0
Predané pohľadávky	3 827 319	3 821 266
Odpísané záväzky	53 330	49 583
Hodnota úverov zabezpečená derivátmi IRS	0	5 100 000

L. INÉ AKTÍVA A PASÍVA

Spoločnosť neeviduje iné aktíva a pasíva.

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

Druh príjmu, výhody a	Hodnota príjmu, výhody súčasných členov orgánov			Hodnota príjmu, výhody bývalých členov orgánov		
	štatutárnych	dozorných	iných	štatutárnych	dozorných	iných
	Časť 1 - Bežné účtovné obdobie	Časť 2 - Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie		Časť 1 - Bežné účtovné obdobie	Časť 2 - Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
Peňažné príjmy	0	2 900	0			
	0	800	0			
Nepeňažné príjmy						
Peňažné preddavky						
Nepeňažné preddavky						
Poskytnuté úvery						
Poskytnuté záruky						
Iné						

N. EKONOMICKÉ VZŤAHY SPOLOČNOSTI A SPRIAZNENÝCH OSÔB

Spriaznená osoba a	Kód druhu obchodu b	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
		c	d
Reinvesta, k.s.	Pôžička	1 175 662	0
Reinvesta, k.s.	Úroky z pôžičky	35 669	0

Dcérska účtovná jednotka/Materská účtovná jednotka a	Kód druhu obchodu b	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
		C	d

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

Po 31. decembri 2013 nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v účtovnej závierke za rok 2013.

P. PREHĽAD ZMIEN VLASTNÉHO IMANIA

Položka vlastného imania	Bežné účtovné obdobie					Stav na konci účtovného obdobia
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny		
a	b	c	d	e		f
Základné imanie	12 779 800	0	0	0		12 779 800
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	-153 258	-2 970	0	0		-156 228
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín						
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení						
Zákonný rezervný fond Nedeliteľný fond	1 437 416	282 395	0	0		1 719 811
Štatutárne fondy a ostatné fondy						
Nerozdelený zisk minulých rokov	2 909 716	2 541 558	0	0		5 451 274
Neuhradená strata minulých rokov						
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	2 823 953	1 083 083	2 823 953	0		1 083 083
Vyplatené dividendy						
Ostatné položky vlastného imania						
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa						

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie					
Položka vlastného imania	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav na konci účtovného obdobia
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	12 779 800	0	0	0	12 779 800
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	-141 693	-11 565	0	0	-153 258
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín					
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení					
Zákonný rezervný fond	1 325 517	111 899	0	0	1 437 416
Nedeliteľný fond					
Štatutárne fondy a ostatné fondy					
Nerozdelený zisk minulých rokov	2 652 624	1 007 091	750 000	0	2 909 716
Neuhradená strata minulých rokov					
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	1 118 990	2 823 953	1 118 990	0	2 823 953
Vyplatené dividendy					
Ostatné položky vlastného imania					
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa					

R. PREHĽAD PEŇAŽNÝCH TOKOV

Spoločnosť zostavila prehľad peňažných tokov pomocou nepriamej metódy. Prehľad peňažných tokov sa nachádza v prílohe R.