

# POZNÁMKY

individuálnej účtovnej závierky zostavenej k 31.12.2013

v  - eurocentoch

☒ - celých eurách \*)

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

za bezprostredne predchádzajúce      do  
 obdobie      0 1      2 0 1 2      1 2      2 0 1 2

Dátum vzniku účtovnej jednotky

0 9      0 9      2 0 0 3

Účtovná závierka

\*)

☒ - riadna  
☐ - mimoriadna  
☐ - priebežná

Účtovná závierka

\*)

☒ - zostavená  
☐ - schválená

\*) vyznačuje sa krížikom ☒

DIČ

2 0 2 0 2 9 0 3 2 7

IČO

3 5 8 6 5 4 9 1

SK NACE

6 4 . 9 1 . 0

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

L E A S I N G      S L O V E N S K E J      S P O R T E Ľ 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 9

Názov obce

B r a t i s l a v a

Smerové číslo telefónu

Číslo telefónu

Číslo faxu

e-mail

Zostavená dňa:

13-02-2014

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

|                                                 |                                                                                                                                                                                                               |
|-------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Obchodné meno a sídlo</b>                    | Leasing Slovenskej sporiteľne, a.s.<br>Tomášikova 48, 832 69 Bratislava                                                                                                                                       |
| <b>Dátum založenia</b>                          | 24. júla 2003                                                                                                                                                                                                 |
| <b>Dátum vzniku (podľa obchodného registra)</b> | 9. septembra 2003                                                                                                                                                                                             |
| <b>Hospodárska činnosť</b>                      | – Leasingová činnosť, finančný a operatívny leasing v rozsahu voľnej živnosti, správa vozového parku, prenájom hnutelných vecí, faktoring a forfaiting, sprostredkovateľská činnosť, veľkoobchod, maloobchod. |

### 2. Zamestnanci

|                                                                             | 2013 | 2012 |
|-----------------------------------------------------------------------------|------|------|
| Priemerný prepočítaný počet zamestnancov                                    | 0    | 0    |
| Stav zamestnancov, ku dňu ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho: | 0    | 0    |
| počet vedúcich zamestnancov                                                 | 0    | 0    |

Spoločnosť neeviduje žiadnych zamestnancov.

### 3. Členovia orgánov spoločnosti

| Orgán          | Funkcia  | Meno                             |
|----------------|----------|----------------------------------|
| Predstavenstvo | predseda | Alfred Svoboda (od 1.7.2009)     |
|                | člen     | Ing. Josef Šurýn (od 1.7.2011)   |
| Dozorná rada   | člen     | Ing. Peter Krutil (od 7.8.2009)  |
|                | člen     | Ing. Štefan Máj (od 29.1.2010)   |
|                | člen     | Ing. Jozef Síkela (od 30.6.2010) |

### 4. Štruktúra akcionárov a ich podiel na základnom imaní

| Akcionári                  | Podiel na základnom imaní<br>k 31. 12. 2013 |        | Hlasovacie práva<br>v % |
|----------------------------|---------------------------------------------|--------|-------------------------|
|                            | v eur                                       | v %    |                         |
| Slovenská sporiteľňa, a.s. | 4 900 690                                   | 100,00 | 100,00                  |

V priebehu roku 2013 nenastala zmena v štruktúre akcionárov.

### 5. Iné významné skutočnosti

Spoločnosť Leasing Slovenskej sporiteľne, a.s. je právnym nástupcom spoločnosti SPORING, a.s., 100 % dcérskej spoločnosti Slovenskej sporiteľne, a.s., ktorá bola zrušená bez likvidácie zlúčením so spoločnosťou Leasing Slovenskej sporiteľne, a.s.. Všetky aktíva a pasíva spoločnosti prešli do spoločnosti Leasing Slovenskej sporiteľne, a.s.. Zlúčenie spoločností sa podľa Zmluvy o zlúčení uskutočnilo k 1. novembru 2005.

V priebehu roka 2008 Spoločnosť emitovala dlhopisy v celkovej hodnote 16 597 tis. eur s päťročnou splatnosťou a variabilným kupónom. Emisia bola prijatá na obchodovanie na kótovaný paralelný trh Burzy cenných papierov v Bratislave, a.s.. Prostriedky z emisie dlhopisov spoločnosť použila na financovanie svojich obchodných aktivít. Spoločnosť v roku 2013 neemitovala žiadne nové dlhopisy. Spoločnosť vykazuje k 31. decembru 2013 záväzky z emitovaných dlhopisov v celkovej výške 0 EUR (k 31.12.2012 1 660 tis. EUR). Pozri pozn. V.3.2.

## II. ZÁKLADNÉ VÝCHODISKÁ PRE ZOSTAVENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

### 1. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Táto účtovná závierka je riadna individuálna účtovná závierka spoločnosti Leasing Slovenskej sporiteľne, a.s. (ďalej len spoločnosť). Bola zostavená za účtovné obdobie od 1. januára do 31. decembra 2013 podľa slovenských právnych predpisov, a to zákona o účtovníctve a postupov účtovania pre podnikateľov.

### 2. Schválenie účtovnej závierky za rok 2012

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

### 3. Základné východiská

Účtovná závierka za rok 2013 bola spracovaná za predpokladu nepretržitého pokračovania činnosti. Predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti závisí od nepretržitej finančnej podpory zo strany materskej spoločnosti. Spoločnosť očakáva, že táto podpora bude pokračovať v dohľadnej budúcnosti.

Účtovníctvo sa vedie na základe dodržania časovej a vecnej súvislosti nákladov a výnosov. Za základ sa berú všetky náklady a výnosy, ktoré sa vzťahujú na účtovné obdobie bez ohľadu na dátum ich platenia.

Pri oceňovaní majetku a záväzkov sa uplatňuje zásada opatrnosti, t. j. berú sa za základ všetky riziká, straty a zníženia hodnoty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov a sú známe ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Jednotkou vykazovania v tejto účtovnej závierke je EUR, pokiaľ sa neuvádza inak. Sumy v zátvorkách predstavujú záporné hodnoty.

Všetky údaje a informácie uvedené v týchto poznámkach vychádzajú z účtovníctva a nadväzujú na účtovné výkazy. Hodnotové údaje sú uvedené v celých EUR (pokiaľ nie je uvedené inak). Čísla uvedené za položkou v zátvorkách alebo v stĺpcoch sú odvolávky na riadok alebo stĺpec príslušného výkazu (súvaha alebo výkaz ziskov a strát).

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 vyказuje v súvahe ako krátkodobá pohľadávka alebo krátkodobý záväzok.

Použitie odhadov – zostavenie účtovnej závierky si vyžaduje, aby vedenie spoločnosti vypracovalo odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na vykazované sumy aktív a záväzkov, uvedenie možných budúcich aktív a záväzkov 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 pozíciu a výsledok hospodárenia v budúcnosti. Významné oblasti subjektívnych odhadov predstavujú najmä:

- spoločnosť vytvára opravnú položku na zníženie hodnoty pohľadávok z finančného a operatívneho lízingu v prípadoch, keď existuje objektívny dôkaz, že v dôsledku minulých udalostí sú odhadované budúce peňažné toky negatívne ovplyvnené. Pri odhadovaní týchto peňažných tokov, spoločnosť robí úsudky ohľadne dlžníkovej finančnej situácie a realizovateľnej hodnoty kolaterálu. Tieto opravné položky vychádzajú z historických aj súčasných skúseností spoločnosti týkajúcich sa miery nesplácania pohľadávok, návratnosti pohľadávok alebo času od vzniku stratovej udalosti po prípad nesplácania úveru, ako aj zo subjektívnych úsudkov vedenia spoločnosti v súvislosti s odhadovanými budúcimi peňažnými tokmi. Vzhľadom na súčasnú ekonomickú situáciu sa výsledok týchto odhadov môže odlišovať od výšky opravných položiek zaúčtovaných k 31. decembru 2013.
- slovenské daňové právo 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.

### 4. Konsolidovaná účtovná závierka

Leasing Slovenskej sporiteľne, a.s., je dcérskou spoločnosťou Slovenskej sporiteľne, a.s., so sídlom Tomášikova 48, 832 69 Bratislava.

Slovenská sporiteľňa, a.s., je bezprostredne konsolidujúcou spoločnosťou, ktorá zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za všetky skupiny podnikov konsolidovaného celku.

Konsolidovaná účtovná závierka spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s. za rok končiaci sa 31. decembra 2013, bude po zostavení sprístupnená v jej sídle v Bratislave, Tomášikova 48, 832 69 Bratislava a bude uložená v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, ktorý vedie Registrový súd v Bratislave, Záhradnícka 10.

K 31. decembru 2013 a 2012 najvyššou konsolidujúcou jednotkou spoločnosti bola Erste Group Bank AG (ďalej len „Erste Group Bank“) so sídlom na adrese: Graben 21, 1010 Viedeň, Rakúsko. Konsolidovaná účtovná závierka skupiny Erste Group Bank bude po jej dokončení sprístupnená na rakúskom súde Firmenbuchgericht Viedeň, Marxergasse 1a, 1030 Viedeň.

Slovenská sporiteľňa, a. s. a Erste Group Bank AG zostavujú konsolidovanú účtovnú závierku podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo.

### III. **POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY**

#### 1. **Spôsob ocenenia jednotlivých zložiek majetku a záväzkov**

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

##### a) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok obstaraný kúpou sa oceňuje v obstarávacích cenách; obstarávacia cena je cena, za ktorú sa majetok obstaral, a náklady súvisiace s jeho obstaraním (prepravné a clo). Ako dlhodobý nehmotný majetok spoločnosť účtuje majetok, ktorého vstupná cena je vyššia ako 2 400 EUR a doba použiteľnosti dlhšia ako jeden rok. Ako dlhodobý hmotný majetok spoločnosť účtuje majetok, ktorého vstupná cena je vyššia ako 1 700 EUR a doba použiteľnosti dlhšia ako jeden rok.

Drobný hmotný majetok do výšky 1 700 EUR sa jednorázovo uplatní v nákladoch spoločnosti v roku obstarania.

##### Plán odpisov

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok sa odpisuje podľa plánu odpisov, ktorý bol stanovený s ohľadom na odhad reálnej ekonomickej životnosti. Účtovné odpisy sú rovnomerné. Majetok sa začína odpisovať v mesiaci zaradenia do používania.

Priemerné životnosti podľa plánu odpisov sú:

| <b>Druh majetku</b>  | <b>Životnosť</b> | <b>Ročná sadzba odpisov</b> |
|----------------------|------------------|-----------------------------|
| Budovy a stavby      | 20 rokov         | 5 %                         |
| Stroje a zariadenia  | 4 roky           | 25 %                        |
| Dopravné prostriedky | 4 roky           | 25 %                        |
| Softvér              | 4 roky           | 25 %                        |

Daňové odpisy sa uplatňujú podľa sadzieb uvedených v zákone o dani z príjmov.

Dlhodobý hmotný majetok prenášaný formou lízingu (podľa leasingovej zmluvy účtovaný ako operatívny leasing) sa odpisuje nasledovným spôsobom:

##### OPERATÍVNY LÍZING

Účtovné odpisy sú rovnomerné počas doby trvania zmluvy o operatívnom lízingu, vypočítané z obstarávacej hodnoty majetku zníženej o očakávanú predajnú cenu po ukončení operatívneho prenájmu.

##### FINANČNÝ LÍZING uzatvorený do 31. decembra 2003

Vlastný majetok poskytnutý formou finančného prenájmu uzatvoreného do 31. decembra 2003 sa účtovne i daňovo odpisuje rovnomerne pomernou časťou pripadajúcou na každý mesiac doby prenájmu.

Opravná položka k nadobudnutému majetku predstavuje oceňovací rozdiel medzi ocenením podniku nadobudnutého zlúčením a súhrnným ocenením jednotlivých položiek majetku v účtovníctve zanikajúcej účtovnej jednotky SPORING, a.s. znížený o prevzaté záväzky.

Opravná položka sa odpisuje rovnomerne počas 15 rokov od nadobudnutia dlhodobého majetku.

##### b) Pohľadávky z finančného prenájmu

Pri finančnom prenájme kde je spoločnosť prenajímateľom, je majetok v súvahe vykázaný ako „Dlhodobé iné pohľadávky“ (r. 044 súvahy) a krátkodobá časť ako krátkodobé „Iné pohľadávky“ (r. 054 súvahy) vo výške istiny (celková suma dohodnutých platieb znížená o nerealizované finančné výnosy). Nerealizované finančné výnosy, ktoré predstavujú rozdiel medzi celkovou sumou dohodnutých platieb a istinou, sa účtujú vo výkaze ziskov a strát počas doby trvania prenájmu použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Uvedený spôsob účtovania je platný pre nové zmluvy, uzatvorené po 1. januári 2004. Majetok súvisiaci so zmluvami o finančnom prenájme, ktoré boli uzatvorené do 31. decembra 2003, je účtovaný ako dlhodobý hmotný a nehmotný majetok (viď. bod (a) vyššie).

Pri zmluvách o splátkovom predaji, je predávaný majetok v súvahe vykázaný vo výške celkovej dlhodobej pohľadávky z predaja majetku ako dlhodobé „Pohľadávky z obchodného styku“ (r. 039 súvahy) a krátkodobá časť ako krátkodobé „Pohľadávky z obchodného styku“ (r. 047 súvahy). Výnosy zo

splátkového predaja sú účtované v momente predaja tovaru kupujúcemu v plnej sume. K dlhodobým pohľadávkam zo splátkového predaja sa pomocou tvorby a rozpúšťania opravných položiek koriguje jednorazový výnos dosiahnutý pri predaji predmetu splátkového predaja tak, aby bol tento výnos časovo rozlíšený počas celej doby trvania zmluvného vzťahu. Výpočet tvorby a rozpúšťania týchto opravných položiek sa odvíja od metódy efektívnej úrokovej miery.

Počiatkové priame výnosy, vrátane poplatkov pri podpise a provízií, a počiatkové priame náklady, vrátane splatných provízií sprostredkovateľom (napr. dilerom), ktoré sú priamo priraditeľné k jednotlivým zmluvám, sú zahrnuté v počiatkovom výpočte pohľadávky z finančného lízingu a následne zvyšujú, príp. znižujú sumu úrokových výnosov vykázaných počas doby lízingu.

Opravné položky sa tvoria na základe zásady opatrnosti k účtom majetku, ak je zníženie hodnoty v účtovníctve pravdepodobné. Spoločnosť tvorí opravné položky k pohľadávkam z finančného prenájmu a splátkového predaja, pri ktorých spoločnosť nepredpokladá ich splatenie v plnej výške, tvorí opravné položky vo výške 1 % – 100 % z hodnoty pohľadávok na základe individuálneho a kolektívneho posúdenia rizika nesplatenia pohľadávok. Pri posudzovaní tohto rizika berie spoločnosť do úvahy predovšetkým počet dní omeškania v splácaní lízingových splátok, prípadnú spoluprácu s externou agentúrou pri vymáhaní pohľadávky, prerušením lízingovej zmluvy a odobratie predmetu lízingu. Spoločnosť pri výpočte výšky opravných položiek zohľadňuje očakávanú predajnú hodnotu predmetov lízingu a náklady spojené s ich odpredajom. Spoločnosť zároveň berie do úvahy prípadné očakávané znehodnotenie odobratých predmetov lízingu.

c) Zásoby

Zásoby obstarané kúpou

Spoločnosť vykazuje nadobudnutie majetku určeného na prenájom prostredníctvom finančného lízingu a predaj formou splátkového predaja prostredníctvom účtov zásob (tovar). Tento tovar sa oceňuje pri nadobudnutí ako aj pri vyradení v deň odovzdania nájomcovi, prípadne predaja kupujúcemu obstarávacou cenou.

Zásoby obstarané odobratím predmetov finančného prenájmu spoločnosť oceňuje vo výške zostatku nesplatenej časti istiny na zmluve o finančnom lízingu. Súvisiace záväzky z odobratých predmetov lízingu sú vykázané na riadku 106 súvahy ako „Záväzky z obchodného styku“. V súlade s postupmi účtovania spoločnosť po prijatí odobratého predmetu naďalej eviduje aj pohľadávku voči nájomcovi a to až do dňa vyhotovenia finančného vysporiadania lízingovej zmluvy. Vzhľadom na požadované dvojité vykazovanie aktíva z jedného obchodu spoločnosť účtuje a vykazuje opravné položky len na lízingové pohľadávky.

d) Obchodné pohľadávky:

Obchodné pohľadávky sa pri ich vzniku alebo bezodplatnom nadobudnutí oceňujú menovitou hodnotou.

Pri dlhodobých pohľadávkach sa uvádza opravná položka v stĺpci „Korekcia“, čím sa vyjadruje ich hodnota v čase účtovania a vykazovania.

e) Peňažné prostriedky a ceniny – menovitou hodnotou.

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

g) Záväzky

Dlhodobé i krátkodobé záväzky sa vykazujú v menovitých hodnotách.

h) Rezervy

Rezervy sa oceňujú v očakávanej výške záväzku. Spoločnosť tvorí rezervy na nevyčerpané dovolenky, na nevyplatené odmeny a mimoriadne platy a s nimi súvisiace náklady na sociálne zabezpečenie, rezervy na nevyfakturované dodávky a služby a rezervy na overenie účtovnej závierky audítorom. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa posudzuje ich výška a odôvodnenosť.

i) Úvery – menovitou hodnotou.

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

j) Dlhopisy – menovitou hodnotou. Poplatky priamo súvisiace s emisiou (napr. poplatok za registráciu, poplatok vedúcemu manažérovi emisie a pod.) sa časovo rozlišujú počas doby splatnosti dlhopisov. Úroky z dlhopisov sa účtujú do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia.

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

- l) Daň z príjmov splatná – podľa slovenského zákona o dani z príjmov sa splatná daň z príjmov určuje z účtovného zisku pri sadzbe 23 %, po úpravách o niektoré položky na daňové účely.
- m) 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 použila sadzba dane z príjmov platná v nasledujúcom účtovnom období, t. j. 22 %.
- n) 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.
- o) Deriváty – pohľadávky/záväzky z pevných termínových operácií sa vykazujú v súvahe podľa charakteru a doby splatnosti na riadku 045/103 súvahy „Iné pohľadávky“/„Ostatné dlhodobé záväzky“ príp. ako krátkodobé na riadku 054/114 „Iné pohľadávky“/„Ostatné záväzky“ v ocenení reálnou hodnotou.

Zabezpečovacie deriváty sa definujú ako deriváty, ktoré zodpovedajú stratégii spoločnosti v oblasti riadenia rizík, zabezpečovací vzťah je formálne zdokumentovaný pri vzniku zabezpečovacieho vzťahu a zabezpečenie je efektívne, t. j. pri vzniku a počas jeho trvania sa zmeny reálnej hodnoty alebo peňažných tokov zabezpečených a zabezpečujúcich položiek takmer úplne vzájomne vykompenzujú s konečnými výsledkami v rozpätí od 80 do 125 %.

#### Deriváty zabezpečujúce peňažné toky

Zmeny reálnej hodnoty derivátov, ktoré sú určené na zabezpečenie a považujú sa za zabezpečenie peňažných tokov, sa vykazujú vo vlastnom imaní ako „Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov“ súvzťažným zápisom na príslušný účet derivátu. Sumy akumulované vo vlastnom imaní sa zaúčtujú do výkazu ziskov a strát v obdobiach, keď zabezpečovaná položka ovplyvní zisk alebo stratu, keď je zaúčtovaný výdavok budúcich období súvisiaci s úrokovým nákladom z dlhopisov resp. úverov. Ak sa platnosť zabezpečovacieho nástroja skončí alebo ak sa takýto nástroj predá, resp. ak zabezpečenie prestane spĺňať kritériá účtovania zabezpečenia, akékoľvek úpravy kumulatívnej reálnej hodnoty vykázané vo vlastnom imaní v tom čase zostávajú vo vlastnom imaní a zabezpečovací nástroj sa vykáže vo výkaze ziskov a strát, keď sa prognózovaná transakcia vykáže s konečnou platnosťou vo výkaze ziskov a strát. Ak sa vznik prognózovanej transakcie už neočakáva, úpravy kumulatívnej reálnej hodnoty vykázané vo vlastnom imaní sa okamžite zaúčtujú do výkazu ziskov a strát.

## **2. Prepočet údajov v cudzích menách na slovenskú menu**

Majetok a záväzky vyjadrené v 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 a v deň, 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 menu euro sa použil 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. Ak sa kúpa alebo predaj neuskutočňuje s komerčnou bankou, použije sa referenčný výmenný kurz určený a vyhlásený Európskou centrálnou bankou v deň predchádzajúci dňu vysporiadania obchodu.

## **3. Zmeny účtovných zásad a zmeny účtovných metód**

Spoločnosť nepristúpila v roku 2013 k žiadnej zmene účtovných zásad alebo metód.

#### IV. ÚDAJE VYKÁZANÉ NA STRANE AKTÍV SÚVAHY

##### 1. Dlhodobý nehmotný a hmotný majetok (r. 003 a 012 súvahy)

###### 1.1. Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku, oprávok a zostatkovej hodnoty

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

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

Rok 2013

|                           | <i>Pozemky</i> | <i>Stavby</i> | <i>Samostatné<br/>hnuteľné veci<br/>a súbory<br/>hnuteľných vecí</i> | <i>Obstarávaný<br/>dlhodobý<br/>hmotný<br/>majetok</i> | <i>Aktívna opravná<br/>položka<br/>k nadobud.<br/>majetku</i> | <i>Celkom</i> |
|---------------------------|----------------|---------------|----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|---------------|
| <i>Riadok súvahy</i>      | <i>012</i>     | <i>013</i>    | <i>014</i>                                                           | <i>018</i>                                             | <i>020</i>                                                    | <i>011</i>    |
| <b>Prvotné ocenenie</b>   |                |               |                                                                      |                                                        |                                                               |               |
| K 1. januára              | 266 212        | 3 704 717     | 7 285 370                                                            | 42 722                                                 | 2 359 852                                                     | 13 658 873    |
| Prírastky                 | -              | -             | -                                                                    | 1 000 224                                              | -                                                             | 1 000 224     |
| Úbytky                    | -              | -             | (825 414)                                                            | -                                                      | (2 359 852)                                                   | (3 185 266)   |
| Presuny                   | -              | -             | 1 000 224                                                            | (1 042 946)                                            | -                                                             | (42 722)      |
| K 31. decembru            | 266 212        | 3 704 717     | 7 460 180                                                            | -                                                      | -                                                             | 11 431 109    |
| <b>Oprávky</b>            |                |               |                                                                      |                                                        |                                                               |               |
| K 1. januára              | -              | 1 673 122     | 1 619 623                                                            | -                                                      | 2 359 852                                                     | 5 652 597     |
| Prírastky                 | -              | 118 921       | 1 479 324                                                            | -                                                      | -                                                             | 1 598 245     |
| Úbytky                    | -              | -             | (825 414)                                                            | -                                                      | (2 359 852)                                                   | (3 185 266)   |
| K 31. decembru            | -              | 1 792 043     | 2 273 533                                                            | -                                                      | -                                                             | 4 065 576     |
| <b>Opravná položka</b>    |                |               |                                                                      |                                                        |                                                               |               |
| K 1. januára              | 168 832        | 1 855 169     | 466 345                                                              | -                                                      | -                                                             | 2 490 346     |
| Prírastky                 | -              | -             | 21 821                                                               | -                                                      | -                                                             | 21 822        |
| Úbytky                    | -              | (18 715)      | (207 511)                                                            | -                                                      | -                                                             | (226 227)     |
| K 31. decembru            | 168 832        | 1 836 454     | 280 655                                                              | -                                                      | -                                                             | 2 285 941     |
| <b>Zostatková hodnota</b> |                |               |                                                                      |                                                        |                                                               |               |
| K 1. januára              | 97 380         | 176 426       | 5 199 402                                                            | 42 722                                                 | -                                                             | 5 515 930     |
| K 31. decembru            | 97 380         | 76 220        | 4 905 992                                                            | -                                                      | -                                                             | 5 079 592     |

Rok 2012

|                           | <i>Pozemky</i> | <i>Stavby</i> | <i>Samostatné<br/>hnuteľné veci<br/>a súbory<br/>hnuteľných vecí</i> | <i>Obstarávaný<br/>dlhodobý<br/>hmotný<br/>majetok</i> | <i>Aktívna opravná<br/>položka<br/>k nadobud.<br/>majetku</i> | <i>Celkom</i> |
|---------------------------|----------------|---------------|----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|---------------|
| <i>Riadok súvahy</i>      | <i>012</i>     | <i>013</i>    | <i>014</i>                                                           | <i>018</i>                                             | <i>020</i>                                                    | <i>011</i>    |
| <b>Prvotné ocenenie</b>   |                |               |                                                                      |                                                        |                                                               |               |
| K 1. januára              | 266 212        | 3 704 717     | 11 401 236                                                           | 595 172                                                | 2 359 852                                                     | 18 327 189    |
| Prírastky                 | -              | -             | -                                                                    | 4 162 191                                              | -                                                             | 4 162 191     |
| Úbytky                    | -              | -             | (8 830 507)                                                          | -                                                      | -                                                             | (8 830 507)   |
| Presuny                   | -              | -             | 4 714 641                                                            | (4 714 641)                                            | -                                                             | -             |
| K 31. decembru            | 266 212        | 3 704 717     | 7 285 370                                                            | 42 722                                                 | 2 359 852                                                     | 13 658 873    |
| <b>Oprávky</b>            |                |               |                                                                      |                                                        |                                                               |               |
| K 1. januára              | -              | 1 554 201     | 4 306 828                                                            | -                                                      | 2 202 528                                                     | 8 063 557     |
| Prírastky                 | -              | 118 921       | 757 827                                                              | -                                                      | 157 324                                                       | 1 034 072     |
| Úbytky                    | -              | -             | (3 445 032)                                                          | -                                                      | -                                                             | (3 445 032)   |
| K 31. decembru            | -              | 1 673 122     | 1 619 623                                                            | -                                                      | 2 359 852                                                     | 5 652 597     |
| <b>Opravná položka</b>    |                |               |                                                                      |                                                        |                                                               |               |
| K 1. januára              | 168 832        | 2 019 200     | 414 481                                                              | -                                                      | 157 324                                                       | 2 759 837     |
| Prírastky                 | -              | -             | 51 864                                                               | -                                                      | -                                                             | 51 864        |
| Úbytky                    | -              | (164 031)     | -                                                                    | -                                                      | (157 324)                                                     | (321 355)     |
| K 31. decembru            | 168 832        | 1 855 169     | 466 345                                                              | -                                                      | -                                                             | 2 490 346     |
| <b>Zostatková hodnota</b> |                |               |                                                                      |                                                        |                                                               |               |
| K 1. januára              | 97 380         | 131 316       | 6 679 927                                                            | 595 172                                                | -                                                             | 7 503 795     |
| K 31. decembru            | 97 380         | 176 426       | 5 199 402                                                            | 42 722                                                 | -                                                             | 5 515 930     |

### Opravné položky na dlhodobý majetok

Z titulu zlúčenia spoločnosti Leasing Slovenskej sporiteľne, a.s. so SPORING, a.s. s účinnosťou od 1. novembra 2005 nadobudla spoločnosť zmluvy o lízingu na tri hotely. V roku 2010 predala dva z nich. Zostatková hodnota hotela v PP k 31. decembru 2013 zahŕňa zníženie hodnoty z titulu opravnej položky v celkovej sume 2 005 285 EUR, vypočítanej na základe odhadov vedenia týkajúcich sa čistej súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov plynúcich z ich prenájmov, po zohľadnení trhových podmienok bežných pre uvedený typ zmlúv k dátumu zlúčenia so spoločnosťou SPORING, a.s.. Skutočné budúce peňažné toky, skutočné predajné ceny a udalosti sa od odhadov môžu líšiť.

Súčasťou pohybov na r. 014 sú aj dopravné prostriedky a zariadenia, ktoré spoločnosť prenajíma formou operatívneho lízingu v nasledovnej výške:

| <b>Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí</b> |           |
|----------------------------------------------------------|-----------|
| <b>(predmety operatívneho lízingu)</b>                   |           |
| <b>014</b>                                               |           |
| <i>Riadok súvahy</i>                                     |           |
| <b>Prvotné ocenenie</b>                                  |           |
| K 1. januára 2013                                        | 7 183 458 |
| Prírastky                                                | 1 000 224 |
| Úbytky                                                   | (819 507) |
| Presuny                                                  | -         |
| K 31. decembru 2013                                      | 7 364 175 |
| <b>Oprávky</b>                                           |           |
| K 1. januára 2013                                        | 1 517 711 |
| Prírastky                                                | 1 479 324 |
| Úbytky                                                   | (819 507) |
| Presuny                                                  | -         |
| K 31. decembru 2013                                      | 2 177 528 |
| <b>Opravná položka</b>                                   |           |
| K 1. januára 2013                                        | 466 345   |
| Prírastky                                                | 21 821    |
| Úbytky                                                   | (207 511) |
| K 31. decembru 2013                                      | 280 655   |
| <b>Zostatková hodnota</b>                                |           |
| K 1. januára 2013                                        | 5 199 402 |
| K 31. decembru 2013                                      | 4 905 992 |

K 31. decembru 2012 Spoločnosť neeviduje okrem zmlúv nadobudnutých zlúčením so spoločnosťou Sporing už žiadne lízingové zmluvy uzatvorené pred 1. januárom 2004.

| <b>Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí</b> |             |
|----------------------------------------------------------|-------------|
| <b>(predmety operatívneho lízingu)</b>                   |             |
| <b>014</b>                                               |             |
| <i>Riadok súvahy</i>                                     |             |
| <b>Prvotné ocenenie</b>                                  |             |
| K 1. januára 2012                                        | 11 299 324  |
| Prírastky                                                | 4 714 641   |
| Úbytky                                                   | (8 830 507) |
| Presuny                                                  | -           |
| K 31. decembru 2012                                      | 7 183 458   |
| <b>Oprávky</b>                                           |             |
| K 1. januára 2012                                        | 4 204 916   |
| Prírastky                                                | 6 143 302   |
| Úbytky                                                   | (8 830 507) |
| Presuny                                                  | -           |
| K 31. decembru 2012                                      | 1 517 711   |
| <b>Opravná položka</b>                                   |             |
| K 1. januára 2012                                        | 414 481     |
| Prírastky                                                | 51 864      |
| Úbytky                                                   | -           |
| K 31. decembru 2012                                      | 466 345     |
| <b>Zostatková hodnota</b>                                |             |
| K 1. januára 2012                                        | 6 679 927   |
| K 31. decembru 2012                                      | 5 199 402   |

### 1.3. Aktívna opravná položka k nadobudnutému majetku

| <b>Riadok 21</b>                                              | <b>Stav<br/>k 1. 1. 2013</b> | <b>Prírastky</b> | <b>Úbytky</b> | <b>Presuny</b> | <b>Stav<br/>k 31. 12. 2013</b> |
|---------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------|---------------|----------------|--------------------------------|
| Aktívna opravná položka<br>k nadobudnutému majetku            | 2 359 852                    | -                | (2 359 852)   | -              | -                              |
| Oprávky k opravnej položke<br>k nadobudnutému majetku         | (2 359 852)                  | -                | 2 359 852     | -              | -                              |
| Opravná položka k opravnej položke<br>k nadobudnutému majetku | -                            | -                | -             | -              | -                              |
| <b>Zostatková hodnota</b>                                     | <b>-</b>                     | <b>-</b>         | <b>-</b>      | <b>-</b>       | <b>-</b>                       |

Aktívna opravná položka k nadobudnutému majetku vo výške 2 359 852 EUR predstavovala položku prevzatú zo spoločnosti SPORING. Odpisovala sa v súlade s postupmi účtovania pre podnikateľov rovnomerne 15 rokov. Odpis na rok predstavoval 157 324 EUR. K 31.12.2013 bola táto opravná položka zrušená.

### 1.4. Spôsob a výška poistenia dlhodobého nehmotného a hmotného majetku

Spoločnosť neeviduje vlastný majetok. V roku 2011 a 2012 bol majetok spoločnosti odpredaný Slovenskej sporiteľni, a.s..

### 1.5. Majetok prenášaný formou finančného prenájmu

V každej zmluve o finančnom prenájme je špecifikované poistenie predmetu lízingu, ako aj rozsah krytia. Poistenie môže byť súčasťou poskytovanej služby alebo sa dohodne individuálne poistenie.

Na poistenie predmetov zmlúv o finančnom prenájme uzavrela spoločnosť rámcové zmluvy s poisťovňami Kooperatíva poisťovňa, a.s., Generali Slovensko, a.s., Allianz Slovenská poisťovňa, a.s., AIG, a.s. a Uniqua, a.s.

## 2. **Zásoby (r. 031 súvahy)**

Zásoby vo výške 203 468 EUR (31. december 2012: 1 661 854 EUR) vykázané v riadku 031 súvahy súvisia s odobratými predmetmi finančného prenájmu, ktoré sa pri odobratí ocenili spôsobom uvedeným v kap. III. bod 1c. a s nakúpenými pneumatikami pre potreby operatívneho leasingu do zásob na rok 2014 vo výške 9 111 EUR (31. december 2012: 0 EUR)

K lízingovým zmluvám, pri ktorých bol odobratý predmet prenájmu spoločnosť eviduje pohľadávky z istiny v celkovej výške 213 tis. EUR (31. december 2012: 1 662 tis. EUR). Výška vytvorených opravných položiek k uvedeným pohľadávkam predstavuje 202 tis. EUR (31. december 2012: 1 269 tis. EUR). Súvisiace záväzky z odobratých predmetov lízingu sú vykázané na r. 107 súvahy ako „Záväzky z obchodného styku“.

## 3. **Pohľadávky (r. 038 a 046 súvahy)**

### 3.1. Pohľadávky a prislúchajúce opravné položky:

| <b>Kategória pohľadávok</b>                         | <b>2013</b>                    |                            |                   | <b>2012</b>                    |                            |                   |
|-----------------------------------------------------|--------------------------------|----------------------------|-------------------|--------------------------------|----------------------------|-------------------|
|                                                     | <b>Pohľadávka<br/>(brutto)</b> | <b>Opravná<br/>položka</b> | <b>Netto</b>      | <b>Pohľadávka<br/>(brutto)</b> | <b>Opravná<br/>položka</b> | <b>Netto</b>      |
| Pohľadávky z obchodného<br>styku – splátkový predaj | 3 242 559                      | 310 060                    | 2 932 499         | 4 167 101                      | 479 012                    | 3 688 089         |
| Pohľadávky z obchodného<br>styku – ostatné          | 4 925 581                      | -                          | 4 925 581         | 8 131 858                      | -                          | 8 131 858         |
| Iné pohľadávky – finančný<br>lízingu                | 15 468 521                     | 7 365 240                  | 8 103 281         | 22 950 454                     | 13 409 999                 | 9 540 455         |
| Iné pohľadávky – ostatné                            | 330 145                        | -                          | 330 145           | 335 838                        | -                          | 335 838           |
| Odložená daňová<br>pohľadávka                       | -                              | -                          | -                 | -                              | -                          | -                 |
| Daňové pohľadávky                                   | 42 238                         | -                          | 42 238            | -                              | -                          | -                 |
| <b>Celkom (r. 038 a 046)</b>                        | <b>24 009 044</b>              | <b>7 675 300</b>           | <b>16 333 744</b> | <b>35 585 251</b>              | <b>13 889 011</b>          | <b>21 696 240</b> |
| <i>z toho:</i>                                      |                                |                            |                   |                                |                            |                   |
| <i>dlhodobé</i>                                     | <i>5 733 677</i>               | <i>595 382</i>             | <i>5 138 308</i>  | <i>11 259 545</i>              | <i>2 030 740</i>           | <i>9 228 805</i>  |
| <i>krátkodobé</i>                                   | <i>18 275 367</i>              | <i>7 079 918</i>           | <i>11 195 436</i> | <i>24 325 706</i>              | <i>11 858 271</i>          | <i>12 467 435</i> |

### 3.2. Veková štruktúra pohľadávok

31. december 2013

| Položka                                | Splatnosť           |                      | Celkom            |
|----------------------------------------|---------------------|----------------------|-------------------|
|                                        | v lehote splatnosti | po lehote splatnosti |                   |
| <b>Dlhodobé pohľadávky</b>             | -                   | -                    | -                 |
| Pohľadávky z obchodného styku (r. 039) | 1 980 034           | -                    | 1 980 034         |
| Iné pohľadávky (r. 044)                | 3 753 643           | -                    | 3 753 643         |
| <b>Spolu dlhodobé pohľadávky</b>       | <b>5 733 677</b>    | <b>-</b>             | <b>5 733 677</b>  |
| <b>Krátkodobé pohľadávky</b>           |                     |                      |                   |
| Pohľadávky z obchodného styku (r. 047) | 1 098 408           | 5 089 698            | 6 188 106         |
| Sociálne poistenie (r. 052)            | -                   | -                    | -                 |
| Daňové pohľadávky a dotácie (r. 053)   | 42 238              | -                    | 42 238            |
| Iné pohľadávky (r. 054)                | 10 099 690          | 1 945 333            | 12 045 023        |
| <b>Spolu krátkodobé pohľadávky</b>     | <b>11 240 336</b>   | <b>7 035 031</b>     | <b>18 275 367</b> |

31. december 2012

| Položka                                | Splatnosť           |                      | Celkom            |
|----------------------------------------|---------------------|----------------------|-------------------|
|                                        | v lehote splatnosti | po lehote splatnosti |                   |
| <b>Dlhodobé pohľadávky</b>             | -                   | -                    | -                 |
| Pohľadávky z obchodného styku (r. 039) | 2 676 653           | -                    | 2 676 653         |
| Iné pohľadávky (r. 044)                | 8 582 892           | -                    | 8 582 892         |
| <b>Spolu dlhodobé pohľadávky</b>       | <b>11 259 545</b>   | <b>-</b>             | <b>11 259 545</b> |
| <b>Krátkodobé pohľadávky</b>           |                     |                      |                   |
| Pohľadávky z obchodného styku (r. 047) | 1 428 445           | 8 193 861            | 9 622 306         |
| Sociálne poistenie (r. 052)            | -                   | -                    | -                 |
| Daňové pohľadávky a dotácie (r. 053)   | -                   | -                    | -                 |
| Iné pohľadávky (r. 054)                | 11 339 029          | 3 364 371            | 14 703 400        |
| <b>Spolu krátkodobé pohľadávky</b>     | <b>12 767 474</b>   | <b>11 558 232</b>    | <b>24 325 706</b> |

### 3.3. Pohľadávky voči spriazneným osobám

|                                                           | 31.12.2013    | 31.12.2012    |
|-----------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Pohľadávka voči zamestnancom</b>                       |               |               |
| - refaktúracia spotreby pohonných látok na súkromné účely | -             | -             |
| - nezaplatené ročné zúčtovanie zdravotného poistenia      | -             | -             |
| - ostatné pohľadávky                                      | -             | -             |
| <b>Pohľadávka voči SLSP</b>                               |               |               |
| - zo splátok operatívneho lízingu                         | 37 715        | 45 418        |
| - finančného lízingu                                      | -             | -             |
| <b>SPOLU</b>                                              | <b>37 715</b> | <b>45 418</b> |

### 3.4. Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti

| Položka                                                           | 2013              | 2012              |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Krátkodobé pohľadávky</b>                                      |                   |                   |
| Pohľadávky po lehote splatnosti                                   | 7 035 031         | 11 558 232        |
| Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka        | 11 240 336        | 12 767 474        |
| <b>Spolu krátkodobé pohľadávky</b>                                | <b>18 275 367</b> | <b>24 325 706</b> |
| <b>Dlhodobé pohľadávky</b>                                        |                   |                   |
| Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov | 5 608 020         | 10 085 785        |
| Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov   | 125 657           | 1 173 760         |
| <b>Spolu dlhodobé pohľadávky</b>                                  | <b>5 733 677</b>  | <b>11 259 545</b> |

### 3.5. Opravné položky k pohľadávkam

Položky súvahy, ku ktorým sú tvorené opravné položky:

| <i><b>Položka</b></i>               | <i><b>Riadok</b></i> | <i><b>Stav k 1. 1. 2013</b></i> | <i><b>Tvorba</b></i> | <i><b>Použitie (odpis)</b></i> | <i><b>Rozpustenie</b></i> | <i><b>Transfer</b></i> | <i><b>Stav k 31.12.2013</b></i> |
|-------------------------------------|----------------------|---------------------------------|----------------------|--------------------------------|---------------------------|------------------------|---------------------------------|
| <b><i>Dlhodobé pohľadávky</i></b>   |                      |                                 |                      |                                |                           |                        |                                 |
| Pohľadávky z obchodného styku       | 39                   | 310 139                         | -                    | -                              | -                         | (130 371)              | 179 768                         |
| Iné pohľadávky                      | 44                   | 1 720 601                       | -                    | -                              | (1 304 987)               | -                      | 415 614                         |
| <b><i>Krátkodobé pohľadávky</i></b> |                      |                                 |                      |                                |                           |                        |                                 |
| Pohľadávky z obchodného styku       | 47                   | 168 873                         | -                    | -                              | (168 953)                 | 130 371                | 130 291                         |
| Iné pohľadávky                      | 54                   | 11 689 398                      | 1 481 996            | (6 221 767)                    | -                         | -                      | 6 949 627                       |
| <b>Spolu</b>                        |                      | <b>13 889 011</b>               | <b>1 481 996</b>     | <b>(6 221 767)</b>             | <b>(1 473 940)</b>        | <b>-</b>               | <b>7 675 300</b>                |

\* Časť opravných položiek k pohľadávkam zo zmlúv o splátkovom predaji (Pohľadávky z obchodného styku, v tabuľke vyššie) vo výške 310 tis. EUR predstavujú výšku budúcich nerealizovaných výnosov (zo zatiaľ nesplatených splátok) vypočítaných pomocou metódy efektívnej úrokovej miery (bližšie vid' časť II. bod 9a). Amortizácia týchto opravných položiek je vykazovaná ako zníženie "Ostatných nákladov na hospodársku činnosť" (r. 23 výkazu ziskov a strát).

V roku 2013 bolo použitých 6,2 mil. EUR OP na znehodnotené pohľadávky (v roku 2012 2,4mil. EUR), ktoré boli v tomto roku odpísané.

Opravné položky v roku 2013 boli rovnako tvorené ako v roku 2012 dvomi princípmi – všeobecné opravné položky (portfóliové), ktoré boli tvorené na základe základných parametrov zmlúv – rating klienta, predmet leasingu, doba leasingu a akontácia a individuálne opravné položky (špecifické) pri zmluvách, kde bolo identifikované riziko nesplatenia, opravné položky v týchto prípadoch sa tvorili ku každej zmluve konkrétne na základe trhového ocenenia predmetu leasingu.

Spoločnosť tvorila aj opravné položky k majetku pri operatívnom leasingu ako rozdiel medzi účtovnou a trhovou hodnotou majetku a pri zmluvách o finančnom leasingu uzatvorených pred 1.1.2004. Pri prípadoch priameho financovania (krátkodobé finančné výpomoci) výška opravnej položky bola stanovená na základe zhodnotenia schopnosti klienta vrátiť poskytnutú finančnú výpomoc a na základe analýzy oceneľného zabezpečenia predmetnej pohľadávky.

### 3.5 Odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok

Na základe princípu opatrnosti sa spoločnosť rozhodla v roku 2013 neučtovať o odloženej daňovej pohľadávke, nakoľko nepredpokladá jej realizáciu v budúcich rokoch.

Celková potenciálna hodnota nevykázananej odloženej daňovej pohľadávky k 31. decembru 2013 predstavuje hodnotu vo výške 3 709 915 EUR (k 31. decembru 2012 vo výške 2 868 953 EUR). Jej významná časť je tvorená dočasným charakterom pripočítateľnej položky tvorby opravných položiek pre účely vyčíslenia daňového základu.

## 4. **Finančné účty (r. 055 súvahy)**

### 4.1. Spoločnosť má finančný majetok v štruktúre

| <b>Položka</b>     | <b>31. 12. 2013</b> | <b>31. 12. 2012</b> |
|--------------------|---------------------|---------------------|
| Pokladnica, ceniny | 300                 | 300                 |
| Bežné bankové účty | 787 590             | 309 616             |
| <b>Spolu</b>       | <b>787 890</b>      | <b>309 916</b>      |

### 4.2. Finančný majetok týkajúci sa spriaznených osôb

Spoločnosť vedie 10 bankových účtov v Slovenskej sporiteľni, a.s., ktorá je jej materskou spoločnosťou. Zostatky na bankových účtoch v Slovenskej sporiteľni, a.s., k 31. decembru 2013 predstavujú sumu 787 590 EUR (k 31.12.2012 vo výške 309 616 EUR).

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

### 31. december 2013

| <b>Položka</b>                   | <b>Riadok</b> | <b>K zúčtovaniu<br/>do 12 mesiacov<br/>(063, 065)</b> | <b>K zúčtovaniu nad<br/>12 mesiacov<br/>(062, 064)</b> | <b>Spolu<br/>k 31. 12. 2013</b> |
|----------------------------------|---------------|-------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------|
| Náklady budúcich období          | 062, 063      | 52 010                                                | 30 489                                                 | 82 499                          |
| z toho:                          |               |                                                       |                                                        |                                 |
| poistenie vozidiel               |               | -                                                     | -                                                      | -                               |
| swapové operácie SLSP            |               | 23 259                                                | -                                                      | 23 259                          |
| poistenie predmetov lízingu      |               | 1 593                                                 | -                                                      | 1 593                           |
| poplatky za emitovanie dlhopisov |               | -                                                     | -                                                      | -                               |
| provízie sprostredkovateľom      |               | 16 081                                                | 26 853                                                 | 42 934                          |
| provízie SLSP                    |               | 2 034                                                 | 3 636                                                  | 5 670                           |
| ostatné                          |               | 9 043                                                 | -                                                      | 9 043                           |
| Príjmy budúcich období           | 064, 065      | 328 331                                               | -                                                      | 328 331                         |
| <b>Spolu</b>                     | <b>061</b>    | <b>380 341</b>                                        | <b>30 489</b>                                          | <b>410 830</b>                  |

V príjmoch budúcich období sú zaúčtované príjmy z nerovnomerného splácania lízingu, ktoré budú prijaté až v roku 2014.

### 31. december 2012

| <b>Položka</b>                   | <b>Riadok</b> | <b>K zúčtovaniu<br/>do 12 mesiacov<br/>(063, 065)</b> | <b>K zúčtovaniu nad<br/>12 mesiacov<br/>(062, 064)</b> | <b>Spolu<br/>k 31. 12. 2012</b> |
|----------------------------------|---------------|-------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------|
| Náklady budúcich období          | 062, 063      | 87 294                                                | 74 676                                                 | 161 970                         |
| z toho:                          |               |                                                       |                                                        |                                 |
| poistenie vozidiel               |               | -                                                     | -                                                      | -                               |
| swapové operácie                 |               | 50 253                                                | -                                                      | 50 253                          |
| poistenie predmetov lízingu      |               | 13 094                                                | -                                                      | 13 094                          |
| poplatky za emitovanie dlhopisov |               | 1 152                                                 | -                                                      | 1 152                           |
| provízie sprostredkovateľom      |               | 17 383                                                | 65 545                                                 | 82 928                          |
| provízie SLSP                    |               | 5 271                                                 | 9 131                                                  | 14 402                          |
| ostatné                          |               | 141                                                   | -                                                      | 141                             |
| Príjmy budúcich období           | 064, 065      | 275 018                                               | -                                                      | 275 018                         |
| <b>Spolu</b>                     | <b>061</b>    | <b>362 312</b>                                        | <b>74 676</b>                                          | <b>436 988</b>                  |

## 6. Pohľadávky z finančného prenájmu

Celková suma dohodnutých platieb v členení na istinu a nerealizované finančné výnosy je k 31. decembru 2013 a 31. decembru 2012 nasledovná:

|                                                                                               | <i>Finančný výnos</i> |                     | <i>Suma istiny</i>  |                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|                                                                                               | <i>31. 12. 2013</i>   | <i>31. 12. 2012</i> | <i>31. 12. 2013</i> | <i>31. 12. 2012</i> |
| Pohľadávky z finančného prenájmu                                                              | 483 010               | 1 596 707           | 13 272 461          | 18 682 294          |
| Splatné do 1 roka vrátane                                                                     | 259 152               | 621 844             | 9 518 818           | 10 099 402          |
| Splatné od 1 do 5 rokov vrátane                                                               | 217 295               | 781 868             | 3 627 986           | 7 409 132           |
| Splatné po 5 rokoch                                                                           | 6 563                 | 192 995             | 125 657             | 1 173 760           |
| Mínus: suma istiny splatná do 1 roka vrátane<br>(vykázaná v krátkodobých pohľadávkach r. 054) |                       |                     | 9 518 818           | 10 099 402          |
| <b>Suma istiny splatná nad 1 rok (vykázaná<br/>v dlhodobých pohľadávkach r. 044)</b>          |                       |                     | <b>3 753 643</b>    | <b>8 582 892</b>    |

K 31. decembru 2013 spoločnosť účtuje o pohľadávke zo splatných ale nezaplatených splátok z finančného lízingu v sume 2 196 tis. EUR (31. december 2012: 4 268 tis. EUR). Uvedená suma je vykázaná ako krátkodobá pohľadávka (r. 054 súvahy) avšak nie je súčasťou čiastok prezentovaných vyššie.

Finančný prenájom sa týka najmä prenájmu dopravných prostriedkov a strojov a zariadení. Priemerná doba trvania prenájmu je 3 – 5 rokov.

Úrokové sadzby pre zmluvy sú stanovené buď pevnou sadzbou ku dňu uzatvorenia zmluvy alebo pohyblivou úrokovou sadzbou.

Pohľadávky vyplývajúce z finančného prenájmu sú zabezpečené prenajatým majetkom. Časť pohľadávok z finančného prenájmu je ešte navyše zabezpečená prijatými zmenkami, ručiteľským záväzkom, prípadne záložným právom (podrobnejšie viď kap. VIII).

## V. ÚDAJE VYKÁZANÉ NA STRANE PASÍV SÚVAHY

### 1. Vlastné imanie (r. 067 súvahy)

#### 1.1. Informácie o vlastnom imaní

Základné imanie pozostáva z akcií na meno v zaknihovanej podobe.

| <i>Druh a podoba akcií</i> | <i>Počet akcií</i> | <i>Menovitá hodnota<br/>akcie tis. EUR</i> | <i>Hodnota akcií<br/>spolu</i> |
|----------------------------|--------------------|--------------------------------------------|--------------------------------|
| Kmeňové, zaknihované       | 50                 | 32 770                                     | 1 638 500                      |
| Kmeňové, zaknihované       | 1                  | 819 190                                    | 819 190                        |
| Kmeňové, zaknihované       | 10                 | 244 300                                    | 2 443 000                      |
| <b>Spolu</b>               |                    |                                            | <b>4 900 690</b>               |

Výška rezervného fondu zodpovedá zákonom stanovenej minimálnej výške podľa ustanovení Obchodného zákonníka.

Spoločnosť v roku 2012 navýšila zákonný rezervný fond zo zisku vykázaného v roku 2011 vo výške 39 469 EUR. V roku 2013 spoločnosť vykázala stratu, výška rezervného fondu k 31.12.2013 je 542 395 EUR.

Z titulu precenenia zabezpečovacích derivátov (pozri bod 3.4 tejto kapitoly) k 31. decembru 2013 spoločnosť vykázala záporné oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov vo výške 116 282 EUR (k 31.12.2012 vo výške 304 577 EUR, záporná hodnota).

#### 1.2. Rozdelenie účtovného zisku alebo vyrovnanie straty za rok 2012

Rozhodnutím valného zhromaždenia z 13. júna 2013 bolo rozhodnuté, že strata spoločnosti za rok 2012 vo výške 112 364 EUR bude preúčtovaná do neuhradenej straty minulých rokov v plnej výške.

Leasing Slovenskej sporiteľne, a.s.  
Poznámky k účtovným výkazom  
k 31. decembru 2013  
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eur, ak nie je uvedené inak)

| <b>Položka</b>                              | <b>2012</b>      |
|---------------------------------------------|------------------|
| <b>Účtovná strata</b>                       | (112 364)        |
| <b>Rozdelenie účtovného zisku</b>           | <b>2013</b>      |
| Prevod do neuhradenej straty minulých rokov | (112 364)        |
| <b>Spolu</b>                                | <b>(112 364)</b> |

Hospodársky výsledok na akciu za roky 2013 a 2012 bol nasledujúci:

| <b>Typ akcie</b> | <b>Zisk/strata na akciu v eur</b> |             |
|------------------|-----------------------------------|-------------|
|                  | <b>2013</b>                       | <b>2012</b> |
| Akcia v hodnote  | 32 770 eur                        | (2 069)     |
| Akcia v hodnote  | 819 190 eur                       | (51 730)    |
| Akcia v hodnote  | 244 300 eur                       | (15 427)    |
|                  |                                   | (5 601)     |

## 2. Rezervy (r. 089 súvahy)

### 2.1. Krátkodobé rezervy (r. 089 súvahy)

31. december 2013

| <b>Charakteristika rezervy</b>      | <b>Stav<br/>k 1. 1. 2013</b> | <b>Tvorba</b> | <b>Použitie</b>  | <b>Zrušenie</b> | <b>Stav k<br/>31. 12. 2013</b> |
|-------------------------------------|------------------------------|---------------|------------------|-----------------|--------------------------------|
| Rezerva na audit a daňového poradcu | 15 000                       | 15 000        | (15 000)         | -               | 15 000                         |
| Rezerva na nájomné                  | -                            | -             | -                | -               | -                              |
| Rezervy na nevyfakturované dodávky  | 325 355                      | 38 966        | (325 355)        | -               | 38 966                         |
| <b>Spolu</b>                        | <b>340 355</b>               | <b>53 966</b> | <b>(340 355)</b> | <b>-</b>        | <b>53 966</b>                  |

Rezerva na nevyfakturované dodávky zahŕňa predovšetkým rezervu na opravy a servis predmetov operatívneho lízingu vo výške 12 000 EUR, rezervu na poistné predmetov finančného a operatívneho lízingu vo výške 12 160 EUR, rezervu na audit 15 000 EUR a rezervu na nevyfakturované IT služby od EGIT SK vo výške 7 855 EUR. Uvedené rezervy sa zúčtujú do konca roku 2014.

31. december 2012

| <b>Charakteristika rezervy</b>      | <b>Stav<br/>k 1. 1. 2012</b> | <b>Tvorba</b>  | <b>Použitie</b>  | <b>Zrušenie</b> | <b>Stav k<br/>31. 12. 2012</b> |
|-------------------------------------|------------------------------|----------------|------------------|-----------------|--------------------------------|
| Rezerva na audit a daňového poradcu | 13 948                       | 15 000         | (13 948)         | -               | 15 000                         |
| Rezerva na nájomné                  | -                            | -              | -                | -               | -                              |
| Rezervy na nevyfakturované dodávky  | 671 178                      | 325 355        | (671 178)        | -               | 325 355                        |
| <b>Spolu</b>                        | <b>685 126</b>               | <b>340 355</b> | <b>(685 126)</b> | <b>-</b>        | <b>340 355</b>                 |

## 3. Záväzky (r. 094 a 106 súvahy)

### 3.1. Záväzky podľa zostatkovej doby splatnosti

| <b>Položka</b>                                                  | <b>Riadok</b> | <b>Spolu<br/>k 31. 12. 2013</b> | <b>Spolu<br/>k 31. 12. 2012</b> |
|-----------------------------------------------------------------|---------------|---------------------------------|---------------------------------|
| <b>Krátkodobé záväzky:</b>                                      |               |                                 |                                 |
| Záväzky po lehote splatnosti                                    |               | -                               | -                               |
| Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane |               | 693 012                         | 1 976 255                       |
| <b>Spolu krátkodobé záväzky</b>                                 | <b>106</b>    | <b>693 012</b>                  | <b>1 976 255</b>                |
| <b>Dlhodobé záväzky:</b>                                        |               |                                 |                                 |
| Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov  |               | 141 023                         | 357 295                         |
| Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov           |               | -                               | -                               |
| <b>Spolu dlhodobé záväzky</b>                                   | <b>094</b>    | <b>141 023</b>                  | <b>357 295</b>                  |

### 3.2. Vydané dlhopisy (r. 102 a 117 súvahy)

31. december 2013

|                                             | <i>Dátum<br/>emisie</i> | <i>Počet</i> | <i>Emisný<br/>kurz</i> | <i>Splatnosť</i> | <i>Úroková<br/>sadzba</i> | <i>2013<br/>nominálna<br/>hodnota<br/>v EUR</i> | <i>2012<br/>nominálna<br/>hodnota<br/>v EUR</i> |
|---------------------------------------------|-------------------------|--------------|------------------------|------------------|---------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| Dlhopis „Extendible“<br>(ISIN: K4120005851) | marec<br>2008           | 35           |                        | marec<br>2013    | 3 M EURIBOR<br>+0,35 %    | -                                               | 1 659 696                                       |
| <b>Nominálna hodnota celkom</b>             |                         |              |                        |                  |                           | <b>-</b>                                        | <b>1 659 696</b>                                |
| Splatné dlhopisy do 1 roka<br>(r. 117)      |                         |              |                        |                  |                           | -                                               | 1 659 696                                       |
| Splatné dlhopisy nad 1 rok<br>(r. 102)      |                         |              |                        |                  |                           | -                                               | -                                               |
| Časové rozlíšenie<br>úrokov (r. 121)        |                         |              |                        |                  |                           | -                                               | 563                                             |

31. december 2012

|                                             | <i>Dátum<br/>emisie</i> | <i>Počet</i> | <i>Emisný<br/>kurz</i> | <i>Splatnosť</i> | <i>Úroková<br/>sadzba</i> | <i>2012<br/>nominálna<br/>hodnota<br/>v EUR</i> | <i>2011<br/>nominálna<br/>hodnota<br/>v EUR</i> |
|---------------------------------------------|-------------------------|--------------|------------------------|------------------|---------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| Dlhopis „Extendible“<br>(ISIN: K4120005851) | marec<br>2008           | 35           |                        | marec<br>2013    | 3 M EURIBOR<br>+0,35 %    | 1 659 696                                       | 2 323 574                                       |
| <b>Nominálna hodnota celkom</b>             |                         |              |                        |                  |                           | <b>1 659 696</b>                                | <b>2 323 574</b>                                |
| Splatné dlhopisy do 1 roka<br>(r. 117)      |                         |              |                        |                  |                           | 1 659 696                                       | -                                               |
| Splatné dlhopisy nad 1 rok<br>(r. 102)      |                         |              |                        |                  |                           | -                                               | 2 323 574                                       |
| Časové rozlíšenie<br>úrokov (r. 121)        |                         |              |                        |                  |                           | 563                                             | 2 349                                           |

Všetky dlhopisy uvedené v tabuľke boli kótované a obchodovalo sa s nimi na Burze cenných papierov v Bratislave („BCPB“). Dlhopis ISIN:K4120005851 k 31.3.2013 zmaturoval.

### 3.3. Závazky zo sociálneho fondu (r. 103 súvahy)

|                                    | <b>2013</b> | <b>2012</b> |
|------------------------------------|-------------|-------------|
| Počiatočný stav k 1. januáru       | -           | -           |
| Tvorba celkom:<br>z nákladov       | -           | -           |
| Čerpanie celkom                    | -           | -           |
| <b>Konečný stav k 31. decembru</b> | <b>-</b>    | <b>-</b>    |

Spoločnosť nemá od 1. júla 2011 žiadnych zamestnancov, preto nemá v súčasnosti vytvorený žiaden sociálny fond.

Závazky voči spriazneným osobám

| <i>Položka</i>                       | <i>Spriaznené osoby</i>    | <i>Suma<br/>k 31. 12. 2013</i> | <i>Suma<br/>k 31. 12. 2012</i> |
|--------------------------------------|----------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Rezervy zákonné krátkodobé (r. 91)   | Slovenská sporiteľňa, a.s. | 250                            | 266 360                        |
| Závazky z obchodného styku (r. 107)  | Slovenská sporiteľňa, a.s. | 281 319                        | -                              |
| Vydané dlhopisy (r. 102)             | Slovenská sporiteľňa, a.s. | -                              | -                              |
| Krátkodobé finančné výpomoci (r.117) | Slovenská sporiteľňa, a.s. | -                              | 1 659 696                      |
| <b>Spolu</b>                         |                            | <b>281 569</b>                 | <b>1 926 056</b>               |

### 3.4. Deriváty

V záujme zabezpečenia úrokového rizika spoločnosť uzavrela úrokové swapové kontrakty viažuce sa na jej financovanie. Tieto kontrakty spĺňajú požiadavky zabezpečovacieho účtovníctva.

Týmito transakciami spoločnosť vymieňa úrokové záväzky z titulu emitovaných dlhopisov resp. čerpaných úverových tranží definovaných na variabilnej báze, za úrokové záväzky definované na fixnej báze.

Precenenie týchto derivátov na ich trhovú hodnotu vo výške 116 tis. EUR (záporná hodnota) po vplyve

súvisiacej odloženej dane sa vykazuje vo vlastnom imaní ako Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov (31 December 2012: 305 tis. EUR, záporná hodnota).

| <b>Položka</b>          | <b>Účtovná hodnota</b> |                | <b>Dohodnutá cena<br/>podkladového<br/>nástroja</b> |
|-------------------------|------------------------|----------------|-----------------------------------------------------|
|                         | <b>Pohl'adávk</b>      | <b>Záväzku</b> |                                                     |
| Zabezpečovacie deriváty | -                      | 141 023        | 2 489 544                                           |
| z toho:                 |                        |                |                                                     |
| Úrokové swapy           | -                      | 141 023        | 2 489 544                                           |

| <b>Položka</b>          | <b>31. december<br/>2013</b>                        |                           | <b>31. december<br/>2012</b>                        |                           |
|-------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------|
|                         | <b>Zmena reálnej hodnoty<br/>(+/-) s vplyvom na</b> |                           | <b>Zmena reálnej hodnoty<br/>(+/-) s vplyvom na</b> |                           |
|                         | <b>Výsledok<br/>hospodárenia</b>                    | <b>Vlastné<br/>imanie</b> | <b>Výsledok<br/>hospodárenia</b>                    | <b>Vlastné<br/>imanie</b> |
|                         |                                                     |                           |                                                     |                           |
| Zabezpečovacie deriváty | -                                                   | (188 295)                 | -                                                   | (86 255)                  |
| z toho:                 |                                                     |                           |                                                     |                           |
| Úrokové swapy           | -                                                   | (188 295)                 | -                                                   | (86 255)                  |

#### Informácie o položkách zabezpečených derivátmi

| <b>Zabezpečovaná položka</b> | <b>Reálna hodnota</b>        |                              |
|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
|                              | <b>31. december<br/>2013</b> | <b>31. december<br/>2012</b> |
| Záväzok vykázaný v súvahe    | 2 489 544                    | 4 979 088                    |
| <b>Spolu</b>                 | <b>2 489 544</b>             | <b>4 979 088</b>             |

#### Záväzky voči spriazneným osobám

| <b>Položka</b>                             | <b>Spriaznené osoby</b>    | <b>Suma<br/>k 31. 12. 2013</b> | <b>Suma<br/>k 31. 12. 2012</b> |
|--------------------------------------------|----------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Dlhodobé záväzky z obchodného styku (r.95) | Slovenská sporiteľňa, a.s. | -                              | -                              |
| Ostatné dlhodobé záväzky (r. 104)          | Slovenská sporiteľňa, a.s. | 141 023                        | 357 294                        |
| <b>Spolu</b>                               |                            | <b>141 023</b>                 | <b>357 294</b>                 |

#### 4. Bankové úvery (r. 118 súvahy)

##### 4.1. Bankové úvery dlhodobé (r. 119 súvahy)

Spoločnosť nevykazuje k 31.12.2013 (31.12.2012) žiadne dlhodobé bankové úvery.

##### 4.2. Bežné bankové úvery (r. 120 súvahy)

| <i>Banka</i>                                            | <i>Účel</i> | <i>Mena</i> | <i>Úrok</i>      | <i>Suma istiny<br/>2013</i> | <i>Suma istiny<br/>2012</i> | <i>Splatnosť</i> | <i>Ručenie</i> |
|---------------------------------------------------------|-------------|-------------|------------------|-----------------------------|-----------------------------|------------------|----------------|
| Slovenská sporiteľňa, a.s.                              | prevádzkový | EUR         | 3MEURIBOR+9,2%   | 2 489 544                   | 4 979 088                   | 28. 3. 2014      | Blankozmenka   |
| Slovenská sporiteľňa, a.s.                              | prevádzkový | EUR         | EONIA EUR + 1,4% | 14 069 628                  | 14 832 330                  | kontokorent      | Blankozmenka   |
| <b>Celkom</b>                                           |             |             |                  | <b>16 559 172</b>           | <b>19 811 418</b>           |                  |                |
| <b>Krátkodobá časť<br/>dlhodobých úverov<br/>celkom</b> |             |             |                  | -                           | -                           |                  |                |
| <b>Bežné bankové úvery<br/>celkom r. 120</b>            |             |             |                  | <b>16 559 172</b>           | <b>19 811 418</b>           |                  |                |

## 5. Časové rozlíšenie (r. 121 súvahy)

31. december 2013

| <b>Položka</b>                                                  | <b>Riadok</b> | <b>K zúčtovaniu<br/>do 12 mesiacov<br/>(123, 125)</b> | <b>K zúčtovaniu nad<br/>12 mesiacov<br/>(122, 124)</b> | <b>Spolu<br/>k 31. 12. 2013</b> |
|-----------------------------------------------------------------|---------------|-------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------|
| Výdavky budúcich období                                         |               | 3 283                                                 | -                                                      | 3 283                           |
| z toho:                                                         |               |                                                       |                                                        |                                 |
| úroky z úverov                                                  |               | 3 283                                                 | -                                                      | 3 283                           |
| z toho: voči spriaznenej osobe<br>Slovenská sporiteľňa, a.s.    |               | 3 283                                                 | -                                                      | 3 283                           |
| úroky z emitovaných dlhopisov                                   |               | -                                                     | -                                                      | -                               |
| z toho: voči spriaznenej osobe<br>Slovenská sporiteľňa, a.s.    |               | -                                                     | -                                                      | -                               |
| Výnosy budúcich období                                          |               | 34 054                                                | 54 489                                                 | 88 543                          |
| z toho:                                                         |               |                                                       |                                                        |                                 |
| časové rozlíšenie výnosov                                       |               |                                                       |                                                        |                                 |
| z administratívnych poplatkov                                   |               | 1 002                                                 | 1 962                                                  | 2 964                           |
| časové rozlíšenie úrokových výnosov                             |               | 28 655                                                | -                                                      | 28 655                          |
| časové rozlíšenie výnosov zo zmlúv<br>s uzatvorenou kalkuláciou |               | 4 397                                                 | 52 527                                                 | 56 924                          |
| <b>Spolu</b>                                                    | <b>121</b>    | <b>37 337</b>                                         | <b>54 489</b>                                          | <b>91 826</b>                   |

31. december 2012

| <b>Položka</b>                                               | <b>Riadok</b> | <b>K zúčtovaniu<br/>do 12 mesiacov<br/>(123, 125)</b> | <b>K zúčtovaniu nad<br/>12 mesiacov<br/>(122, 124)</b> | <b>Spolu<br/>k 31. 12. 2012</b> |
|--------------------------------------------------------------|---------------|-------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------|
| Výdavky budúcich období                                      |               | 1 289                                                 | -                                                      | 1 289                           |
| z toho:                                                      |               |                                                       |                                                        |                                 |
| úroky z úverov                                               |               | 725                                                   | -                                                      | 725                             |
| z toho: voči spriaznenej osobe<br>Slovenská sporiteľňa, a.s. |               | 725                                                   | -                                                      | 725                             |
| úroky z emitovaných dlhopisov                                |               | 564                                                   | -                                                      | 564                             |
| z toho: voči spriaznenej osobe<br>Slovenská sporiteľňa, a.s. |               | 564                                                   | -                                                      | 564                             |
| Výnosy budúcich období                                       |               | 62 979                                                | 4 835                                                  | 67 815                          |
| z toho:                                                      |               |                                                       |                                                        |                                 |
| časové rozlíšenie výnosov                                    |               |                                                       |                                                        |                                 |
| z administratívnych poplatkov                                |               | 4 602                                                 | 4 835                                                  | 9 437                           |
| časové rozlíšenie úrokových výnosov                          |               | 58 377                                                | -                                                      | 58 378                          |
| management fee                                               |               | -                                                     | -                                                      | -                               |
| <b>Spolu</b>                                                 | <b>121</b>    | <b>64 268</b>                                         | <b>4 835</b>                                           | <b>69 103</b>                   |

## VI. VÝNOSY

### 1. Výnosy z hospodárskej činnosti

#### 1.1. Tržby z predaja tovaru, vlastných výrobkov a služieb, tržby z predaja dlhodobého majetku a materiálu (r. 01, 05, 19 výkazu ziskov a strát)

Výnosy z hospodárskej činnosti spoločnosti predstavujú výnosy z operatívneho lízingu, výnosy zo spracovateľských poplatkov ako aj výnosy z provízií za sprostredkovanie poistenia.

Spoločnosť vykázala výnosy z predaja tovaru vo výške 7 418 837 EUR. Tieto výnosy sú v značnej miere spôsobené formou účtovania obstarania a vyradenia majetku spoločnosti určeného na finančný prenájom a nemajú významný vplyv na HV spoločnosti. Riadok 01 vo výkaze ziskov a strát zahŕňa aj výnosy z predaja majetku formou splátkového predaja a výnosy z predaja zadržaných predmetov finančného lízingu.

Všetky výnosy boli realizované na území Slovenskej republiky.

| Typ výrobkov, tovarov, služieb                      | 2013             | 2012             |
|-----------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Tržby z predaja vlastných výrobkov a služieb</b> | <b>2 185 046</b> | <b>1 734 080</b> |
| Výnosy z operatívneho lízingu                       | 2 001 120        | 1 531 232        |
| z toho:                                             |                  |                  |
| voči spriaznenej osobe – Slovenská sporiteľňa, a.s. | 238 884          | 355 213          |
| voči spriaznenej osobe – Factoring SLSP, a.s.       | -                | -                |
| voči spriaznenej osobe – Asset Management SLSP      | 36 704           | 31 236           |
| voči spriaznenej osobe – Realitná spoločnosť SLSP   | -                | -                |
| voči spriaznenej osobe – EGIT                       | 11 519           | -                |
| voči spriaznenej osobe – sIT Solutions              | -                | -                |
| voči spriaznenej osobe – Procurement Services       | -                | -                |
| Provízia za sprostredkovanie poistenia/obchodu      | 19 200           | 38 687           |
| Lízing hotely Satel                                 | 163 909          | 163 969          |
| Ostatné služby                                      | 817              | 192              |
| <b>Tržby z predaja tovaru r. 01</b>                 | <b>7 418 837</b> | <b>4 540 158</b> |
| Tržby z predaja tovaru – finančný lízing            | 7 016 821        | 3 986 532        |
| Tržby z predaja tovaru – splátkový predaj           | -                | -                |
| Tržby z predaja zadržaných predmetov lízingu        | 402 016          | 553 626          |
| <b>Predaj celkom</b>                                | <b>9 603 883</b> | <b>6 274 238</b> |

#### 1.2. Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti

| Položka                                                                  | Riadok | 31. 12. 2013     | 31. 12. 2012     |
|--------------------------------------------------------------------------|--------|------------------|------------------|
| <b>Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:</b> |        | <b>2 235 461</b> | <b>6 824 477</b> |
| Tržby z predaja dlhodobého majetku a materiálu:                          | 19     | 158 180          | 5 377 671        |
| dlhodobý hmotný majetok odpredaný                                        |        | 158 180          | 5 377 671        |
| Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti                                   | 22     | 2 077 281        | 1 446 806        |
| výnosy zo spracovateľských poplatkov - finančný lízing                   |        | 6 473            | 22 174           |
| poistné plnenia - vlastné motorové vozidlá                               |        | -                | 1 532            |
| poistné inkasované v splátkach                                           |        | 20 468           | 79 764           |
| poistné k operatívne mu lízingu                                          |        | 223 174          | 32 635           |
| zúčtovanie opravných položiek do výnosov z hospodárskej činnosti         |        | -                | 157 323          |
| zmluvné pokuty a poplatky z omeškania                                    |        | 70 501           | 116 028          |
| odpis pohľadávky                                                         |        | 132 099          | 102 039          |
| náhrada finančného výnosu/ukončenie finančného lízingu                   |        | 131 907          | 105 716          |
| ostatné výnosy/ukončenie finančného lízingu                              |        | 1 274 723        | 568 481          |
| ostatné poplatky a výnosy                                                |        | 217 936          | 261 114          |
| <b>Finančné výnosy, z toho:</b>                                          |        | <b>730 959</b>   | <b>1 477 427</b> |
| Kurzové zisky, z toho:                                                   | 40     | -                | 562              |
| kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka           |        | -                | -                |
| Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:                     |        | 730 959          | 1 476 865        |
| výnosy z derivátových operácií                                           | 35     | -                | -                |
| výnosové úroky, z toho:                                                  | 38     | 730 959          | 1 476 865        |
| výnosové úroky z finančného prenájmu                                     |        | 721 892          | 1 430 276        |
| ostatné výnosové úroky                                                   |        | 9 067            | 46 589           |
| z toho: voči spriaznenej osobe - Slovenská sporiteľňa, a.s.              |        | 515              | 570              |

Výnosy z transakcií voči iným spriazneným osobám predstavujú tržby z predaja dlhodobého majetku Slovenskej sporiteľni, a.s. vo výške 4 511 758 EUR za rok 2012, v roku 2013 takéto tržby neboli.

Výnosy z transakcií voči spriazneným osobám predstavujú úroky z bežných účtov, príp. termínových vkladov v Slovenskej sporiteľni, a.s. (materská spoločnosť) vo výške 515 EUR (za rok 2012 vo výške 570 EUR).

### 1.3. Čistý obrat

| <b>Položka</b>            | <b>2013</b>      | <b>2012</b>      |
|---------------------------|------------------|------------------|
| Tržby z predaja služieb   | 7 418 837        | 4 540 158        |
| Tržby za tovar            | 2 185 046        | 1 734 080        |
| <b>Čistý obrat celkom</b> | <b>9 603 883</b> | <b>6 274 238</b> |

## VII. NÁKLADY

### 1. Náklady z hospodárskej činnosti

#### 1.1. Výrobná spotreba (r. 09 a r. 10 výkazu ziskov a strát)

| <b>Položka</b>                                                            | <b>Riadok</b> | <b>31. 12. 2013</b> | <b>31. 12. 2012</b> |
|---------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------------|---------------------|
| <b>Náklady za poskytnuté služby, z toho:</b>                              | <b>10</b>     | <b>1 671 328</b>    | <b>1 970 190</b>    |
| Náklady voči audítorovi, auditorskej spoločnosti, z toho:                 |               | 34 390              | 30 660              |
| náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky                       |               | 17 195              | 15 330              |
| iné uistovacie auditorské služby                                          |               | 17 195              | 15 330              |
| Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:           |               | 1 636 938           | 1 939 530           |
| opravy a údržba                                                           |               | 438 043             | 386 008             |
| cestovné                                                                  |               | -                   | -                   |
| náklady na reprezentáciu                                                  |               | -                   | 1 331               |
| reklamné služby                                                           |               | -                   | -                   |
| nájomné                                                                   |               | 2 278               | (2 045)             |
| z toho voči spriaznenej osobe - Slovenská sporiteľňa, a.s.                |               | 2 278               | (2 045)             |
| ostatné služby na základe koncernovej zmluvy                              |               | 937 732             | 1 065 441           |
| z toho voči spriaznenej osobe - Slovenská sporiteľňa, a.s.                |               | 937 732             | 1 065 441           |
| poštovné                                                                  |               | 5 294               | 8 874               |
| z toho voči spriaznenej osobe - Slovenská sporiteľňa, a.s.                |               | 5 294               | 8 870               |
| náklady na vzdelávanie                                                    |               | -                   | -                   |
| provízie                                                                  |               | 51 989              | 130 937             |
| z toho voči spriaznenej osobe - Slovenská sporiteľňa, a.s.                |               | 11 995              | 32 048              |
| dlhodobý nehmotný majetok                                                 |               | -                   | -                   |
| telefónne služby                                                          |               | -                   | -                   |
| iné poradenské služby                                                     |               | 17 393              | 19 806              |
| IT služby                                                                 |               | 94 503              | 94 543              |
| z toho voči spriaznenej osobe - EGIT SK                                   |               | 94 265              | 94 399              |
| ostatné                                                                   |               | 89 706              | 234 634             |
| z toho voči spriaznenej osobe - Factoring SLSP                            |               | -                   | -                   |
| <b>Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:</b> |               |                     |                     |
| náklady na predaný tovar                                                  | 02            | 8 761 209           | 5 161 477           |
| spotreba materiálu                                                        | 09            | 2 917               | 2 296               |
| spotreba energie                                                          | 09            | -                   | -                   |
| osobné náklady                                                            | 12            | 3 814               | 3 627               |
| dane a poplatky                                                           | 17            | 140 072             | 52 080              |
| odpisy:                                                                   | 18            | 1 162 309           | 764 580             |
| dlhodobého nehmotného majetku                                             |               | -                   | -                   |
| dlhodobého hmotného majetku                                               |               | 1 347 999           | 876 748             |
| tvorba/rozpustenie opravných položiek k dlhodobému majetku                |               | (185 690)           | (112 168)           |
| zostatková cena predaného dlhodobého majetku                              | 20            | 182 367             | 5 352 291           |
| ostatné náklady na hospodársku činnosť:                                   | 23            | 428 200             | 882 154             |
| odpis pohľadávky                                                          |               | -                   | 161 289             |
| odpis opravnej položky k nadobudnutému majetku                            |               | -                   | 157 323             |
| ostatné náklady na hospodársku činnosť                                    |               | 428 200             | 563 542             |
| <b>Finančné náklady, z toho:</b>                                          |               | <b>538 112</b>      | <b>919 455</b>      |
| Kurzové straty, z toho:                                                   |               | 326                 | 1 060               |
| kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka           |               | -                   | -                   |
| Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:                     |               | 537 786             | 918 395             |
| nákladové úroky                                                           |               | 347 287             | 714 901             |
| z toho voči spriaznenej osobe - Slovenská sporiteľňa, a.s.                |               | 347 287             | 312 808             |
| náklady na derivátové operácie                                            |               | 184 227             | 184 958             |
| z toho voči spriaznenej osobe - Slovenská sporiteľňa, a.s.                |               | 184 227             | 184 958             |
| ostatné finančné náklady                                                  |               | 6 272               | 18 536              |
| z toho voči spriaznenej osobe - Slovenská sporiteľňa, a.s.                |               | 5 510               | 16 284              |

Osobné náklady zanikli z dôvodu prechodu všetkých zamestnancov do materskej spoločnosti SLSP, a.s. od 1. júla 2011, s tým je spojený aj predaj prevádzkového hmotného a nehmotného majetku SLSP, a.s.. Z toho taktiež vyplýva nárast nákladov na služby koncernovej zmluvy s materskou spoločnosťou Slovenská sporiteľňa, a.s.

## VIII. DAŇ Z PRÍJMOV

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

Spoločnosť neúčtovala o daňovom náklade vzhľadom na využitie daňových strát z minulých rokov, ktoré neboli plne vykázané v odloženej daňovej pohľadávke, a o vplyve nezdaniteľných príjmov. V roku 2012 využila možnosť pozastavenia daňových odpisov a umorila daňovú stratu z predchádzajúcich období.

| <b>Položka</b>                                                                                                                                                                                                                                                                | <b>2013</b> | <b>2012</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| 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                                                                                         | 3 709 914   | 2 868 953   |
| Suma odloženej dane z príjmov, ktorá sa vzťahuje na položky účtované priamo na účty vlastného imania bez účtovania na účty nákladov a výnosov                                                                                                                                 | -           | -           |

### Odsúhlasenie dane z príjmov

|                                             | <b>2013</b>        |                    |                | <b>2012</b>        |            |                |
|---------------------------------------------|--------------------|--------------------|----------------|--------------------|------------|----------------|
|                                             | <b>Základ dane</b> | <b>Daň</b>         | <b>Daň v %</b> | <b>Základ dane</b> | <b>Daň</b> | <b>Daň v %</b> |
| Výsledok hospodárenia pred zdanením z toho: | (309 466)          |                    |                | (112 244)          |            |                |
| <i>teoretická daň</i>                       |                    | (71 177)           | 23,00          |                    | (21 326)   | 19,00          |
| Daňovo neuznané náklady                     | (5 661 970)        | (1 302 253)        | 420,81         | 472 566            | 89 788     | (79,99)        |
| Výnosy nepodliehajúce dani                  | (540 380)          | (124 287)          | 40,16          | (16 272)           | (3 082)    | 2,75           |
| Umorenie daňovej straty                     | -                  | -                  | -              | (344 051)          | (65 370)   | 58,24          |
| <b>Spolu</b>                                | <b>(6 511 815)</b> | <b>(1 497 718)</b> | -              | -                  | -          | -              |
| Splatná daň z príjmov                       |                    | -                  | -              |                    | -          | -              |
| Odložená daň z príjmov                      |                    | -                  | -              |                    | -          | -              |
| <b>Celková daň z príjmov</b>                |                    | -                  | -              |                    | -          | -              |

## IX. PODSÚVAHOVÉ ÚČTY

| <b>Položka</b>      | <b>2013</b> | <b>2012</b> |
|---------------------|-------------|-------------|
| Odpísané pohľadávky | 16 040 139  | 9 619 820   |
| Iné položky         | 6 220 504   | 7 467 557   |

Spoločnosť eviduje na podsúvahových účtoch zmenky a ručiteľské záväzky, ktoré slúžia ako prostriedok zabezpečenia pohľadávok zo zmlúv o finančnom prenájme.

Suma týchto podmienených pohľadávok v prípade zmenky je určená výškou nesplatennej časti istiny z týchto zmlúv vo výške 5 297 383 EUR (v roku 2012 6 234 145 EUR). V prípade ručenia treťou osobou ide o sumu vo výške 179 340 EUR (v roku 2012 96 535 EUR).

Spoločnosť eviduje prijaté zriadené záložné právo na pozemky, budovy, prípadne iný majetok, ktorým sú kryté pohľadávky z finančného lízingu vo výške 743 781 EUR (v roku 2012 1 136 876 EUR).

## **X. PRÍJMY A VÝHODY ČLENOV ŠTATUTÁRNYCH, DOZORNÝCH A INÝCH ORGÁNOV SPOLOČNOSTI**

| <b>Druh príjmu, výhody</b> | <b>Hodnota príjmu, výhody bývalých členov štatutárnych orgánov</b> |             | <b>Hodnota príjmu, výhody súčasných členov štatutárnych orgánov</b> |             |
|----------------------------|--------------------------------------------------------------------|-------------|---------------------------------------------------------------------|-------------|
|                            | <b>2013</b>                                                        | <b>2012</b> | <b>2013</b>                                                         | <b>2012</b> |
| Peňažné príjmy             | -                                                                  | -           | -                                                                   | -           |
| <b>Spolu</b>               | <b>-</b>                                                           | <b>-</b>    | <b>-</b>                                                            | <b>-</b>    |

Mzdové náklady súvisiace s členmi štatutárnych orgánov sú vykázané ako súčasť osobných nákladov (pozn. V.1.2.).

## **XI. SPRIAZNENÉ OSOBY**

Medzi spriaznené osoby patria akcionári, členovia predstavenstva a zamestnanci a právnické osoby, ktoré sú so spoločnosťou prepojené prostredníctvom svojich členov dozornej rady (Factoring Slovenskej sporiteľne, a.s., Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., Realitná spoločnosť Slovenskej sporiteľne, a.s., Procurement Services SK, s.r.o., EG IT SK, spol. s r.o.).

O obchodoch so spriaznenými osobami rozhoduje predstavenstvo. Komentár k týmto obchodom je v jednotlivých častiach poznámok.

| <b>Spriaznené osoby</b>        | <b>Zostatky a transakcie za rok končiaci 31. decembra 2013</b> |                     |                  |                  |
|--------------------------------|----------------------------------------------------------------|---------------------|------------------|------------------|
|                                | <b>Pohl'adávk</b>                                              | <b>Závazky</b>      | <b>Náklady</b>   | <b>Výnosy</b>    |
| Akcionári                      | 43 385                                                         | (16 840 742)        | 1 494 323        | (238 884)        |
| Predstavenstvo                 | -                                                              | -                   | -                | -                |
| Zamestnanci                    | -                                                              | -                   | -                | -                |
| Iné spriaznené právnické osoby | -                                                              | -                   | 94 265           | (48 223)         |
| <b>Spolu</b>                   | <b>43 385</b>                                                  | <b>(16 840 742)</b> | <b>1 588 588</b> | <b>(287 107)</b> |

| <b>Spriaznené osoby</b>        | <b>Zostatky a transakcie za rok končiaci 31. decembra 2012</b> |                     |                  |                |
|--------------------------------|----------------------------------------------------------------|---------------------|------------------|----------------|
|                                | <b>Pohl'adávk</b>                                              | <b>Závazky</b>      | <b>Náklady</b>   | <b>Výnosy</b>  |
| Akcionári                      | 420 842                                                        | (21 791 480)        | 1 615 980        | (356 061)      |
| Predstavenstvo                 | -                                                              | -                   | -                | -              |
| Zamestnanci                    | -                                                              | -                   | -                | -              |
| Iné spriaznené právnické osoby | -                                                              | -                   | 94 399           | (31 236)       |
| <b>Spolu</b>                   | <b>420 842</b>                                                 | <b>(21 791 480)</b> | <b>1 710 378</b> | <b>387 297</b> |

| <b>Spriaznená osoba</b> | <b>Kód druhu obchodu</b> | <b>Hodnotové vyjadrenie obchodu</b> |             |
|-------------------------|--------------------------|-------------------------------------|-------------|
|                         |                          | <b>2013</b>                         | <b>2012</b> |
| IT Austria              | 3                        | -                                   | -           |
| Factoring SLSP          | 3                        | -                                   | -           |
| Asset Management        | 3                        | (48 223)                            | (31 236)    |
| sIT Solutions           | 3                        | 94 265                              | 94 399      |
| Procurement Services SK | 3                        | -                                   | -           |

| <b>Dcérska účtovná jednotka/<br/>Materská účtovná jednotka</b> | <b>Kód druhu obchodu</b> | <b>Hodnotové vyjadrenie obchodu</b> |              |
|----------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------|--------------|
|                                                                |                          | <b>2013</b>                         | <b>2012</b>  |
| Slovenská sporiteľňa, a.s.                                     | 8                        | (16 562 455)                        | (19 811 418) |
| Slovenská sporiteľňa, a.s.                                     | 3                        | 937 732                             | 1 259 918    |
| Slovenská sporiteľňa, a.s.                                     | 2                        | (238 884)                           | (4 511 758)  |

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

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka nenastali žiadne významné skutočnosti, ktoré by ovplyvnili údaje v nej.

### **XIII. PREHĽAD ZMIEN VLASTNÉHO IMANIA**

31. december 2013

| <b>Položka</b>                                                  | <b>Stav<br/>k 1. 1. 2013</b> | <b>Prírastky</b> | <b>Úbytky</b> | <b>Presuny</b> | <b>Stav<br/>k 31. 12. 2013</b> |
|-----------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------|---------------|----------------|--------------------------------|
| Základné imanie                                                 | 4 900 690                    | -                | -             | -              | 4 900 690                      |
| Ostatné kapitálové fondy                                        | 21 854 423                   | -                | -             | -              | 21 854 423                     |
| Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov | 542 395                      | -                | -             | -              | 542 395                        |
| Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov             | (304 577)                    | 299 798          | (111 503)     | -              | (116 282)                      |
| Zákonný rezervný fond                                           | 385 733                      | -                | -             | -              | 385 733                        |
| Neuhrazená strata minulých rokov                                | (21 859 493)                 | -                | -             | (112 364)      | (21 971 857)                   |
| Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia                 | (112 364)                    | (309 465)        | -             | 112 364        | (309 465)                      |

31. december 2012

| <b>Položka</b>                                                  | <b>Stav<br/>k 1. 1. 2012</b> | <b>Prírastky</b> | <b>Úbytky</b> | <b>Presuny</b> | <b>Stav<br/>k 31. 12. 2012</b> |
|-----------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------|---------------|----------------|--------------------------------|
| Základné imanie                                                 | 4 900 690                    | -                | -             | -              | 4 900 690                      |
| Ostatné kapitálové fondy                                        | 21 854 423                   | -                | -             | -              | 21 854 423                     |
| Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov | 542 395                      | -                | -             | -              | 542 395                        |
| Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov             | (390 832)                    | 112 696          | (26 441)      | -              | (304 577)                      |
| Zákonný rezervný fond                                           | 346 264                      | -                | -             | 39 469         | 385 733                        |
| Neuhrazená strata minulých rokov                                | (22 214 714)                 | -                | -             | 355 221        | (21 859 493)                   |
| Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia                 | 394 689                      | (112 363)        | -             | (394 690)      | (112 364)                      |

### **XIV. PREHĽAD PEŇAŽNÝCH TOKOV**

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

Peňažné prostriedky sú peňažné hotovosti, ekvivalenty peňažných hotovostí, peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách, kontokorentný účet a zostatok účtu „Peniaze na ceste“.

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:

| <b>Položka</b> | <b>Účet</b> | <b>31. 12. 2013</b> | <b>31. 12. 2012</b> |
|----------------|-------------|---------------------|---------------------|
| Peniaze        | 211         | -                   | -                   |
| Ceniny         | 213         | 300                 | 300                 |
| Účty v bankách | 221         | 787 590             | 309 616             |
| <b>Spolu</b>   |             | <b>(13 281 738)</b> | <b>(14 522 414)</b> |

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

**Prílohy:**

Tabuľka č. 1 – Prehľad peňažných tokov

|             |                                                                                                                                                                                 | Bežné<br>účtovné<br>obdobie EUR | Minulé<br>účtovné<br>obdobie EUR |
|-------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|
|             | <b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>                                                                                                                                     |                                 |                                  |
| <b>Z/S</b>  | Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)                                                                                                     | (309 367)                       | (112 244)                        |
| <b>A.1.</b> | <b>Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmu</b>                                                                     | <b>700 455</b>                  | <b>(491 004)</b>                 |
|             | Odpisy dlhodobého nehmotného a hmotného majetku (+)                                                                                                                             | 1 347 999                       | 876 748                          |
|             | Zostatková hodnota dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku účtovaná pri vyradení tohto majetku do nákladov na bežnú činnosť (+/-)                           | 67 880                          | 33 187                           |
|             | Odpis opravnej položky k nadobudnutému majetku (+/-)                                                                                                                            | 0                               | 157 323                          |
|             | Zmena stavu krátkodobých rezerv (+/-)                                                                                                                                           | (286 389)                       | (387 495)                        |
|             | Zmena stavu opravných položiek (+/-)                                                                                                                                            | (196 347)                       | (689 255)                        |
|             | Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)                                                                                                               | 97 612                          | 137 081                          |
|             | Úroky účtované do nákladov (+)                                                                                                                                                  | 347 288                         | 714 901                          |
|             | Úroky účtované do výnosov (-)                                                                                                                                                   | (730 959)                       | (1 476 865)                      |
|             | Kurzové rozdiely (+/-)                                                                                                                                                          | 0                               | 0                                |
|             | Výsledok z predaja dlhodobého majetku, s výnimkou majetku, ktorý sa považuje za peňažný ekvivalent (+/-)                                                                        | 58 494                          | (25 381)                         |
|             | Ostatné položky nepeňažného charakteru (+/-)                                                                                                                                    | (5 123)                         | 168 752                          |
| <b>A.2.</b> | <b>Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu na výsledok hospodárenia z bežnej činnosti</b>                                                                                         | <b>5 510 175</b>                | <b>17 850 962</b>                |
|             | Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)                                                                                                                            | 5 344 142                       | 19 160 666                       |
|             | Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)                                                                                                                              | (1 283 242)                     | (2 128 867)                      |
|             | Zmena stavu zásob (+/-)                                                                                                                                                         | 1 449 275                       | 819 163                          |
|             | <b>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.)</b> | <b>5 901 263</b>                | <b>17 247 714</b>                |
|             | Prijaté úroky (+)                                                                                                                                                               | 719 012                         | 1 372 266                        |
|             | Výdavky na zaplatené úroky (-)                                                                                                                                                  | (343 094)                       | (1 039 648)                      |
|             | Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky (-/+)                                                                                                                                | (98)                            | (120)                            |
| <b>A.</b>   | <b>Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>                                                                                                                               | <b>6 277 083</b>                | <b>17 580 212</b>                |
|             | <b>Peňažné toky z investičnej činnosti</b>                                                                                                                                      |                                 |                                  |
|             | Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku (-)                                                                                                                           | (1 000 224)                     | (4 119 469)                      |
|             | Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku (+)                                                                                                                                | 123 872                         | 5 377 671                        |
| <b>B.</b>   | <b>Čisté peňažné toky z investičnej činnosti</b>                                                                                                                                | <b>(876 352)</b>                | <b>1 258 202</b>                 |
|             | <b>Peňažné toky z finančnej činnosti</b>                                                                                                                                        |                                 |                                  |
| <b>C.2.</b> | <b>Peňažné toky vznikajúce z dlhodobých a krátkodobých záväzkov z finančnej činnosti</b>                                                                                        | <b>(4 922 757)</b>              | <b>(19 574 256)</b>              |
|             | Výdavky na úhradu záväzkov z dlhových cenných papierov                                                                                                                          | (1 661 896)                     | (686 728)                        |
|             | Príjmy z úverov (+)                                                                                                                                                             | 19 937 264                      | 23 437 602                       |
|             | Výdavky na splácanie úverov (-)                                                                                                                                                 | (23 189 510)                    | (42 499 685)                     |
|             | Príjmy z prijatých úrokov (+)                                                                                                                                                   | 9 067                           | 46 589                           |
|             | Príjmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na finančnú činnosť (+)                                                                                                            | 10 293                          | 113 209                          |
|             | Ostatné dlhodobé záväzky                                                                                                                                                        | (27 975)                        | 14 757                           |
| <b>C.</b>   | <b>Čisté peňažné toky z finančnej činnosti</b>                                                                                                                                  | <b>(4 922 757)</b>              | <b>(19 574 256)</b>              |
| <b>D.</b>   | <b>Čisté zvýšenie alebo zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-) (súčet A+ B+ C)</b>                                                                      | <b>477 974</b>                  | <b>(735 842)</b>                 |
| <b>E.</b>   | <b>Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku obdobia</b>                                                                                                 | <b>309 916</b>                  | <b>1 045 758</b>                 |
| <b>F.</b>   | <b>Kurzové rozdiely k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)</b>                                                  |                                 |                                  |
| <b>G.</b>   | <b>Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia</b>                                                                                      | <b>787 890</b>                  | <b>309 916</b>                   |