

**POZNÁMKY**

individuálnej účtovnej závierky  
zostavenej k 31.12. 2013

v  - eurocentoch  - celých eurách \*)

Za obdobie od mesiac   rok     do mesiac   rok

Bezprostredne predchádzajúce obdobie od       do

Dátum vzniku účtovnej jednotky

Účtovná závierka

- riadna  
 - mimoriadna  
 - priebežná

Účtovná závierka

- zostavená  
 - schválená

IČO

DIČ

Kód SK NACE

.   .

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

A s s e t P r o , s . r . o .

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica

Číslo

B ä n o v s k á c e s t a

PSC

Názov obce

Ž i l i n a

Číslo telefónu

/

Číslo faxu

/

E-mailová adresa

Zostavené dňa: 23.06.2014	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva:	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky:	Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo fyzickej osoby, ktorá je účtovnou jednotkou:
Schválené dňa:			

\*) Vyznačuje sa

## A. Informácie o účtovnej jednotke

### a) dátum založenia účtovnej jednotky a dátum jej vzniku

Účtovná jednotka bola založená 2.11.2007 a zapísaná do obchodného registra 13.11.2007.

### b) opis hospodárskej činnosti účtovnej jednotky

Hlavnými činnosťami spoločnosti sú:

- kúpa tovaru na účely jeho predaja iným prevádzkovateľom živnosti /veľkoobchod/
- prenájom spotrebného a priemyselného tovaru
- kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi /maloobchod/
- poradenská činnosť v rozsahu voľných živností
- sprostredkovateľská činnosť v obchode, službách a výrobe
- prenájom nehnuteľností s poskytovaním iných než základ. služieb spojených s prenájomom

### c) údaje o počte zamestnancov

- účtovná jednotka nemala žiadnych zamestnancov v bežnom ani v bezprostredne predchádzajúcom účtovnom období.

### d) údaj či je účtovná jednotka neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách s uvedením obchodného mena a sídla takejto účtovnej jednotky; uvádzajú sa aj iné významné údaje týkajúce sa tohto ručenia

- účtovná jednotka nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách

### e) právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka spoločnosti k 31.12.2013 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, za účtovné obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013.

Spoločnosť predkladá riadnu účtovnú závierku k poslednému dňu účtovného obdobia K 31.12.2013 s predpokladom nepretržitého pokračovania vo svojej činnosti.

### f) dátum schválenia účtovnej závierky za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie príslušným orgánom účtovnej jednotky

Účtovná závierka spoločnosti k 31.12.2012 za predchádzajúce účtovné obdobie bola schválená Rozhodnutím jediného spoločníka spoločnosti dňa 31.05.2013.

## C. Informácie o konsolidovanom celku, ktorého súčasťou je účtovná jednotka

Účtovná jednotka je dcérskou spoločnosťou spoločnosti EMCARD, a.s.

## E. Údaje o použitých účtovných zásadách a účtovných metódach

### a) splnení predpokladu, že účtovná jednotka bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti

Spoločnosť uplatňuje účtovné princípy a postupy účtovania v súlade so zákonom o účtovníctve a s postupmi účtovania pre podnikateľov, ktoré platia v Slovenskej republike. Účtovníctvo sa vedie v peňažných jednotkách EUR /€/.

Spoločnosť zostavila účtovnú závierku za predpokladu nepretržitého pokračovania vo svojej činnosti.

- b) zmenách účtovných zásad a zmenách účtovných metód, s uvedením dôvodu ich uplatnenia a ich vplyvu na hodnotu majetku, záväzkov, vlastného imania a výsledku hospodárenia účtovnej jednotky

V priebehu účtovného obdobia neboli uskutočnené žiadne zmeny účtovných zásad ani zmeny účtovných metód.

Od 1.1.2009 je Slovenská republika súčasťou eurozóny a od tohto dňa je slovenská mena nahradená menou euro, od uvedeného dátumu vedie naša účtovná jednotka účtovníctvo v mene euro. Účtovná závierka zostavená k 31.12.2013 je účtovná závierka zostavená za piate účtovné obdobie po dni zavedenia eura, údaje za bežné účtovné obdobie a aj porovnateľné údaje za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie sú vykázané v celých eurách.

- c) spôsobe oceňovania jednotlivých zložiek majetku a záväzkov v členení na

### **Dlhodobý nehmotný a dlhodobý hmotný majetok**

Spoločnosť nevlastní dlhodobý hmotný majetok ani dlhodobý nehmotný majetok.

### **Zásoby**

Zásoby sa oceňujú obstarávacou cenou (nakupované zásoby).

Obstarávacia cena zahŕňa cenu zásob a náklady súvisiace s obstaraním (prepravu, poisťné, ...).

### **Pohľadávky**

Pohľadávky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou.

### **Záväzky**

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

### **Peňažné prostriedky a ceniny**

Peňažné prostriedky a ceniny sa oceňujú ich menovitou hodnotou.

### **Prepočet údajov v cudzích menách na Euro.**

*Spôsob uplatnený pri prepočte údajov v cudzích menách na EUR v okamihu uskutočnenia účtovného prípadu:*

Pohľadávky kurzom ECB

Záväzky kurzom ECB

Peňažné prostriedky na bankovom účte kurzom ECB

Peňažné prostriedky v hotovosti, ceniny kurzom ECB

### **Náklady budúcich období a prijmy budúcich období**

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

### **Rezervy**

Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou; tvoria sa na krytie známych rizík alebo strát z podnikania. Oceňujú sa v očakávanej výške záväzku.

### **Odložené dane**

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

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

Účtovná jednotka o odloženej dani neúčtuje.

### **Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období**

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

### **Výnosy**

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

- d) tvorbe odpisového plánu pre dlhodobý majetok, pričom sa uvádza doba odpisovania, sadzby odpisov a odpisové metódy pre účtovné odpisy

Účtovná jednotka nevlastní dlhodobý majetok a tým ani nevytvára odpisový plán.

- e) dotáciách poskytnutých na obstaranie majetku s uvedením zložky majetku a ich ocenenia.

Dotácie neboli účtovnej jednotke poskytnuté.

### **F. Údaje vykázané na strane aktív súvahy**

- o) Informácie o opravných položkách k zásobám a o dôvodoch tvorby a zúčtovania opravných položiek k zásobám

Opravné položky k zásobám neboli tvorené.

p) Informácie o zásobách, na ktoré je zriadené záložné právo a o zásobách, pri ktorých má účtovná jednotka obmedzené právo s nimi nakladať

Účtovná jednotka nemá zriadené záložné právo na zásoby.

q) Informácie o zákazkovej výrobe a o zákazkovej výstavbe nehnuteľnosti určenej na predaj

Účtovná jednotka nemá zákazkovú výrobu.

r) opravné položky k pohľadávkam, dôvod tvorby a zúčtovania opravných položiek

Opravné položky k pohľadávkam neboli tvorené.

s) veková štruktúra pohľadávok

Tabuľka č. 1

Názov položky a	V lehote splatnosti b	Po lehote splatnosti c	Pohľadávky spolu d
<b>Dlhodobé pohľadávky</b>			
Pohľadávky z obchodného styku			
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke			
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku			
Pohľadávky voči spoločnikom, členom a združeniu			
Iné pohľadávky			
<b>Dlhodobé pohľadávky spolu</b>			
<b>Krátkodobé pohľadávky</b>			
Pohľadávky z obchodného styku	481 936		481 936
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke			
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku			
Pohľadávky voči spoločnikom, členom a združeniu			
Sociálne poistenie			
Daňové pohľadávky a dotácie			
Iné pohľadávky	150 847		150 847
<b>Krátkodobé pohľadávky spolu</b>	<b>632 783</b>		<b>632 783</b>

t) a u) hodnota pohľadávok, zabezpečených záložným právom, na ktoré sa zriadilo záložné právo a pohľadávok, pri ktorých má účtovná jednotka obmedzené právo v nimi nakladať

Na pohľadávky nie je zriadené záložné právo.

v) odložená daňová pohľadávka, opis jej vzniku

Spoločnosť neučtuje o odloženej dani.

w) informácie o krátkodobom finančnom majetku

Tabuľka č. 1

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pokladnica, ceniny	61	5 781
Bežné bankové účty	-3	46
Bankové účty terminované		
Peniaze na ceste		
Spolu	58	5 827

zb) významné položky časového rozlíšenia na strane aktív

Pre účtovanie časového rozlíšenia nebola náplň.

zc) o majetku prenájatom formou finančného prenájmu u prenajímateľa

Pre účtovanie položky finančný prenájom nebola náplň.

## G. Údaje vykázané na strane pasív súvahy

a) vlastné imanie

1. opis základného imania, počet akcií, hodnota akcií, práva spojené s jednotlivými druhmi akcií, splatené základné imanie

Základné imanie spoločnosti je 6 639 €. Je splatené v celej výške.

2. rozdelenie účtovného zisku alebo vysporiadanie účtovnej straty vykázanéj v predchádzajúcom účtovnom období

Tabuľka č. 1

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Účtovný zisk	
Rozdelenie účtovného zisku	Bežné účtovné obdobie
Pridel do zákonného rezervného fondu	
Pridel do štatutárnych a ostatných fondov	
Pridel do sociálneho fondu	
Pridel na zvýšenie základného imania	
Úhrada straty minulých období	

Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	
Iné	
<b>Spolu</b>	

Tabuľka č. 2

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<b>Účtovná strata</b>	646
<b>Vysporiadanie účtovnej straty</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>
Zo zákonného rezervného fondu	
Zo štatutárnych a ostatných fondov	
Z nerozdeleného zisku minulých rokov	
Úhrada straty spoločníkmi	
Prevod do neuhradenej straty minulých rokov	646
Iné	
<b>Spolu</b>	646

a) informácie o rezervách, predpokladaný rok použitia rezerv

Rezervy neboli tvorené.

c) a d) informácie o štruktúre záväzkov podľa splatnosti

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Záväzky po lehote splatnosti	27 515	53 972
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	528 256	515 740
<b>Krátkodobé záväzky spolu</b>	555 771	569 712
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov		
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov		
<b>Dlhodobé záväzky spolu</b>		

- b) hodnota záväzkov zabezpečených záložným právom alebo zabezpečených inou formou zabezpečenia s uvedením formy zabezpečenia

Záväzky nie sú zabezpečené záložným právom.

- f) o spôsobe vzniku odloženej daňovej pohľadávky alebo o odloženom daňovom záväzku  
Spoločnosť neúčtuje o odloženej dani.

- i) informácie o bankových úveroch, pôžičkách a krátkodobých finančných výpomociach  
Tabuľka č. 1

Názov položky a	Mena b	Úrok p. a. v % c	Dátum splatnosti d	Suma istiny v príslušnej mene za bežné účetné obdobie e	Suma istiny v príslušnej mene za bezprostredne predchádzajúce účetné obdobie f
<b>Dlhodobé bankové úvery</b>					
Splátkový inv. úver	EUR	Bribor+1,6	31.03.2016	80 519	105 899
<b>Krátkodobé bankové úvery</b>					

Tabuľka č. 2

Názov položky a	Mena b	Úrok p. a. v % c	Dátum splatnosti d	Suma istiny v príslušnej mene za bežné účetné obdobie e	Suma istiny v príslušnej mene za bezprostredne predchádzajúce účetné obdobie f
<b>Dlhodobé pôžičky</b>					
<b>Krátkodobé pôžičky</b>					
<b>Krátkodobé finančné výpomoci</b>					
EMCARD	EUR	6,8	31.8.2014	56 300	56 300

EMCARD	EUR	0	31.12.2014	36 999	15 800
EMTEST	EUR	0	30.9.2014	235 000	235 000

j) informácie o významných položkách časového rozlíšenia na strane pasív

Pre účtovanie časového rozlíšenia nebola náplň.

m) informácie o majetku prenájatom formou finančného prenájmu u nájomcu

Spoločnosť nemá prenájatý majetok.

H. Údaje o výnosoch

a) informácie o tržbách

V bežnom účtovnom období spoločnosť mala tržby za prenájom tovaru.

Oblasť odbytu a	Typ výrobkov, tovarov, služieb (napríklad A)		Typ výrobkov, tovarov, služieb (napríklad B)		Typ výrobkov, tovarov, služieb (napríklad C)	
	Bežné účtovné obdobie b	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie c	Bežné účtovné obdobie d	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie e	Bežné účtovné obdobie f	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie g
SR-služby	300					
SR-tovar	75 480	8 116				
Spolu	75 780	8 116				

b) informácie o zmene stavu vnútroorganizačných zásob

Položka nemá náplň.

c) až f) informácie o výnosoch pri aktivácii nákladov a o výnosoch z hospodárskej činnosti, finančnej činnosti a mimoriadnej činnosti

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Významné položky pri aktivácii nákladov, z toho:		
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:		
Finančné výnosy, z toho:		
Kurzové zisky, z toho:		
kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka		
Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:		

Výnosové úroky	7 877	8 080
Mimoriadne výnosy, z toho:		

g) informácie o čistom obrate

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Tržby za vlastné výrobky		
Tržby z predaja služieb	300	
Tržby za tovar	75 480	8 116
Výnosy zo zákazky		
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj		
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	7 877	8 080
<b>Čistý obrat celkom</b>	<b>83 657</b>	<b>16 196</b>

I. Informácie o nákladoch

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<b>Náklady za poskytnuté služby, z toho:</b>	<b>1 220</b>	<b>3 201</b>
<i>Náklady voči auditorovi, auditorskej spoločnosti, z toho:</i>		
náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky		
iné uisťovacie auditorské služby		
súvisiace auditorské služby		
daňové poradenstvo		
ostatné neauditorské služby	400	400
<i>Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:</i>		
nájom	600	2 600
Poplatok za SW	200	200
poštovné	20	1
<b>Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:</b>		
tovar		6 772
Náklady na požičiavaný tovar	75 387	

<b>Finančné náklady, z toho:</b>		
<i>Kurzové straty, z toho:</i>		
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka		
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>		
Bankové poplatky	548	269
Nákladové úroky	5 579	6 600
<b>Mimoriadne náklady, z toho:</b>		

#### J. Informácie o daniach z príjmov

Tabuľka 1

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov		
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	4 741	6 264
Suma odloženej dani z príjmov, ktorá sa vzťahuje na položky účtované priamo na účty vlastného imania bez účtovania na účty nákladov a výnosov		

Tabuľka 2

Názov položky a	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie		
	Základ dane b	Daň c	Daň v % d	Základ dane e	Daň f	Daň v % g
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	923	x	x	-646	x	x
teoretická daň	x	212	23	x		
Daňovo neuznané náklady	600	138	15	600		
Výnosy nepodliehajúce dani						
Vplyv nevykázananej daňovej pohľadávky						
Umorenie daňovej straty	1523	350	38			
Zmena sadzby dane						
Iné						
Spolu	0	0		- 46		
Splatná daň z príjmov	x	0		x		
Odložená daň z príjmov	x			x		
Celková daň z príjmov	x	0		x		

**K. Informácie o podsúvahových položkách**

Spoločnosť neučtuje na podsúvahových účtoch.

**L. Informácie o podmienených záväzkoch**

Spoločnosť neeviduje žiadne.

**O. Skutočnosti, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka do dňa zostavenia účtovnej závierky**

Po 31. decembri 2013 do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali žiadne udalosti, ktoré majú významný vplyv na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.

P. Prehľad zmien vlastného imania

Tabuľka č. 1

Položka vlastného imania	Bežné účtovné obdobie				Stav na konci účtovného obdobia
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	6 639				6 639
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely					
Zmena základného imania					
Pohľadávky za upísané vlastné imanie					
Emisné ážio					
Ostatné kapitálové fondy					
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov					
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov					
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí					
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení					
Zákonný rezervný fond	812				812
Nedeliteľný fond					
Štatutárne fondy a ostatné fondy					
Nerozdelený zisk minulých rokov	7 270		7 270		0
Neuhradená strata minulých rokov	0	3 159		646	3 805
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	- 646	923		- 646	923
Ostatné položky vlastného imania					
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa					

Základné imanie zapísané do obchodného registra 6 639 EUR.

Tabuľka č. 2

Položka vlastného imania	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav na konci účtovného obdobia
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	6 639				6 639
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely					
Zmena základného imania					
Pohľadávky za upísané vlastné imanie					
Emisné ážio					
Ostatné kapitálové fondy					
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov					
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov					
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín					
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení					
Zákonný rezervný fond	812				812
Nedeliteľný fond					
Štatutárne fondy a ostatné fondy					
Nerozdelený zisk minulých rokov	12 287			-5 017	7 270
Neuhradená strata minulých rokov					
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-5 017	-646		-5 017	-646
Ostatné položky vlastného imania					
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa					

Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie r. 2012 – účtovná strata v sume 646,26 € bola preúčtovaná z účtu VH na neuhradenú stratu minulých rokov

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2013, t. j. zisku vo výške 922,70 € rozhodne zmysle ustanovenia § 125 Obchodného zákonníka valné zhromaždenie spoločnosti Asset Pro, s.r.o.

Návrh štatutárneho orgánu je nasledovný:

Vykázanú účtovný zisk v sume 922,70 € preúčtovať v plnej výške z účtu VH na nerozdelený zisk minulých rokov.