

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

Spoločnosť BAWAG Leasing s.r.o. (ďalej len Spoločnosť), bola založená 17. decembra 2007 a do obchodného registra bola zapísaná 25. januára 2008 (Obchodný register Okresného súdu Bratislava I v Bratislave, oddiel s.r.o., vložka 50204/B).

2. Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:

- kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi /maloobchod/,
- kúpa tovaru na účely jeho predaja iným prevádzkovateľom živnosti /veľkoobchod/,
- sprostredkovateľská činnosť v oblasti výroby, služieb a obchodu v rozsahu voľnej živnosti,
- reklamná a propagačná činnosť,
- prieskum trhu a verejnej mienky,
- podnikateľské poradenstvo v rozsahu voľnej živnosti,
- činnosť organizačných a ekonomických poradcov,
- prenájom nehnuteľností spojený s poskytovaním iných než základných služieb spojených s prenájomom,
- leasingová činnosť v rozsahu voľnej živnosti,
- administratívne, organizačné a technické práce súvisiace s vyhľadávaním, triedením a spracovaním verejne prístupných informácií,
- automatizované spracovanie dát,
- inžinierska činnosť – obstarávateľská činnosť v stavebníctve,
- sprostredkovateľská činnosť v oblasti dopravy v rozsahu voľnej živnosti,
- poskytnutie úverov z vlastných zdrojov nebankovým spôsobom,
- obstarávateľská činnosť spojená so správou a údržbou nehnuteľností.

3. Počet zamestnancov

Spoločnosť nemá vlastných zamestnancov.

4. Údaje o neobmedzenom ručení

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

5. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

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

6. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2012, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti 20. marca 2013.

7. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2012 spolu s výročnou správou a správou audítora o overení účtovnej závierky k 31. decembru 2012 bola uložená do zbierky listín obchodného registra 13. júna 2013. Súvaha a výkaz ziskov a strát za predchádzajúce účtovné obdobie boli zverejnené v Obchodnom vestníku 19. júna 2013.

8. Schválenie audítora

Overenie účtovnej závierky za účtovné obdobie od 1. januára do 31. decembra 2013 vykonáva spoločnosť Deloitte Audit s.r.o.

9. Významné udalosti

V nadväznosti na rozhodnutie vlastníkov spoločnosť v roku 2011 obmedzila svoje obchodné činnosti na území Slovenskej republiky. Spoločnosť a jej vlastníci zvažujú formu svojho ďalšieho pôsobenia na slovenskom trhu, vrátane všetkých jej aktív, pričom zvažovanými alternatívami sú: predaj obchodných činností, predaj portfólia alebo pokračovanie v obmedzenej činnosti. Spoločnosť v podstate ukončila aktívne obchodné činnosti na leasingovom trhu na Slovensku a pokračuje v správe existujúcich aktívnych leasingových zmlúv do predpokladaného riadneho ukončenia týchto zmlúv. Účtovná závierka neobsahuje žiadne úpravy, ktoré by mohli byť potrebné v prípade rozhodnutia predat' aktíva alebo v prípade akéhokoľvek iného vývoja, ktorý by mal vplyv na nepretržité pokračovanie spoločnosti v činnosti.

B. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Konatelia Ing. Radka Windhofer
 Mag. Ewald Freund

C. INFORMÁCIE O SPOLOČNÍKOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Štruktúra spoločníkov k 31. decembru 2013 je takáto:

Spoločník, akcionár a	Výška podielu na základnom imaní		Podiel na hlasovacích právach v % d	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI v % e
	absolútne b	v % c		
GARA RPK Grundstücksverwaltungsgesellschaft m.b.H.	699 000	99,9	99,9	-
BAWAG P.S.K. LEASING GmbH	1 000	0,1	0,1	-
Spolu	700 000	100	100	-

D. INFORMÁCIE O KONSOLIDOVANOM CELKU

Spoločnosť sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti BAWAG P.S.K. LEASING GmbH so sídlom Georg-Coch Platz 2, A-1010 Viedeň. Konsolidovanú účtovnú závierku koncernu BAWAG P.S.K. Bank zostavuje spoločnosť BAWAG P.S.K. Bank, AG so sídlom Georg-Coch platz 2, A-1010 Viedeň. Túto konsolidovanú účtovnú závierku je možné dostať v priamo v sídle uvedených spoločností.

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

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania Spoločnosti (going concern). Spoločnosť vykazuje negatívne vlastné imanie k 31. decembru 2013 a závisí od pokračovania finančnej podpory zo strany BAWAG P.S.K. Bank für Arbeit und Wirtschaft und Österreichische Postsparkasse Aktiengesellschaft (viď bod D. vyššie), ktorý je výhradným poskytovateľom finančných zdrojov pre činnosť spoločnosti k 31. decembru 2013. Vedenie spoločnosti, na základe komunikácie so skupinou BAWAG očakáva, že táto podpora bude pokračovať v dohľadnej budúcnosti.

Účtovná závierka je zostavená pre všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť pre žiadne špecifické účely alebo posúdenie jednotlivých transakcií. Čitatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

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

(b) Všeobecné zásady

- Pri účtovaní o výsledku hospodárenia účtovnej jednotky spoločnosť berie za základ všetky náklady a výnosy, ktoré sa vzťahujú na účtovné obdobie bez ohľadu na dátum ich platenia.
- Ocenenie majetku a záväzkov v účtovníctve a účtovnej závierke je upravené o položky vyjadrujúce riziká, straty a znehodnotenia, ktoré boli známe ku dňu zostavenia účtovnej závierky (opravné položky, rezervy).
- Pokiaľ sa pri inventarizácii zásob zistí, že ich predajná cena znížená o náklady spojené s predajom je nižšia, než cena použitá na ich ocenenie v účtovníctve, zásoby sa ocenia v účtovníctve a v účtovnej závierke touto nižšou cenou.
- Spoločnosť účtuje o skutočnostiach, ktoré sú predmetom účtovníctva, do obdobia, s ktorým tieto skutočnosti časovo a vecne súvisia, ak túto zásadu nemožno dodržať, môže účtovať aj v účtovnom období, v ktorom uvedené skutočnosti zistila.
- Majetok a záväzky sú vykazované v historických cenách, ak nie je uvedené inak.
- Spoločnosť vykonala ku dňu účtovnej závierky inventarizáciu majetku a záväzkov v súlade so zákonom o účtovníctve.
- Zostatky účtov, ktoré obsahuje súvaha, a ktorými sa účtovné obdobie začína, nadväzujú na zostatky účtov, ktorými sa predchádzajúce účtovné obdobie uzavrelo.

- Pri rozlišovaní majetku a pasív na dlhodobé a krátkodobé sa za základné kritérium berie celková doba splatnosti. Pohľadávky a záväzky sú však v súvahe vykazované podľa zostatkovej doby splatnosti ku dňu zostavenia účtovnej závierky, to znamená, že pohľadávky a záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do 12 mesiacov sú vykazované ako krátkodobé, so zostatkovou dobou splatnosti nad 12 mesiacov ako dlhodobé.
- Výnosy zo zmlúv o finančnom prenájme uzatvorených pred rokom 2004 sa časovo rozlišujú rovnomerne počas celej doby trvania zmluvy. Výnosy zo zmlúv uzatvorených po 1. januári 2004 sa účtujú metódou efektívnej úrokovej miery v súlade so splátkovým kalendárom a princípom časového rozlíšenia.
- Použitie odhadov – zostavenie účtovnej závierky si vyžaduje, aby vedenie spoločnosti vypracovalo odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na vykazované sumy aktív a pasív, uvedenie možných budúcich aktív a pasív k dátumu účtovnej závierky, ako aj na vykazovanú výšku výnosov a nákladov počas roka. Najvýznamnejšie odhady v účtovnej závierke predstavujú opravné položky na straty z pohľadávok. Skutočné výsledky sa môžu od takýchto odhadov líšiť.
- Vykázané dane – slovenské daňové právo je relatívne mladé s nedostatkom existujúcich precedensov a podlieha neustálym novelizáciám. Nakoľko existujú rôzne interpretácie daňových zákonov a predpisov pri uplatňovaní v rôznych typoch transakcií, sumy vykázané v účtovnej závierke sa môžu neskôr zmeniť podľa konečného stanoviska daňových úradov.

(c) Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, montáž, poistné a pod.).

Odpisy dlhodobého hmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína prvým dňom uvedenia dlhodobého majetku do používania. Drobný dlhodobý hmotný majetok, ktorého obstarávací cena (resp. vlastné náklady) je 1 700 EUR a nižšia, sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania. Pozemky sa neodpisujú.

Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Budovy, haly a stavby	12	lineárna	5,8

Náklady na rozšírenie, modernizáciu a rekonštrukciu, vedúce k zvýšeniu výkonnosti, kapacity alebo účinnosti v úhrnej hodnote viac ako 1 700 EUR pri jednotlivom majetku za bežné účtovné obdobie, zvyšujú obstarávaciu cenu dlhodobého hmotného majetku. Náklady na technické zhodnotenie v úhrnej hodnote 1 700 EUR a menej pri jednotlivom majetku za bežné účtovné obdobie a náklady na prevádzku, údržbu a opravy sa účtujú do nákladov bežného účtovného obdobia.

(d) Zásoby

Zásoby nakupované sa oceňujú obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, poistné, provízie, skonto a pod.). Spoločnosť účtuje o zásobách spôsobom A tak, ako to definujú postupy účtovania. Úbytok zásob sa účtuje v cene zistený metódou FIFO.

(e) Pohľadávky

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

Spoločnosť tvorí opravnú položku k pohládkam nasledovne:

Kritéria	Opravná položka v %
Pohľadávky voči klientom s možnosťou získania predmetu – rozdiel medzi pohľadávkou a odhadovanou cenou predmetu pri predaji	0 – 100
Pohľadávky voči klientom s možnosťou získania predmetu po odstúpení od zmluvy – rozdiel medzi pohľadávkou a odhadovanou cenou predmetu pri predaji	100
Pohľadávky voči klientom, bez reálnej možnosti získania predmetu – súdne spory, odstúpené zmluvy	100
Pohľadávky voči klientom, u ktorých sa zhoršila platobná disciplína	0 – 100

(f) Peňažné prostriedky a ceniny

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

(g) Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

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

(h) 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.

(i) 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.

(j) Daň z príjmov

Splatná daň z príjmov sa vypočíta zo základu dane z príjmov a sadzby ustanovenej Zákonom o dani z príjmov.

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 odpočítat daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
- c) možnosť previesť nevyužitú daňovú odpisovú a iné daňové nároky do budúcich období.

(k) 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.

(l) Leasing – finančný a operatívny (na strane prenajímateľa)

Spoločnosť (ako prenajímateľ) účtuje pri prenájomnom majetku (operatívny prenájom, ďalej v texte len „OI“) nájomné súvisiace s bežným obdobím priamo do výnosov v zmysle časovej a vecnej súvislosti. Predmety prenájmu vykazuje spoločnosť ako vlastný dlhodobý odpisovaný majetok podľa spôsobu obstarávania buď v obstarávacej cene alebo v reprodukčnej obstarávacej cene.

Spoločnosť (ako prenajímateľ) účtuje o majetku prenajímanom na základe zmluvy o kúpe prenajatej veci (finančný leasing) nasledovne:

- predmet leasingu je vykázaný v majetku spoločnosti ako pohľadávka voči nájomcovi 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.
- Účtovanie o odovzdaní predmetu finančného lízingu jeho nájomcovi nemá vplyv na hospodársky výsledok spoločnosti, keďže sa uskutočňuje vo výške nákupnej ceny. Vykazuje sa ako „Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru“ (r. 02 výkazu ziskov a strát) a „Tržby z predaja tovaru“ (r. 01 výkazu ziskov a strát).

(m) Výnosy

Výnosy z predaja služieb sa vykazujú v účtovnom období, v ktorom boli služby poskytnuté s ohľadom na stav rozpracovanosti danej služby. Tento je zistený na základe skutočne poskytnutých služieb ako pomernej časti k celkovému rozsahu dohodnutých služieb. Výnosy sa vykazujú po odpočítaní dane z pridanej hodnoty, zliav a zrážok (rabaty, bonusy, skontá, dobropisy a pod.). Výnosy sa vykazujú v reálnej hodnote. Výnosové úroky sa účtujú na základe časového rozlíšenia metódou efektívnej úrokovej miery.

(n) Prepočet údajov v cudzích menách na menu EURO

V účtovníctve sa majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene prepočítavajú na menu euro kurzom určeným v kurzovom listu Európskej centrálnej banky v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu alebo v iný deň, ak to

ustanovuje osobitný predpis. Pri kúpe a predaji cudzej meny za menu euro a pri prevode peňažných prostriedkov z účtu zriadeného v cudzej mene na účet zriadený v eurách a z účtu zriadeného v eurách na účet zriadený v cudzej mene 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 ECB alebo NBS v deň predchádzajúci dňu vysporiadania obchodu.

Účtovná jednotka ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, prepočíta na menu euro majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene s výnimkou prijatých a poskytnutých preddavkov kurzom vyhláseným Európskou centrálnou bankou.

Kurzové rozdiely vzniknuté počas roka ako aj kurzové rozdiely vzniknuté pri prepočte majetku a záväzkov ku dňu zostavenia účtovnej závierky ovplyvňujú hospodársky výsledok bežného účtovného obdobia.

(o) Zmena účtovných zásad a účtovných metód

Počas účtovného obdobia spoločnosť nezmenila účtovné zásady, účtovné metódy alebo postupy účtovania.

F. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE AKTÍV SÚVAHY

1. Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2012 do 31. decembra 2012 je uvedený v tabuľkách na strane 7-8.

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku

Dlhodobý hmotný majetok	Bežné účtovné obdobie								Spolu
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok	
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	125 561	8 106 791	0	0	0	0	0	0	8 232 352
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	924	322 590	0	0	0	0	0	0	323 514
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	124 637	7 784 201	0	0	0	0	0	0	7 908 838
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	2 187 986	0	0	0	0	0	0	2 187 986
Prírastky	0	759 044	0	0	0	0	0	0	759 044
Úbytky	0	322 590	0	0	0	0	0	0	322 590
Stav na konci účtovného obdobia	0	2 624 440	0	0	0	0	0	0	2 624 440
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	125 561	5 918 805	0	0	0	0	0	0	6 044 366
Stav na konci účtovného obdobia	124 637	5 159 761	0	0	0	0	0	0	5 284 398

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku

Dlhodobý hmotný majetok	Bežné účtovné obdobie								Spolu
	Pozemky b	Stavby c	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí d	Pestovateľské celky trvalých porastov e	Základné stádo a ťažné zvieratá f	Ostatný dlhodobý hmotný majetok g	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok h	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok i	
a									j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	124 637	7 784 201	0	0	0	0	0	0	7 908 838
Prírastky	0	0	0	0	0	0	323 514	0	323 514
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	924	322 590	0	0	0	0	-323 514	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	125 561	8 106 791	0	0	0	0	0	0	8 232 352
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	1 724 632	0	0	0	0	0	0	1 724 632
Prírastky	0	463 354	0	0	0	0	0	0	463 354
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	2 187 986	0	0	0	0	0	0	2 187 986
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	124 637	6 059 569	0	0	0	0	0	0	6 184 206
Stav na konci účtovného obdobia	125 561	5 918 805	0	0	0	0	0	0	6 044 366

2. Zásoby

Spoločnosť netvorila opravné položky k zásobám.

Spoločnosť neeviduje zásoby zaťažené záložným právom a taktiež má neobmedzené právo nakladať so všetkými vlastnými zásobami.

3. Pohľadávky

Vývoj opravnej položky v priebehu účtovného obdobia je zobrazený v nasledujúcom prehľade:

Pohľadávky	Bežné účtovné obdobie (rok 2013)				
	Stav opravnej položky k 31.12.2012	Tvorba opravnej položky	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav opravnej položky k 31.12.2013
a	b	c	d	e	f
Pohľadávky z obchodného styku	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0	0	0
Iné pohľadávky	341 300	775 683	31 027	0	1 085 956
Pohľadávky spolu	341 300	775 683	31 027	0	1 085 956

Spoločnosť vytvorila k 31.12.2013 opravnú položku vo výške 775 683 EUR. Jej výška pozostáva z hodnoty otvorenej pohľadávky po splatnosti k 31.12.2013 navýšenej o ďalšiu leasingovú splátku poníženú o výšku DPH. Stav opravnej položky k 31.12.2013 vo výške 1 085 956 EUR sa týka jedného obchodného prípadu.

Aj naďalej je v riešení úprava splátkového kalendára a odklad splátok, avšak tieto sú predmetom schválenia úverového výboru v BAWAG P.S.K. Bank. V prípade potreby pristúpi spoločnosť k tvorbe ďalšej opravnej položky.

Veková štruktúra pohľadávok za bežné účtovné obdobie je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Pohľadávky k 31.12.2013 a	V lehote splatnosti b	Po lehote splatnosti c	Pohľadávky spolu d
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	0	0	0
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Iné pohľadávky	33 142 919	0	33 142 919
Dlhodobé pohľadávky spolu	33 142 919	0	33 142 919
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	0	2 989	2 989
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	0	0	0
Iné pohľadávky	1 712 951	930 819	2 643 770
Krátkodobé pohľadávky spolu	1 712 951	933 808	2 646 759

Veková štruktúra pohľadávok za predchádzajúce účtovné obdobie je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Pohľadávky k 31.12.2012 a	V lehote splatnosti b	Po lehote splatnosti c	Pohľadávky spolu d
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	0	0	0
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Iné pohľadávky	33 024 183	0	33 024 183
Dlhodobé pohľadávky spolu	33 024 183	0	33 024 183
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	1 638 000	0	1 638 000
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	8 719	0	8 719
Iné pohľadávky	1 557 918	155 136	1 713 054
Krátkodobé pohľadávky spolu	3 204 637	155 136	3 359 773

Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti a	31.12.2013 b	31.12.2012 c
Pohľadávky po lehote splatnosti	933 808	155 136
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	1 712 951	3 204 637
Krátkodobé pohľadávky spolu	2 646 759	3 359 773
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	7 671 414	6 990 281
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	25 471 505	26 033 902
Dlhodobé pohľadávky spolu	33 142 919	33 024 183

Informácie o pohľadávkach zabezpečených záložným právom alebo inou formou zabezpečenia sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

Opis predmetu záložného práva a	Bežné účtovné obdobie	
	Hodnota predmetu	Hodnota pohľadávky
Pohľadávky kryté záložným právom alebo inou formou zabezpečenia	47 046 695	35 786 689
Hodnota pohľadávok, na ktoré sa zriadilo záložné právo	x	0
Hodnota pohľadávok, pri ktorých je obmedzené právo s nimi nakladať	x	0

Pohľadávky spoločnosti vyplývajúce z finančného prenájmu sú zabezpečené prenájatým majetkom.

4. Finančné účty

Ako finančné účty sú vykázané účty v bankách. Účtami v bankách môže Spoločnosť voľne disponovať.

Prehľad jednotlivých položiek finančných účtov:

	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Pokladnica, ceniny	0	0
Bežné bankové účty	42 577	127 996
Bankové účty termínované	0	0
Peniaze na ceste	0	0
Spolu	42 577	127 996

5. Časové rozlíšenie

Idé o tieto položky:

	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	2 491	0
Poistenie nehnuteľností	2 491	0
Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	0	22 072
refaktúracia služieb	0	3 500
úroky z medzifinancovania	0	18 572
Spolu	2 491	22 072

6. Majetok prenajatý formou finančného prenájmu

Názov položky a	31.12.2013			31.12.2012		
	Splatnosť			Splatnosť		
	do jedného roka vrátane b	od jedného roka do piatich rokov vrátane c	viac ako päť rokov d	do jedného roka vrátane e	od jedného roka do piatich rokov vrátane f	viac ako päť rokov g
Istina	1 712 951	7 671 414	25 471 505	1 557 853	6 990 281	26 033 902
Finančný výnos	1 562 247	5 429 377	4 656 884	1 588 858	5 596 563	5 672 158
Spolu	3 275 198	13 100 791	30 128 389	3 146 711	12 586 844	31 705 250

Majetok, ktorý účtovná jednotka vlastní, ale je predmetom finančného prenájmu:

- Pozemky, Budova a príslušenstvo MID Bardejov – list vlastníctva č.3397, Katastrálne územie: Bardejov
- Pozemky, Budova a príslušenstvo MID Rožňava – list vlastníctva č.6089, Katastrálne územie: Rožňava
- Pozemky, Budova a príslušenstvo – list vlastníctva č.1939, Katastrálne územie: Bratislava Nové - Mesto
- Pozemky, Budovy a príslušenstvo – list vlastníctva č.9301, Katastrálne územie: Trnava
- Pozemky, Budova a príslušenstvo – list vlastníctva č.2871, Katastrálne územie: Bratislava – Staré Mesto
- Budova pre šport a rekreačné účely – list vlastníctva č.4552, Katastrálne územie: Bratislava - Petržalka

G. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE PASÍV SÚVAHY

1. Vlastné imanie

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

2. Rezervy

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

a	Bežné účtovné obdobie (rok 2013)				
	Stav k 31. 12. 2012 b	Tvorba c	Použitie d	Zrušenie e	Stav k 31. 12. 2013 f
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy dlhodobé					
Ostatné rezervy dlhodobé spolu	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	25 784	4 830	3 642	22 142	4 830
Zákonné rezervy krátkodobé					
Rezerva na overenie účtovnej závierky audítorom	1 700	3 000	1 700	0	3 000
Rezerva na zhotovenie účtovnej závierky a zostavenie daňového priznania	1 580	1 580	1 580	0	1 580
Rezerva na nevyfakturované služby	6 549	250	362	6 187	250
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	9 829	4 830	3 642	6 187	4 830
Ostatné rezervy krátkodobé					
Rezerva na zľavu so sprac.poplatku	15 955	0	0	15 955	0
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	15 955	0	0	15 955	0

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

a	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (rok 2012)				
	Stav k 31.12.2011 b	Tvorba c	Použitie d	Zrušenie e	Stav k 31.12.2012 f
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy dlhodobé					
Ostatné rezervy dlhodobé spolu	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	5 351	25 784	5 351	0	25 784
Zákonné rezervy krátkodobé					
Rezerva na overenie účtovnej závierky audítorom	3 500	1 700	3 500	0	1 700
Rezerva na zhotovenie účtovnej závierky a zostavenie daňového priznania	1 580	1 580	1 580	0	1 580
Rezerva na nevyfakturované služby	271	6 549	271	0	6 549
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	5 351	9 829	5 351	0	9 829
Ostatné rezervy krátkodobé spolu					
Rezerva na zľavu so sprac.poplatku	0	15 955	0	0	15 955
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	0	15 955	0	0	15 955

3. Závazky

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

	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Závazky po lehote splatnosti	323	0
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	305 838	19 846
Krátkodobé záväzky spolu	306 161	19 846
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov		0
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	691 938	628 775
Dlhodobé záväzky spolu	691 938	628 775

4. Odložená daňová pohľadávka/ záväzok

	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:	-1 344 098	-569 786
– odpočítateľné	-1 344 098	-569 786
– zdaniteľné		0
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:	0	-15 955
– odpočítateľné		-15 955
– zdaniteľné		0
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	0	0
Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty	0	0
Sadzba dane z príjmov (v %)	22%	23%
Odložená daňová pohľadávka	295 702	134 720
Uplatnená daňová pohľadávka	0	0
Zaúčtovaná ako zníženie nákladov	0	31 879
Zaúčtovaná do vlastného imania	0	0
Odložený daňový záväzok	0	0
Zmena odloženého daňového záväzku	0	0
Zaúčtovaná ako náklad	0	0
Zaúčtovaná do vlastného imania	0	0

Z dôvodu neistoty týkajúcej sa činnosti spoločnosti v budúcnosti bola odložená daňová pohľadávka k 31.12.2012 zúčtovaná na nulu. Z uvedeného dôvodu Spoločnosť neúčtuje o odloženej dani k 31.12.2013.

	2013	2012
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov	0	0
Suma odloženého daňového záväzku účtovaného ako náklad alebo výnos vyplývajúci zo zmeny sadzby dane z príjmov	0	0
Suma odloženej daňovej pohľadávky týkajúca sa umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov, ako aj dočasných rozdielov predchádzajúcich účtovných období, ku ktorým sa v predchádzajúcich účtovných obdobiach odložená daňová pohľadávka neúčtovala	0	0
Suma odloženého daňového záväzku, ktorý vznikol z dôvodu neúčtovania tej časti odloženej daňovej pohľadávky v bežnom účtovnom období, o ktorej sa účtovalo v predchádzajúcich účtovných obdobiach	0	0
Suma neuplatneného umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov a odpočítateľných dočasných rozdielov, ku ktorým nebola účtovaná odložená daňová pohľadávka	160 982	31 879
Suma odloženej dane z príjmov, ktorá sa vzťahuje na položky účtované priamo na účty vlastného imania bez účtovania na účty nákladov a výnosov	0	0

5. Bankové úvery

Štruktúra bankových úverov je uvedená v nasledujúcom prehľade:

a	Mena b	Úrok p.a. v % c	Dátum splatnosti d	Suma istiny v príslušnej mene k 31.12.2013 e	Suma istiny v príslušnej mene k 31.12.2012 f
Dlhodobé bankové úvery					
úverová tranža z BAWAG P.S.K.Bank (682064)	EUR	3,52	-	0	271 871
úverová tranža z BAWAG P.S.K.Bank (704135)	EUR	4,59	24.05.2023	17 154 870	18 011 458
Dlhodobé úvery spolu				17 154 870	18 283 329
Krátkodobé bankové úvery					
kontokorentné/revolvingové účty - BAWAG P.S.K.Bank (úverový rámec 22.710.tis.EUR)	EUR	6-M EURIBOR + 0,35%	31.07.2014	21 028 389	21 811 208
krátkodobá časť úverovej tranže BAWAG P.S.K Bank(682064)	EUR	3,52	-	0	26 659
krátkodobá časť úverovej tranže BAWAG P.S.K Bank(704135)	EUR	4,59	25.11.2013	856 588	817 958
Krátkodobé úvery spolu				21 884 977	22 655 825
Spolu				39 039 847	40 939 154

Úverová tranža z BAWAG P.S.K.Bank č. 682064 (pôvodne splatná 15.11.2022) bola predčasne v r.2013 splatená. Dôvodom na predčasné splatenie bolo predčasné ukončenie leasingovej zmluvy a odpredaj nehnuteľností, na ktorú sa úverová tranža viažala.

6. Časové rozlíšenie

Štruktúra časového rozlíšenia je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Výdavky budúcich období dlhodobé	0	0
Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:	164 069	196 270
úroky	158 047	190 291
bankové poplatky	6 022	5 979
Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	2 491	0
refaktúracia:poistenie nehnuteľností	2 491	0
Spolu	166 560	196 270

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

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

Oblasť odbytu a	novouzatvorené leasingové obchody - tovar (604)		nájomné z operatívneho leasingu (602)		výnosy z finančného leasingu (602)		Spolu	
	2013 b	2012 c	2013 d	2012 e	2013 f	2012 g	2013	2012
Slovenská republika	2 390 992	0	463 332	503 279	195 088	206 163	3 049 412	709 442
Spolu	2 390 992	0	463 332	503 279	195 088	206 163	3 049 412	709 442

2. Čistý obrat

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

	2013	2012
Tržby za vlastné výrobky	0	0
Tržby z predaja služieb	658 420	709 442
Tržby za tovar	2 390 992	0
Finančné výnosy z finančného leasingu	1 617 477	1 771 978
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj	0	0
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	354 438	9 264
Čistý obrat spolu	5 021 327	2 490 684

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

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

	2013	2012
Náklady na poskytnuté služby, z toho:	273 861	313 934
<i>Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:</i>	<i>3 000</i>	<i>4 540</i>
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky	3 000	4 540
Iné uisťovacie audítorské služby	0	0
Súvisiace audítorské služby	0	0
Daňové poradenstvo	0	0
Ostatné neaudítorské služby	0	0
<i>Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:</i>	<i>270 861</i>	<i>309 394</i>
právne	10 201	37 195
účtovné a daňové	10 018	14 110
management fee	239 233	228 135
ohodnotenie nehnuteľností	-188	17 688
monitorovacie správy projektu	1 000	10 000
sprostredkovateľská provízia	10 000	0
ostatné	597	2 266
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	5 493	8 495
prefakturácie	0	3 000
poistenie majetku	5 493	5 495
zmluvné pokuty	0	0
Iné	0	0
Finančné náklady, z toho:	1 243 838	1 432 420
<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>	<i>1 243 838</i>	<i>1 432 420</i>
Nákladové úroky	1 204 062	1 420 702
Bankové poplatky	39 776	11 718
Mimoriadne náklady, z toho:	0	0
Škody zo živelných pohrôm na majetku		

J. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

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

a	2013			2012		
	Základ dane b	Daň c	Daň v % d	Základ dane e	Daň f	Daň v % g
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	-557 127			-228 461		
teoretická daň		-128 139	23,00 %		-43 408	19,00 %
Daňovo neuznané náklady		0	0,00 %	84	16	-0,01 %
Výnosy nepodliehajúce dani		0	0,00 %		0	0,00 %
Vplyv nevykázanej odloženej daňovej pohľadávky	699 922	160 982	-28,90 %	709 053	134 720	-58,97 %
Umorenie daňovej straty		0	0,00 %	0	0	0,00 %
Zmena sadzby dane	58 439	13 441	-2,41 %	-123 316	-23 430	10,26 %
Iné	-9	-2	0,00 %			0,00 %
Spolu	142 795	46 282	-8,31 %	480 676	67 898	-29,72 %
Splatná daň z príjmov		46 282	-8,31 %		36 019	-15,77 %
Odložená daň z príjmov		0	0,00 %		31 879	-13,95 %
Celková daň z príjmov		46 282	-8,31 %		67 898	-29,72 %

K. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOCH

Spoločnosť neevviduje žiadne údaje na podsúvahových účtoch.

L. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

Spoločnosť neevviduje žiadne iné aktíva ani iné pasíva.

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

Hrubé príjmy členov štatutárnych orgánov Spoločnosti za ich činnosť pre Spoločnosť v sledovanom účtovnom období neboli vyplácané.

N. INFORMÁCIE O EKONOMICKÝCH VZŤAHOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY A SPRIAZNENÝCH OSÔB

Spoločnosť neuskutočnila také transakcie so spriaznenými osobami, ktoré sa neuzavreli na základe obvyklých obchodných podmienok.

Spoločnosť uskutočnila v priebehu účtovného obdobia nasledujúce transakcie so spriaznenými osobami uzavretých na základe obvyklých obchodných podmienok:

Spriaznená osoba a	Kód druhu obchodu b	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2013 c	2012 d
BAWAG Leasing&Fleet, s.r.o. (SK)	01	239 233	228 267
BAWAG P.S.K.Bank	08	1 238 092	1 427 999
BAWAG Leasing&Fleet, s.r.o. (CZ)	01	168	0

Kód druhu obchodu:

01 – kúpa

08 – úver, pôžička

Vybrané aktíva a pasíva vyplývajúce z transakcií so spriaznenými osobami sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Pohľadávky z obchodného styku	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0
Spolu aktíva	0	0
Krátkodobé záväzky	22 172 057	22 655 825
Dlhodobé záväzky - úver	17 154 870	18 283 329
Spolu pasíva	39 326 927	40 939 154

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

Po 31.12.2013 nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v účtovnej závierke za rok 2013.

P. INFORMÁCIE O VLASTNOM IMANÍ

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

a	Bežné účtovné obdobie				
	Stav k 31.12.2012 b	Prírastky c	Úbytky d	Presuny e	Stav k 31.12.2013 f
Základné imanie	700 000	0	0	0	700 000
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely	0	0	0	0	0
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	79 002	0	0	0	79 002
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov	7 256	0	0	0	7 256
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Zákonný rezervný fond	0	0	0	0	0
Nedeliteľný fond	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy a ostatné fondy	0	0	0	0	0
Nerozdelený zisk minulých rokov	4 149	0	0	0	4 149
Neuhrazená strata minulých rokov	-66 787	0	0	-296 359	-363 146
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-296 359	-603 409	0	296 359	-603 409
Vyplatené dividendy	0	0	0	0	0
Ostatné položky vlastného imania	0	0	0	0	0
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa	0	0	0	0	0
Spolu	427 261	-603 409	0	0	-176 148

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

a	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav k 31.12.2011 b	Prírastky c	Úbytky d	Presuny e	Stav k 31.12.2012 f
Základné imanie	700 000	0	0	0	700 000
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely	0	0	0	0	0
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	79 002	0	0	0	79 002
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Zákonný rezervný fond	3 442	0	0	3 814	7 256
Nedeliteľný fond	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy a ostatné fondy	0	0	0	0	0
Nerozdelený zisk minulých rokov	4 149	0	0	0	4 149
Neuhradená strata minulých rokov	-139 256	0	0	72 469	-66 787
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobía	76 284	-296 359	0	-76 284	-296 359
Vyplatené dividendy	0	0	0	0	0
Ostatné položky vlastného imania	0	0	0	0	0
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa	0	0	0	0	0
Spolu	723 621	-296 359	0	0	427 261

Účtovný zisk za rok 2012 bol rozdelený takto:

	2012
Účtovná strata	-296 359

	2013
Vysporiadanie účtovnej straty	
Zo zákonného rezervného fondu	0
Zo štatutárnych a ostatných fondov	0
Z nerozdeleného zisku minulých rokov	0
Úhrada straty spoločníkmi	0
Prevod do neuhradenej straty minulých rokov	-296 359
Iné	0
Spolu	-296 359

O vysporiadaní výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2013 vo výške -603 409 EUR rozhodne valné zhromaždenie.

Q. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 31. DECEMBRU 2013**Peňažné toky z prevádzky**

	2013	2012
Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov	-557 127	-228 461
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	457 974	463 354
Zmena stavu opravných položiek	744 655	341 300
Zmena stavu rezerv	-20 954	20 433
Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov	-10 129	-67 157
Zmena stavu pohľadávok a záväzkov z úrokov	460 240	165 809
Úroky účtované do nákladov	1 204 062	1 420 702
Úroky účtované do výnosov	-1 617 495	-1 771 978
Dividendy a podiely na zisku účtované do výnosov	0	0
Nerealizované kurzové rozdiely k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom, majetku a záväzkom k 31.12.	0	0
Zisk/strata z predaja dlhodobého majetku	-45 199	0
Nepeňažné poskytnuté dary	0	0
Ostatné nepeňažné operácie	0	0
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	616 027	344 002
Zmena pracovného kapitálu:		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a iných pohľadávok	594 279	-315 156
Úbytok (prírastok) zásob	0	0
(Úbytok) prírastok záväzkov z obch.styku a iných záväzkov	290 228	-3 563
Peňažné toky z prevádzky	1 500 534	25 283

	2013	2012
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Peňažné toky z prevádzky	1 500 534	25 283
Platené úroky	-1 230 895	-1 476 166
Prijaté úroky	1 184 088	1 661 633
Zaplatená daň z príjmov	-50 195	-54 173
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	1 403 532	156 577
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	0	0
Príjmy z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	0	0
Príjmy z predaja dlhodobého finančného majetku	347 193	0
Nákup dlhodobého finančného majetku	0	0
Príjmy a výdavky na dlhodobé pôžičky	0	0
Prijaté úroky	0	0
Prijaté dividendy	0	0
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	347 193	0
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Príjmy zo zvýšenia základného imania	0	0
Príjmy a výdavky spojené s úvermi	-1 899 307	-94 059
Príjmy a výdavky spojené s vydanými dlhopismi	0	0
Príjmy a výdavky spojené s prijatými pôžičkami	0	0
Príjmy a výdavky spojené s ostatnými dlhodobými záväzkami	63 163	57 757
Výdavky na úhradu záväzkov z finančného lízingu	0	0
Vyplatené dividendy	0	0
Príjmy z upísaných akcií a obchodných podielov	0	0
Kapitálové fondy	0	0
Príjmy z úhrady straty spoločníkmi	0	0
Nerozdelený zisk	0	0
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	-1 836 144	-36 302
(Úbytok) prírastok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	-85 419	120 275
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	127 996	7 721
Kurzové rozdiely k peňažným prostriedkom a peň.ekvivalentom na konci účtovného obdobia	0	0
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	42 577	127 996

Peňažné prostriedky

Peňažnými prostriedkami (angl. cash) sa rozumejú peňažné hotovosti, ekvivalenty peňažných hotovostí, peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách, kontokorentný účet a časť zostatku účtu Peniaze na ceste, ktorý sa viaže na prevod medzi bežným účtom a pokladnicou alebo medzi dvoma bankovými účtami.

Ekvivalenty peňažných prostriedkov

Ekvivalentmi peňažných prostriedkov (angl. cash equivalents) sa rozumie krátkodobý finančný majetok zameniteľný za vopred známu sumu peňažných prostriedkov, pri ktorom nie je riziko výraznej zmeny jeho hodnoty v najbližších troch mesiacoch odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, napríklad termínované vklady na bankových účtoch, ktoré sú uložené najviac na trojmesačnú výpovednú lehotu, likvidné cenné papiere určené na obchodovanie, prioritné akcie obstarané účtovnou jednotkou, ktoré sú splatné do troch mesiacov odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.