

**I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE****1. Základné údaje o spoločnosti**

<b>Obchodné meno a sídlo</b>	Leasing Slovenskej sporiteľne, a.s. 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**

	2014	2013
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	0	0
Stav zamestnancov, ku dňu ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka, z toho:	0	0
počet vedúcich zamestnancov	0	0

Spoločnosť neeviduje žiadnych zamestnancov.

**3. Štruktúra akcionárov a ich podiel na základnom imaní**

Akcionári	Podiel na základnom imaní k 31. 12. 2014		Hlasovacie práva v %
	v eur	v %	
Slovenská sporiteľňa, a.s.	4 900 690	100,00	100,00

V priebehu roku 2014 nenastala zmena v štruktúre akcionárov.

**4. 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.

**II. ZÁKLADNÉ VÝCHODISKÁ PRE ZOSTAVENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY****1. Právny dôvod na zostavenie účtovnej zvierky**

Táto účtovná zvierka je riadna individuálna účtovná zvierka spoločnosti Leasing Slovenskej sporiteľne, a.s. (ďalej len spoločnosť). Bola zostavená za účtovné obdobie od 1. januára do 31. decembra 2014 podľa slovenských právnych predpisov, a to zákona o účtovníctve a postupov účtovania pre podnikateľov.

**2. Schválenie účtovnej zvierky za rok 2013**

Účtovnú zvierku spoločnosti Leasing Slovenskej sporiteľne, a.s., za rok 2013 schválilo riadne valné zhromaždenie, ktoré sa konalo dňa 25. júna 2014.

**3. Základné východiská**

Účtovná zvierka za rok 2014 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 zvierka.

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 2014.
- 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 2014, 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 2014 a 2013 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 prenajímaný 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.

**b) Pohľadávky z finančného prenájmu**

Pri finančnom prenájme kde je spoločnosť prenajímateľom, je majetok v súvahe vykázaný ako „Dlhodobé iné pohľadávky“ (r. 51 súvahy) a krátkodobá časť ako krátkodobé „Iné pohľadávky“ (r. 65 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. 42 súvahy) a krátkodobá časť ako krátkodobé „Pohľadávky z obchodného styku“ (r. 54 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 počítačnom 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 122 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 22 %, 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 súvahé 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/závazky z pevných termínových operácií sa vykazujú v súvahe podľa charakteru a doby splatnosti na riadku 50/116 súvahy „Pohľadávky z derivátových operácií“/„Dlhodobé záväzky z derivátových operácií“ príp. ako krátkodobé na riadku 64/134 „Pohľadávky z derivátových operácií“/„Z záväzky z derivátových operácií“ 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 2014 k žiadnej zmene účtovných zásad alebo metód.

**IV. ÚDAJE VYKÁZANÉ NA STRANE AKTÍV SÚVAHY****1. Dlhodobý nehmotný a hmotný majetok (r. 03 a 11 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 2014

<i>Riadok súvahy</i>	<i>Pozemky</i>	<i>Stavby</i>	<i>Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí</i>	<i>Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok</i>	<i>Aktívna opravná položka k nadobud. majetku</i>	<i>Celkom</i>
	12	13	14	18	20	11
<b>Prvotné ocenenie</b>						
K 1. januára	266 212	3 704 717	7 460 180	-	-	11 431 109
Prírastky	-	-	-	884 332	-	884 332
Úbytky	(266 212)	(3 704 717)	(1 210 341)	-	-	(5 181 270)
Presuny	-	-	884 332	(884 332)	-	-
K 31. decembru	-	-	7 134 171	-	-	7 134 171
<b>Oprávky</b>						
K 1. januára	-	1 792 043	2 273 533	-	-	4 065 576
Prírastky	-	109 011	1 180 343	-	-	1 289 354
Úbytky	-	(1 901 054)	(739 511)	-	-	(2 640 565)
K 31. decembru	-	-	2 714 365	-	-	2 714 365
<b>Opravná položka</b>						
K 1. januára	168 832	1 836 454	280 655	-	-	2 285 941
Prírastky	-	-	133 547	-	-	133 547
Úbytky	(168 832)	(1 836 454)	(337 009)	-	-	(2 342 295)
K 31. decembru	-	-	77 193	-	-	77 193
<b>Zostatková hodnota</b>						
K 1. januára	97 380	76 220	4 905 992	-	-	5 079 592
K 31. decembru	-	-	4 342 613	-	-	4 342 613

Rok 2013

<i>Riadok súvahy</i>	<i>Pozemky</i>	<i>Stavby</i>	<i>Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí</i>	<i>Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok</i>	<i>Aktívna opravná položka k nadobud. majetku</i>	<i>Celkom</i>
	12	13	14	18	20	11
<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

**Opravné položky na dlhodobý majetok**

Z titulu zlučenia 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 a v roku 2014 hotel v Poprade. Zostatková hodnota hotela v Poprade ku dňu predaja zahŕňala 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 zlučenia so spoločnosťou SPORING, a.s..

Súčasťou pohybov na r. 14 sú aj dopravné prostriedky a zariadenia, ktoré spoločnosť prenájma formou operatívneho lízingu v nasledovnej výške:

<b>Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí</b>	
<b>(predmety operatívneho lízingu)</b>	
14	
<i>Riadok súvahy</i>	
<b>Prvotné ocenenie</b>	
K 1. januára 2014	7 364 175
Prírastky	875 473
Úbytky	(1 114 336)
Presuny	-
K 31. decembru 2014	7 125 312
<b>Oprávky</b>	
K 1. januára 2014	2 177 528
Prírastky	1 179 255
Úbytky	(643 506)
Presuny	-
K 31. decembru 2014	2 713 277
<b>Opravná položka</b>	
K 1. januára 2014	280 655
Prírastky	133 547
Úbytky	(337 009)
K 31. decembru 2014	77 193
<b>Zostatková hodnota</b>	
K 1. januára 2014	4 905 992
K 31. decembru 2014	4 334 842

K 31. decembru 2014 Spoločnosť neeviduje už žiadne lízingové zmluvy uzatvorené pred 1. januárom 2004.

<b>Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí</b>	
<b>(predmety operatívneho lízingu)</b>	
14	
<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

**1.3. Spôsob a výška poistenia dlhodobého nehmotného a hmotného majetku**

Spoločnosť eviduje 1 auto ako vlastný majetok v zostatkovej hodnote 7 772 EUR, ktoré má poistené v poisťovni KOOPERATIVA.

**1.4. Majetok prenajímaný 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 Uniqa, a.s.

**2. Zásoby (r. 34 súvahy)**

Zásoby vo výške 53 938 EUR (31. december 2013: 203 468 EUR) vykázané v riadku 34 súvahy súvisia s odobratými predmetmi finančného prenájmu, ktoré sa pri odobratí ocenili spôsobom uvedeným v kap. III. bod 1c.

K lízingovým zmluvám, pri ktorých bol odobratý predmet prenájmu spoločnosť eviduje pohľadávky z istiny v celkovej výške 54 tis. EUR (31. december 2013: 213 tis. EUR). Výška vytvorených opravných položiek k uvedeným pohľadávkam predstavuje 54 tis. EUR (31. december 2013: 202 tis. EUR). Súvisiace záväzky z odobratých predmetov lízingu sú vykázané na r. 123 súvahy ako „Záväzky z obchodného styku“.

**3. Pohľadávky (r. 41 a 53 súvahy)****3.1. Pohľadávky a prislúchajúce opravné položky:**

Kategória pohľadávok	2014			2013		
	Pohľadávka (brutto)	Opravná položka	Netto	Pohľadávka (brutto)	Opravná položka	Netto
Pohľadávky z obchodného styku – splátkový predaj	2 343 664	671 218	1 672 446	3 242 559	694 509	2 548 050
Pohľadávky z obchodného styku – ostatné	3 197 056	3 076 940	120 116	4 925 581	4 739 782	185 799
Iné pohľadávky – finančný lízing	15 260 294	1 574 391	13 685 903	15 468 521	1 910 864	13 557 657
Iné pohľadávky – ostatné	306 042	305 115	928	330 145	330 145	-
Odložená daňová pohľadávka	-	-	-	-	-	-
Daňové pohľadávky	-	-	-	42 238	-	42 238
<b>Celkom (r. 41 a 53)</b>	<b>21 107 056</b>	<b>5 627 663</b>	<b>15 479 393</b>	<b>24 009 044</b>	<b>7 675 300</b>	<b>16 333 744</b>
<i>z toho:</i>						
<i>dlhodobé</i>	<i>9 622 970</i>	<i>156 989</i>	<i>9 465 981</i>	<i>5 733 677</i>	<i>595 382</i>	<i>5 138 308</i>
<i>krátkodobé</i>	<i>11 484 086</i>	<i>5 470 674</i>	<i>6 013 412</i>	<i>18 275 367</i>	<i>7 079 918</i>	<i>11 195 436</i>

**3.2. Veková štruktúra pohľadávok**

31. december 2014

Položka	Splatnosť		Celkom
	v lehote splatnosti	po lehote splatnosti	
<b>Dlhodobé pohľadávky</b>	-	-	-
Pohľadávky z obchodného styku (r. 42)	1 301 732	-	1 301 732
Iné pohľadávky (r. 51)	8 321 238	-	8 321 238
<b>Spolu dlhodobé pohľadávky</b>	<b>9 622 970</b>	<b>-</b>	<b>9 622 970</b>
<b>Krátkodobé pohľadávky</b>			
Pohľadávky z obchodného styku (r. 54)	705 324	3 533 664	4 238 988
Sociálne poistenie (r. 62)	-	-	-
Daňové pohľadávky a dotácie (r. 63)	-	-	-
Iné pohľadávky (r. 65)	5 626 599	1 618 499	7 245 098
<b>Spolu krátkodobé pohľadávky</b>	<b>6 331 923</b>	<b>5 152 163</b>	<b>11 484 086</b>

31. december 2013

Položka	Splatnosť		Celkom
	v lehote splatnosti	po lehote splatnosti	
<b>Dlhodobé pohľadávky</b>	-	-	-
Pohľadávky z obchodného styku (r. 42)	1 980 034	-	1 980 034
Iné pohľadávky (r. 51)	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. 54)	1 098 408	5 089 698	6 188 106
Sociálne poistenie (r. 62)	-	-	-
Daňové pohľadávky a dotácie (r. 63)	42 238	-	42 238
Iné pohľadávky (r. 65)	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>

## 3.3. Pohľadávky voči spriazneným osobám

	31.12.2014	31.12.2013
<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	1 405	37 715
- finančného lízingu	-	-
<b>SPOLU</b>	<b>1 405</b>	<b>37 715</b>

## 3.4. Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti

Položka	2014	2013
<b>Krátkodobé pohľadávky</b>		
Pohľadávky po lehote splatnosti	5 152 163	7 035 031
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	6 331 923	11 240 336
<b>Spolu krátkodobé pohľadávky</b>	<b>11 484 086</b>	<b>18 275 367</b>
<b>Dlhodobé pohľadávky</b>		
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	9 455 437	5 608 020
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	167 533	125 657
<b>Spolu dlhodobé pohľadávky</b>	<b>9 622 970</b>	<b>5 733 677</b>

3.5. Opravné položky k pohľadávkam

Položky súvahy, ku ktorým sú tvorené opravné položky:

<b>Poležka</b>	<b>Riadok</b>	<b>Stav k 1. 1. 2014</b>	<b>Tvorba</b>	<b>Použitie (odpis)</b>	<b>Rozpustenie</b>	<b>Transfer</b>	<b>Stav k 31.12.2014</b>
<b>Dlhodobé pohľadávky</b>							
Pohľadávky z obchodného styku	42	1 79 768	-	-	-	(94 271)	85 497
Iné pohľadávky	51	415 614	-	-	(344 122)	-	71 492
<b>Krátkodobé pohľadávky</b>							
Pohľadávky z obchodného styku	54	4 944 397	659 139	(1 904 843)	(130 303)	94 271	3 662 661
Iné pohľadávky	65	2 135 521	85 673	(31 864)	(381 317)	-	1 808 013
<b>Spolu</b>		<b>7 675 300</b>	<b>744 812</b>	<b>(1 936 707)</b>	<b>(855 742)</b>	<b>-</b>	<b>5 627 663</b>

\* Časť opravných položiek k pohľadávkam zo zmlúv o splátkovom predaji (Pohľadávky z obchodného styku, v tabuľke vyššie) vo výške 179 tis. EUR predstavujú výšku budúcich nerealizovaných výnosov (zo zatiaľ nesplátných splátok) vypočítaných pomocou metódy efektívnej úrokovej miery (bližšie viď časť II. bod 9a). Amortizácia týchto opravných položiek je vykazovaná ako zníženie "Ostatných nákladov na hospodársku činnosť" (r. 26 výkazu ziskov a strát).

V roku 2014 bolo použitých 1,9 mil. EUR OP na znehodnotené pohľadávky (v roku 2013 6,2 mil. EUR), ktoré boli v tomto roku odpísané.

Opravné položky v roku 2014 boli rovnako tvorené ako v roku 2013 dvomi princípmi – všeobecné opravné položky (portfólové), 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 ocenenia zabezpečenia predmetnej pohľadávky.

**3.5 Odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok**

Na základe princípu opatrnosti sa spoločnosť rozhodla v roku 2014 neúčtovať o odloženej daňovej pohľadávke, nakoľko nepredpokladá jej realizáciu v budúcich rokoch.

Celková potenciálna hodnota nevykázananej odloženej daňovej pohľadávky k 31. decembru 2014 predstavuje hodnotu vo výške 3 169 696 EUR (k 31. decembru 2013 vo výške 3 709 915 EUR). Jej významná časť je tvorená dočasným charakterom pripočítateľnej položky tvorby opravných položiek pre účely vyčíslenia daňového základu.

**4. Finančné účty (r. 71 súvahy)****4.1. Spoločnosť má finančný majetok v štruktúre**

<b>Položka</b>	<b>31. 12. 2014</b>	<b>31. 12. 2013</b>
Pokladnica, ceniny	267	300
Bežné bankové účty	661 358	787 590
<b>Spolu</b>	<b>661 625</b>	<b>787 890</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 2014 predstavujú sumu 661 358 EUR (k 31.12.2013 vo výške 787 590 EUR).

**5. Časové rozlíšenie (r. 74 súvahy)****31. december 2014**

<b>Položka</b>	<b>Riadok</b>	<b>K zúčtovaniu do 12 mesiacov (75, 77)</b>	<b>K zúčtovaniu nad 12 mesiacov (76, 78)</b>	<b>Spolu k 31. 12. 2014</b>
Náklady budúcich období	75, 76	39 630	19 429	59 059
<i>z toho:</i>				
<i>poistenie vozidiel</i>		-	-	-
<i>swapové operácie SLSP</i>		22 498	-	22 498
<i>poistenie predmetov lízingu</i>		6 099	-	6 099
<i>poplatky za emitovanie dlhopisov</i>		-	-	-
<i>provízie sprostredkovateľom</i>		10 274	16 555	26 829
<i>provízie SLSP</i>		759	2 874	3 633
<i>ostatné</i>		-	-	-
Príjmy budúcich období	77, 78	200	-	200
<b>Spolu</b>	<b>74</b>	<b>39 830</b>	<b>19 429</b>	<b>59 259</b>

V príjmoch budúcich období sú zaúčtované príjmy z nerovnomerného splácania lízingu, ktoré budú prijaté až v roku 2015.

**31. december 2013**

<b>Položka</b>	<b>Riadok</b>	<b>K zúčtovaniu do 12 mesiacov (75, 77)</b>	<b>K zúčtovaniu nad 12 mesiacov (76, 78)</b>	<b>Spolu k 31. 12. 2013</b>
Náklady budúcich období	75, 76	52 010	30 489	82 499
<i>z toho:</i>				
<i>poistenie vozidiel</i>		-	-	-
<i>swapové operácie</i>		23 259	-	23 259
<i>poistenie predmetov lízingu</i>		1 593	-	1 593
<i>poplatky za emitovanie dlhopisov</i>		-	-	-
<i>provízie sprostredkovateľom</i>		16 081	26 853	42 934
<i>provízie SLSP</i>		2 034	3 636	5 670
<i>ostatné</i>		9 043	-	9 043
Príjmy budúcich období	77, 78	328 331	-	328 331
<b>Spolu</b>	<b>74</b>	<b>380 341</b>	<b>30 489</b>	<b>410 830</b>

**6. Pohľadávky z finančného prenájmu**

Celková suma dohodnutých platieb v členení na istinu a nerealizované finančné výnosy je k 31. decembru 2014 a 31. decembru 2013 nasledovná:

	<b>Finančný výnos</b>		<b>Suma istiny</b>	
	<b>31. 12. 2014</b>	<b>31. 12. 2013</b>	<b>31. 12. 2014</b>	<b>31. 12. 2013</b>
Pohľadávky z finančného prenájmu	687 691	483 010	13 348 001	13 272 461
Splatné do 1 roka vrátane	387 200	259 152	5 026 763	9 518 818
Splatné od 1 do 5 rokov vrátane	293 835	217 295	8 153 705	3 627 986
Splatné po 5 rokoch	6 656	6 563	167 533	125 657
Mínus: suma istiny splatná do 1 roka vrátane (vykázaná v krátkodobých pohľadávkach r. 65)			5 026 763	9 518 818
<b>Suma istiny splatná nad 1 rok (vykázaná v dlhodobých pohľadávkach r. 51)</b>			<b>8 321 238</b>	<b>3 753 643</b>

K 31. decembru 2014 spoločnosť účtuje o pohľadávke zo splatných ale nezaplatených splátok z finančného lízingu v sume 1 912 tis. EUR (31. december 2013: 2 196 tis EUR). Uvedená suma je vykázaná ako krátkodobá pohľadávka (r. 65 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. 80 súvahy)****1.1. Informácie o vlastnom imaní**

Základné imanie pozostáva z akcií na meno v zaknihovanej podobe.

<b>Druh a podoba akcií</b>	<b>Počet akcií</b>	<b>Menovitá hodnota akcie tis. EUR</b>	<b>Hodnota akcií spolu</b>
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 2014 spoločnosť vykázala zisk, výška rezervného fondu k 31.12.2014 je 542 395 EUR.

Z titulu precenenia zabezpečovacích derivátov (pozri bod 3.4 tejto kapitoly) k 31. decembru 2014 spoločnosť vykázala záporné oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov vo výške 23 522 EUR (k 31.12.2013 vo výške 116 282 EUR, záporná hodnota).

**1.2. Rozdelenie účtovného zisku alebo vyrovanie straty za rok 2013**

Rozhodnutím valného zhromaždenia z 25. júna 2014 bolo rozhodnuté, že strata spoločnosti za rok 2013 vo výške 309 466 EUR bude preúčtovaná do neuhradenej straty minulých rokov v plnej výške.

<b>Položka</b>	<b>2013</b>
<b>Účtovná strata</b>	(309 466)
<b>Rozdelenie účtovného zisku</b>	<b>2014</b>
Prevod do neuhradenej straty minulých rokov	(309 466)
<b>Spolu</b>	<b>(309 466)</b>

Hospodársky výsledok na akciu za roky 2014 a 2013 bol nasledujúci:

<b>Typ akcie</b>		<b>Zisk/strata na akciu v eur</b>	
		<b>2014</b>	<b>2013</b>
Akcia v hodnote	32 770 eur	668	(2 069)
Akcia v hodnote	819 190 eur	16 694	(51 730)
Akcia v hodnote	244 300 eur	4 979	(15 427)

**2. Rezervy (r. 136 súvahy)****2.1. Krátkodobé rezervy (r. 136 súvahy)****31. december 2014**

<b>Charakteristika rezervy</b>	<b>Zisk/strata na akciu v eur</b>				<b>Stav k 31. 12. 2014</b>
	<b>Stav k 1. 1. 2014</b>	<b>Tvorba</b>	<b>Použitie</b>	<b>Zrušenie</b>	
Rezerva na audit a daňového poradcu	15 000	30 000	(15 000)	-	30 000
Rezerva na nájomné	-	-	-	-	-
Rezervy na nevyfakturované dodávky	38 966	249 676	(36 080)	(2 886)	249 676
<b>Spolu</b>	<b>53 966</b>	<b>279 676</b>	<b>(51 080)</b>	<b>(2 886)</b>	<b>279 676</b>

Rezerva na nevyfakturované dodávky zahŕňa predovšetkým rezervu na opravy a servis predmetov operatívneho lízingu vo výške 19 000 EUR, rezervu na poisťné predmetov finančného a operatívneho lízingu vo výške 7 671 EUR, rezervu na audit 30 000 EUR, rezervu na nevyfakturované IT služby od EGIT SK vo výške 5 831 EUR a rezervu na nevyfakturované služby koncernovej zmluvy vo výške 216 224 EUR. Uvedené rezervy sa zúčtujú do konca roku 2015.

**31. december 2013**

<b>Charakteristika rezervy</b>	<b>Zisk/strata na akciu v eur</b>				<b>Stav k 31. 12. 2013</b>
	<b>Stav k 1. 1. 2013</b>	<b>Tvorba</b>	<b>Použitie</b>	<b>Zrušenie</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>

**3. Závazky (r. 102 a 122 súvahy)****3.1. Závazky podľa zostatkovej doby splatnosti**

<b>Položka</b>	<b>Riadok</b>	<b>Spolu</b>	
		<b>k 31. 12. 2014</b>	<b>k 31. 12. 2013</b>
<b>Krátkodobé záväzky:</b>			
Závazky po lehote splatnosti		-	-
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane		353 633	693 012
<b>Spolu krátkodobé záväzky</b>	<b>122</b>	<b>353 633</b>	<b>693 012</b>
<b>Dlhodobé záväzky:</b>			
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov		48 730	141 023
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov		-	-
<b>Spolu dlhodobé záväzky</b>	<b>102</b>	<b>48 730</b>	<b>141 023</b>

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

	2014	2013
Počiatkový stav k 1. januáru	-	-
Tvorba celkom:		
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

Položka	Spriaznené osoby	Suma	Suma
		k 31. 12. 2014	k 31. 12. 2013
Rezervy zákonné krátkodobé (r. 119)	Slovenská sporiteľňa, a.s.	216 374	250
Závazky z obchodného styku (r. 123)	Slovenská sporiteľňa, a.s.	89 465	281 319
<b>Spolu</b>		<b>305 839</b>	<b>281 569</b>

## 3.3. 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 23 tis. EUR (záporná hodnota) po vplyve súvisiacej odloženej dane sa vykazuje vo vlastnom imaní ako Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov (31 December 2013: 116 tis. EUR, záporná hodnota).

Položka	Účtovná hodnota		Dohodnutá cena podkladového nástroja
	Pohl'adávkou	Záväzku	
Zabezpečovacie deriváty	-	48 730	2 489 544
z toho:			
Úrokové swapy	-	48 730	2 489 544

Položka	31. december 2014		31. december 2013	
	Zmena reálnej hodnoty (+/-) s vplyvom na		Zmena reálnej hodnoty (+/-) s vplyvom na	
	Výsledok hospodárenia	Vlastné imanie	Výsledok hospodárenia	Vlastné imanie
Zabezpečovacie deriváty	-	(92 759)	-	(188 295)
z toho:				
Úrokové swapy	-	(92 759)	-	(188 295)

## Informácie o položkách zabezpečených derivátmi

Zabezpečovaná položka	Reálna hodnota	
	31. december 2014	31. december 2013
Záväzkov vykázaný v súvahe	2 489 544	2 489 544
<b>Spolu</b>	<b>2 489 544</b>	<b>2 489 544</b>

## Závazky voči spriazneným osobám

Položka	Spriaznené osoby	Suma	Suma
		k 31. 12. 2014	k 31. 12. 2013
Dlhodobé záväzky z obchodného styku (r.103)	Slovenská sporiteľňa, a.s.	-	-
Dlhodobé záväzky z derivátových operácií (r. 116)	Slovenská sporiteľňa, a.s.	48 730	141 023
<b>Spolu</b>		<b>48 730</b>	<b>141 023</b>

**4. Bankové úvery****4.1. Bankové úvery dlhodobé (r. 121 súvahy)**

Spoločnosť nevykazuje k 31.12.2014 (31.12.2013) žiadne dlhodobé bankové úvery.

**4.2. Bežné bankové úvery (r. 139 súvahy)**

<i>Banka</i>	<i>Účel</i>	<i>Mena</i>	<i>Úrok</i>	<i>Suma istiny 2014</i>	<i>Suma istiny 2013</i>	<i>Splatnosť</i>	<i>Ručenie</i>
Slovenská sporiteľňa, a.s.	prevádzkový	EUR	3MEURIBOR+1,33%	2 489 544	2 489 544	30. 3. 2015	Blankozmenka
Slovenská sporiteľňa, a.s.	prevádzkový	EUR	EONIA EUR + 1,1%	11 824 395	14 069 628	kontokorent	Blankozmenka
<b>Celkom</b>				<b>14 313 939</b>	<b>16 559 172</b>		
<b>Krátkodobá časť dlhodobých úverov celkom</b>				-	-		
<b>Bežné bankové úvery celkom r. 139</b>				<b>14 313 939</b>	<b>16 559 172</b>		

**5. Časové rozlíšenie (r. 141 súvahy)**

31. december 2014

<i>Položka</i>	<i>Riadok</i>	<i>K zúčtovaniu do 12 mesiacov (143, 145)</i>	<i>K zúčtovaniu nad 12 mesiacov (142, 144)</i>	<i>Spolu k 31. 12. 2014</i>
Výdavky budúcich období		877	-	877
<i>z toho:</i>				
úroky z úverov		877	-	877
<i>z toho: voči spriaznenej osobe     Slovenská sporiteľňa, a.s.</i>		877	-	877
Výnosy budúcich období		63 143	58 562	121 705
<i>z toho:</i>				
časové rozlíšenie výnosov <i>z administratívnych poplatkov</i>		333	1 498	1 831
časové rozlíšenie úrokových výnosov		24 337	-	24 337
časové rozlíšenie výnosov zo zmlúv <i>s uzatvorenou kalkuláciou</i>		38 473	57 064	95 537
<b>Spolu</b>	<b>141</b>	<b>64 020</b>	<b>58 562</b>	<b>122 582</b>

31. december 2013

<i>Položka</i>	<i>Riadok</i>	<i>K zúčtovaniu do 12 mesiacov (143, 145)</i>	<i>K zúčtovaniu nad 12 mesiacov (142, 144)</i>	<i>Spolu k 31. 12. 2013</i>
Výdavky budúcich období		3 283	-	3 283
<i>z toho:</i>				
úroky z úverov		3 283	-	3 283
<i>z toho: voči spriaznenej osobe     Slovenská sporiteľňa, a.s.</i>		3 283	-	3 283
úroky z emitovaných dlhopisov <i>z toho: voči spriaznenej osobe     Slovenská sporiteľňa, a.s.</i>		-	-	-
Výnosy budúcich období		34 054	54 489	88 543
<i>z toho:</i>				
časové rozlíšenie výnosov <i>z administratívnych poplatkov</i>		1 002	1 962	2 964
časové rozlíšenie úrokových výnosov		28 655	-	28 655
časové rozlíšenie výnosov zo zmlúv <i>s uzatvorenou kalkuláciou</i>		4 397	52 527	56 924
<b>Spolu</b>	<b>141</b>	<b>37 337</b>	<b>54 489</b>	<b>91 826</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 6 585 108 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.

<b>Typ výrobkov, tovarov, služieb</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Tržby z predaja vlastných výrobkov a služieb</b>	<b>1 981 217</b>	<b>2 185 046</b>
Výnosy z operatívneho lízingu	1 824 713	2 001 120
z toho:		
voči spriaznenej osobe – Slovenská sporiteľňa, a.s.	214 425	238 884
voči spriaznenej osobe – Factoring SLSP, a.s.	-	-
voči spriaznenej osobe – Asset Management SLSP	37 488	36 704
voči spriaznenej osobe – Reálna spoločnosť SLSP	-	-
voči spriaznenej osobe – EGIT	14 469	11 519
voči spriaznenej osobe – sIT Solutions	-	-
voči spriaznenej osobe – Procurement Services	-	-
Provízia za sprostredkovanie poistenia/obchodu	5 305	19 200
Lízing hotely Satel	150 869	163 909
Ostatné služby	330	817
z toho:		
voči spriaznenej osobe – Reálna spoločnosť SLSP	330	-
<b>Tržby z predaja tovaru r. 01</b>	<b>6 585 108</b>	<b>7 418 837</b>
Tržby z predaja tovaru – finančný lízing	6 578 954	7 016 821
Tržby z predaja tovaru – splátkový predaj	-	-
Tržby z predaja zadržaných predmetov lízingu	6 154	402 016
<b>Predaj celkom</b>	<b>8 566 325</b>	<b>9 603 883</b>

**1.2. Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti**

<b>Položka</b>	<b>Riadok</b>	<b>31. 12. 2014</b>	<b>31. 12. 2013</b>
<b>Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti,</b>		<b>1 729 004</b>	
z toho:			<b>2 235 461</b>
Tržby z predaja dlhodobého majetku a materiálu:	08	1 442 919	158 180
dlhodobý hmotný majetok odpredaný		1 442 919	158 180
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	09	286 085	2 077 281
výnosy zo spracovateľských poplatkov - finančný lízing		1 133	6 473
poistné plnenia - vlastné motorové vozidlá		-	-
poistné inkasované v splátkach		3 251	20 468
poistné k operatívne lízingu		90 448	223 174
zúčtovanie opravných položiek do výnosov z hospodárskej činnosti		-	-
zmluvné pokuty a poplatky z omeškania		19 428	70 501
odpis pohľadávky		32 354	132 099
náhrada finančného výnosu/ukončenie finančného lízingu		363	131 907
ostatné výnosy/ukončenie finančného lízingu		(822)	1 274 723
ostatné poplatky a výnosy		139 930	217 936
<b>Finančné výnosy, z toho:</b>		<b>541 499</b>	<b>730 959</b>
Kurzové zisky, z toho:	42	1	-
kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka		-	-
Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:		541 498	730 959
výnosy z derivátových operácií	43	-	-
výnosové úroky, z toho:	39	541 498	730 959
výnosové úroky z finančného prenájmu		540 387	721 892
ostatné výnosové úroky		1 111	9 067
z toho: voči spriaznenej osobe - Slovenská sporiteľňa, a.s.		614	515

Výnosy z transakcií voči spriazneným osobám predstavujú úroky z bežných účtov, príp. termínových vkladov v Slovenskej sporiteľni, a.s. (materská spoločnosť) vo výške 614 EUR (za rok 2013 vo výške 515 EUR).

## 1.3. Čistý obrat

Položka	2014	2013
Tržby z predaja služieb	1 981 217	2 185 046
Tržby za tovar	6 585 108	7 418 837
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	1 729 004	2 235 461
<b>Čistý obrat celkom</b>	<b>10 295 329</b>	<b>11 839 344</b>

## VII. NÁKLADY

## 1. Náklady z hospodárskej činnosti

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

Položka	Riadok	31. 12. 2014	31. 12. 2013
<b>Náklady za poskytnuté služby, z toho:</b>	<b>14</b>	<b>1 436 498</b>	<b>1 671 328</b>
Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:		30 000	34 390
náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky		15 000	17 195
iné uistovacie audítorské služby		15 000	17 195
Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:		1 406 498	1 636 938
opravy a údržba		412 112	438 043
cestovné		-	-
náklady na reprezentáciu		-	-
reklamné služby		-	-
nájomné		2 423	2 278
z toho voči spriaznenej osobe - Slovenská sporiteľňa, a.s.		2 423	2 278
ostatné služby na základe koncernovej zmluvy		864 896	937 732
z toho voči spriaznenej osobe - Slovenská sporiteľňa, a.s.		864 896	937 732
poštovné		2 107	5 294
z toho voči spriaznenej osobe - Slovenská sporiteľňa, a.s.		2 107	5 294
náklady na vzdelávanie		-	-
provízie		21 405	51 989
z toho voči spriaznenej osobe - Slovenská sporiteľňa, a.s.		5 300	11 995
dlhodobý nehmotný majetok		-	-
telefónne služby		-	-
iné poradenské služby		8 929	17 393
IT služby		70 187	94 503
z toho voči spriaznenej osobe - EGIT SK		69 977	94 265
ostatné		24 439	89 706
z toho voči spriaznenej osobe - Factoring SLSP		-	-
<b>Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:</b>			
náklady na predaný tovar	11	6 584 461	8 761 209
spotreba materiálu	12	1 996	2 917
spotreba energie	12	-	-
osobné náklady	15	3 812	3 814
dane a poplatky	20	84 582	140 072
odpisy:	21	1 085 892	1 162 309
dlhodobého nehmotného majetku		-	-
dlhodobého hmotného majetku		1 289 354	1 347 999
tvorba/rozpustenie opravných položiek k dlhodobému majetku		(203 462)	(185 690)
zostatková cena predaného dlhodobého majetku	24	508 104	182 367
ostatné náklady na hospodársku činnosť:	26	792 881	428 200
odpis pohľadávky		337 328	-
odpis opravnej položky k nadobudnutému majetku		-	-
ostatné náklady na hospodársku činnosť		455 553	428 200
<b>Finančné náklady, z toho:</b>		<b>346 666</b>	<b>538 112</b>
Kurzové straty, z toho:		6	326
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka		-	-
Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:		346 660	537 786
nákladové úroky		241 512	347 287
z toho voči spriaznenej osobe - Slovenská sporiteľňa, a.s.		241 512	347 287
náklady na derivátové operácie		102 541	184 227
z toho voči spriaznenej osobe - Slovenská sporiteľňa, a.s.		102 541	184 227
ostatné finančné náklady		2 607	6 272
z toho voči spriaznenej osobe - Slovenská sporiteľňa, a.s.		2 386	5 510

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 2014 je 22 % (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>2014</b>	<b>2013</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	3 169 696	3 709 914
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>2014</b>			<b>2013</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	102 868			(309 368)		
z toho:						
<i>teoretická daň</i>		22 631	22,00		(71 155)	23,00
Daňovo neuznané náklady	(3 901 017)	(858 224)	-834,30	(5 661 970)	(1 302 253)	420,81
Výnosy nepodliehajúce dani	(985 891)	(216 896)	-210,85	(540 380)	(124 287)	40,17
Umorenie daňovej straty	-	-	-	-	-	-
Zmena sadzby dane	-	-	-	-	-	-
			1 026,0			
Iné	4 797 660	1 055 485	6	6 512 142	1 497 793	-484,15
<b>Spolu</b>	<b>13 620</b>	<b>2 996</b>	<b>2,91</b>	<b>424</b>	<b>98</b>	<b>-0,03</b>
Splatná daň z príjmov		2 996	-		98	-
Odložená daň z príjmov		-	-		-	-
<b>Celková daň z príjmov</b>		<b>2 996</b>	<b>2,91</b>		<b>98</b>	<b>-0,03</b>

**IX. PODSÚVAHOVÉ ÚČTY**

<b>Položka</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Odpísané pohľadávky	18 280 733	16 040 139
Iné položky	4 170 037	6 220 504

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 3 749 178 EUR (v roku 2013 5 297 383 EUR). V prípade ručenia treťou osobou ide o sumu vo výške 134 897 EUR (v roku 2013 179 340 EUR).

Spoločnosť eviduje prijaté zriadené záložné právo na pozemky, budovy, prípadne iný majetok, ktorým sú kryté pohľadávky z finančného lízingu vo výške 285 962 EUR (v roku 2013 743 781 EUR).

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

Druh príjmu, výhody	Hodnota príjmu, výhody bývalých členov štatutárnych orgánov		Hodnota príjmu, výhody súčasných členov štatutárnych orgánov	
	2014	2013	2014	2013
Peňažné príjmy	-	-	-	-
<b>Spolu</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.

Spriaznené osoby	Zostatky a transakcie za rok končiaci 31. decembra 2014			
	Pohľadávky	Závazky	Náklady	Výnosy
Akcionári	5 038	(14 597 133)	1 221 165	(215 020)
Predstavenstvo	-	-	-	-
Zamestnanci	-	-	-	-
Iné spriaznené právnické osoby	-	(5 831)	69 977	(52 288)
<b>Spolu</b>	<b>5 038</b>	<b>(14 602 965)</b>	<b>1 291 142</b>	<b>(267 307)</b>

Spriaznené osoby	Zostatky a transakcie za rok končiaci 31. decembra 2013			
	Pohľadávky	Závazky	Náklady	Výnosy
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>

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2014	2013
Erste Group IT International	3	(14 469)	(11 519)
Asset Management	3	(37 488)	(36 704)
Erste Group IT SK	3	69 977	94 265
Realitná spoločnosť SLSP	3	(330)	-

Dcérska účtovná jednotka/ Materská účtovná jednotka	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2014	2013
Slovenská sporiteľňa, a.s.	8	(14 313 939)	(16 562 455)
Slovenská sporiteľňa, a.s.	3	1 221 165	937 732
Slovenská sporiteľňa, a.s.	3	(215 020)	(238 884)

**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 2014

<b>Položka</b>	<b>Stav k 1. 1. 2014</b>	<b>Prírastky</b>	<b>Úbytky</b>	<b>Presuny</b>	<b>Stav k 31. 12. 2014</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	(116 282)	93 313	(553)	-	(23 522)
Zákonný rezervný fond	385 733	-	-	-	385 733
Neuhradená strata minulých rokov	(21 971 857)	-	-	(309 466)	(22 281 323)
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	(309 466)	99 872	-	309 466	99 872

31. december 2013

<b>Položka</b>	<b>Stav k 1. 1. 2013</b>	<b>Prírastky</b>	<b>Úbytky</b>	<b>Presuny</b>	<b>Stav 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
Neuhradená strata minulých rokov	(21 859 493)	-	-	(112 364)	(21 971 857)
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	(112 364)	(309 466)	-	112 364	(309 466)

**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. 2014</b>	<b>31. 12. 2013</b>
Peniaze	211	-	-
Ceniny	213	267	300
Účty v bankách	221	661 358	787 590
<b>Spolu</b>		<b>661 625</b>	<b>787 890</b>

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

**Prílohy:**

Tabuľka č. 1 – Prehľad peňažných tokov

		Bežné účtovné obdobie EUR	Minulé účtovné obdobie EUR
	<b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>		
<b>Z/S</b>	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)	102 869	(309 367)
<b>A.1.</b>	<b>Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmu</b>	<b>718 476</b>	<b>700 455</b>
	Odpisy dlhodobého nehmotného a hmotného majetku (+)	1 289 354	1 347 999
	Zostatková hodnota dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku účtovaná pri vyradení tohto majetku do nákladov na bežnú činnosť (+/-)	27 316	67 880
	Odpis opravnej položky k nadobudnutému majetku (+/-)	0	0
	Zmena stavu krátkodobých rezerv (+/-)	225 710	(286 389)
	Zmena stavu opravných položiek (+/-)	(314 394)	(196 347)
	Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	389 051	97 612
	Úroky účtované do nákladov (+)	241 512	347 288
	Úroky účtované do výnosov (-)	(541 498)	(730 959)
	Kurzové rozdiely (+/-)	0	0
	Výsledok z predaja dlhodobého majetku, s výnimkou majetku, ktorý sa považuje za peňažný ekvivalent (+/-)	(934 815)	58 494
	Ostatné položky nepeňažného charakteru (+/-)	336 240	(5 123)
<b>A.2.</b>	<b>Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu na výsledok hospodárenia z bežnej činnosti</b>	<b>419 663</b>	<b>5 510 174</b>
	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	603 281	5 344 142
	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	(342 259)	(1 283 242)
	Zmena stavu zásob (+/-)	158 641	1 449 275
	<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>1 241 008</b>	<b>5 901 263</b>
	Prijaté úroky (+)	536 069	719 012
	Výdavky na zaplatené úroky (-)	(243 918)	(343 094)
	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky (-/+)	(116)	(98)
<b>A.</b>	<b>Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>	<b>1 533 043</b>	<b>6 277 084</b>
	<b>Peňažné toky z investičnej činnosti</b>		0
	Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku (-)	(884 332)	(1 000 224)
	Prijmy z predaja dlhodobého hmotného majetku (+)	1 442 919	123 872
<b>B.</b>	<b>Čisté peňažné toky z investičnej činnosti</b>	<b>558 587</b>	<b>-876 352</b>
	<b>Peňažné toky z finančnej činnosti</b>		0
<b>C.2.</b>	<b>Peňažné toky vznikajúce z dlhodobých a krátkodobých záväzkov z finančnej činnosti</b>	<b>(2 217 894)</b>	<b>(4 922 757)</b>
	Výdavky na úhradu záväzkov z dlhových cenných papierov	0	(1 661 896)
	Prijmy z úverov (+)	9 958 176	19 937 264
	Výdavky na splácanie úverov (-)	(12 203 409)	(23 189 510)
	Prijmy z prijatých úrokov (+)	1 111	9 067
	Prijmy výnimočného rozsahu alebo výskytu vzťahujúce sa na finančnú činnosť (+)	25 762	10 293
	Ostatné dlhodobé záväzky	466	(27 975)
<b>C.</b>	<b>Čisté peňažné toky z finančnej činnosti</b>	<b>(2 217 894)</b>	<b>(4 922 757)</b>
<b>D.</b>	<b>Čisté zvýšenie alebo zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-) (súčet A+ B+ C)</b>	<b>(126 265)</b>	<b>477 974</b>
<b>E.</b>	<b>Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku obdobia</b>	<b>787 890</b>	<b>309 916</b>
<b>F.</b>	<b>Kurzové rozdiely k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>G.</b>	<b>Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia</b>	<b>661 625</b>	<b>787 890</b>