

**A. Informácia o účtovnej jednotke:**

1. **KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť** bola založená **22.11.2000** a do Obchodného registra Okresného súdu Košice I bola zapísaná dňa **24.01.2001** : **Oddiel: Sa, vložka č. 1165/V**

|                 |                          |
|-----------------|--------------------------|
| Základné imanie | 34 000 EUR               |
| Akcie           | Počet: 1000              |
|                 | Podoba: listinné         |
|                 | Forma: akcie na meno     |
|                 | Menovitá hodnota: 34 EUR |

2. **Činnosti** KASA ZÁLOŽNÁ akciovej spoločnosti sú:

- záložňa
- sprostredkovateľská činnosť v rozsahu voľnej živnosti
- činnosti v oblasti nehnuteľnosti na základe honoráru alebo kontraktu
- maloobchod s použitým tovarom
- zásielkový predaj
- kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) v rozsahu voľných živností
- kúpa tovaru na účely jeho predaja iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod) v rozsahu voľných živností
- výroba bicyklov
- sprostredkovanie obchodu v rozsahu voľnej živnosti
- servis bicyklov a športového tovaru
- vedenie účtovníctva
- podnikateľské poradenstvo v rozsahu voľných živností
- činnosť účtovných poradcov
- vydavateľská činnosť
- predaj na trhoch
- prekladišťa nákladov, skladovanie - neverejné
- prenájom nehnuteľností spojený s poskytovaním iných než základných služieb
- správa nehnuteľností na základe honoráru alebo kontraktu
- prenájom dopravných zariadení
- prenájom strojov, prístrojov a nástrojov
- prenájom stavebných strojov a zariadení
- prenájom kancelárskych strojov a zariadení vrátane elektronických zariadení na spracovanie údajov
- prenájom tovaru osobnej potreby a potrieb pre domácnosť
- automatizované spracovanie údajov
- poradenské služby ohľadne elektronických zariadení na spracovanie údajov
- poskytovanie software - predaj hotových programov na základe zmluvy s autorom
- upratovacie práce
- sekretárske služby

## 3. Priemerný prepočítaný počet zamestnancov:

## 1. Informácie k prílohe č. 3 časti A. písm. c) o počte zamestnancov

| Názov položky   | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---|-----------------------|--|
| Priemerný prepočítaný počet zamestnancov                                    | 92                    | 92   |
| Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho: | 91                    | 94   |
| počet vedúcich zamestnancov   | 4                     | 4  |

Priemerný prepočítaný počet zamestnancov sa zisťuje v nadväznosti na metodický list základného ukazovateľa č. 4472 „Priemerný evidenčný počet zamestnancov prepočítaný“ zverejnený Štatistickým úradom SR a je jedným z kritérií pre posúdenie vzniku povinnosti mať účtovnú závierku overenú audítorom. Ak účtovná jednotka splnila 2 veľkostné podmienky za účtovné obdobie roka **2013**, ako aj za účtovné obdobie roka **2014**, musí **mať účtovnú závierku za rok 2014 overenú audítorom**.

4. **KASA Záložná akciová spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v žiadnej spoločnosti.**
5. **Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky:** Účtovná závierka spoločnosti KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť k **31.decembru 2014** je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.
6. **Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce obdobie:** Účtovná závierka akciovej spoločnosti k **31. 12. 2013** bola **schválená** za predchádzajúce účtovné obdobie valným zhromaždením obchodnej spoločnosti dňa **18.08.2014**.

Súvaha , výkaz ziskov a strát a poznámky boli za predchádzajúce obdobie zverejnené v Registri účtovných závierok dňa **27.03.2014**.

Účtovná závierka spolu s výročnou správou a správou audítora o overení účtovnej závierky k **31.12.2013** bola uložená do Registra účtovných závierok dňa **25.08.2014**.

**C. Informácie o konsolidovanom celku**

KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť nie je súčasťou žiadnej skupiny podnikov a teda nie je súčasťou žiadneho konsolidovaného celku.

**D. Ďalšie informácie o použitých účtovných zásadách a účtovných metódach**

Účtovná závierka bola vypracovaná v súlade so zákonom o účtovníctve a s Opatrením MF SR. Táto účtovná závierka bola vypracovaná na základe historických cien a nepretržitého trvania účtovnej jednotky, t.j. vychádza z predpokladu, že spoločnosť bude realizovať svoje aktíva, záväzky a dohody v rámci riadneho chodu svojej činnosti.

**Účtovná jednotka vychádza z predpokladu, že bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti.**

Základné účtovné metódy použité pri zostavovaní tejto individuálnej účtovnej závierky sú opísané nižšie. Tieto metódy sa uplatňujú konzistentne počas všetkých účtovných období, ak nie je uvedené inak.

**Dlhodobý nehmotný majetok**

1. Dlhodobý nehmotný majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, montáž, poistné a pod.) Súčasťou obstarávacej ceny dlhodobého nehmotného majetku sú úroky z úverov súvisiacich s obstaraním majetku, ktoré vznikli do momentu zaradenia majetku do užívania.
2. Odpisy dlhodobého nehmotného majetku sú stanovené podľa predpokladanej doby používania a predpokladaného priebehu opotrebenia. Odpisovať sa začína v mesiaci zaradenia dlhodobého nehmotného majetku do používania. Nehmotný majetok, ktorého obstarávacia cena je 1660 eur a od 1. marca 2009 2 400 eur a nižšia s dobou použiteľnosti dlhšou ako jeden rok sa účtuje na účet 518 – Ostatné služby. Dlhodobý nehmotný majetok, ktorý bol uvedený do používania najneskôr do 28. 2. 2009 v ocenení rovnom alebo nižšom ako 2400 eur, sa považuje za dlhodobý nehmotný majetok a pokračuje sa v jeho odpisovaní.
3. **Spôsob zostavenia** účtovného odpisového plánu pre dlhodobý nehmotný majetok, so stanovenou metódou odpisovania, ročnou odpisovou sadzbou:

| <b>Druh majetku</b> | <b>Doba odpisovania</b> | <b>Sadzba odpisov</b> | <b>Odpisová metóda</b> |
|---------------------|-------------------------|-----------------------|------------------------|
| Software            | 5 rokov                 | daňová                | rovnomerná             |
|                     |                         |                       |                        |

4. **Odpisový plán účtovných odpisov** vychádzal z požiadavky zákona 431/2002, pričom sa dodržiavala zásada jeho odpisovania v účtovníctve najneskôr do 5 rokov od jeho obstarania.
5. **Odpisové sadzby pre účtovné a daňové odpisy** nehmotného investičného majetku **sa rovnajú.**

6. **Účtovné odpisy nehmotného investičného majetku za rok 2014 sa rovnajú daňovým odpisom.**

**Dlhodobý hmotný majetok**

1. Dlhodobý hmotný majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, montáž, poistné a pod.) Súčasťou obstarávacej ceny dlhodobého nehmotného majetku sú úroky z úverov súvisiacich s obstaraním majetku, ktoré vznikli do momentu zaradenia majetku do užívania.
2. Do dlhodobého hmotného majetku patrí majetok, ku ktorému má účtovná jednotka vlastnícke právo.
3. Odpisy dlhodobého hmotného majetku sú stanovené podľa predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebovania. Odpisovať sa začne v mesiaci zaradenia dlhodobého hmotného majetku do používania. O dlhodobom hmotnom majetku, ktorého obstarávacia cena je 996 eur, od 1.3. 2009 v ocenení rovnom alebo nižšom ako 1700 eur a zároveň s dobou použiteľnosti dlhšou ako jeden rok, sa účtuje tiež ako hmotnom majetku. Pozemky, umelecké diela a zbierky sa neodpisujú. Dlhodobý hmotný majetok vrátane technického zhodnotenia, ktorý bol uvedený do používania do 28. 2. 2009 v ocenení rovnom alebo nižšom ako 1700 eur sa považuje za dlhodobý hmotný majetok aj po tomto dátume a pokračuje sa v jeho odpisovaní.
4. **Spôsob zostavenia účtovného odpisového plánu pre dlhodobý hmotný majetok, so stanovenou metódou odpisovania, ročnou odpisovou sadzbou:**

| Druh majetku                      | Doba odpisovania | Sadzba odpisov         | Odpisová metóda |
|-----------------------------------|------------------|------------------------|-----------------|
| Počítače s príslušenstvom         | 4 roky=48 mes.   | daňová                 | rovnomerná      |
| Iné prístroje                     | 4 roky=48 mes.   | daňová                 | rovnomerná      |
| Inventár                          | 6 rokov=72 mes.  | daňová                 | rovnomerná      |
| Motorové vozidlá                  | 4 roky=48 mes.   | daňová                 | rovnomerná      |
| <b>Motorové vozidlá - leasing</b> | 4 roky=48 mes.   | <b>daňová- mesiace</b> | rovnomerná      |

5. Odhadovaná doba životnosti a odpisový plán sú prehodnotené na konci každého účtovného obdobia.
6. V prípade zníženia úžitkovej hodnoty dlhodobého majetku zisteného pri inventarizácii, pokiaľ je zistená úžitková hodnota dlhodobého majetku výrazne nižšia ako jeho ocenenie v účtovníctve po odpočítaní oprávok, je k dlhodobému majetku vytvorená opravná položka na úroveň jeho zistenej úžitkovej hodnoty.
7. Technické zhodnotenie dlhodobého hmotného majetku nie je technickým zhodnotením, ak neprevyšuje úhrne za účtovné obdobie sumu 1700 eur.
8. **Odpisové sadzby pre účtovné a daňové odpisy spoločnosti sa rovnajú pri všetkých druhoch dlhodobého investičného majetku okrem motorových vozidiel prenajatých formou finančného**

**prenájmu.** Ročný odpis u tohto majetku sa určuje na celé kalendárne mesiace, počnúc mesiacom, v ktorom boli splnené podmienky na začatie odpisovania. Mesiacom, v ktorom boli splnené podmienky na začatie odpisovania je mesiac, v ktorom sa majetok začal účtovať alebo evidovať.

9. **Účtovné odpisy hmotného investičného majetku za rok 2014 sa rovnajú daňovým odpisom.**

### Cenné papiere a podiely

1. Cenné papiere a podiely sa oceňujú pri nadobudnutí obstarávacou cenou, vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním.
2. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sú cenné papiere a podiely ocenené kurzom ECB k poslednému dňu účtovného obdobia.
3. KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť od roku 2004 eviduje **investície do podielových fondov**<sup>TB \*</sup> na účte 063 –Realizovateľné cenné papiere a podiely.
4. Na účte 063 sa účtujú podľa §14 ods.7 opatrenia Cenné papiere a podiely, ktoré nie sú cennými papiermi a podielmi v ovládanej osobe a nie sú ani cennými papiermi a podielmi v spoločnosti s podstatným vplyvom.

### \*Podielové fondy<sup>TB</sup>

TAM - Európsky akciový fond

TAM - Americký akciový fond

TAM - Fond korporátnych dlhopisov

5. Na účte 061 sa účtujú podiely dcérskej spoločnosti PRIMACASH, S.L., ktorú KASA Záložná akciová spoločnosť dňa 06.11.2013 založila v Španielsku.
6. Na účte 067 sa účtujú pôžičky poskytnuté dcérskej spoločnosti PRIMACASH, S.L., ktorú KASA Záložná akciová spoločnosť dňa 06.11.2013 založila v Španielsku.

### Zásoby

1. KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť zásoby nenakupuje.

### Pohľadávky

1. Pohľadávky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Postúpené pohľadávky sa oceňujú obstarávacou cenou vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním. Zníženie ocenenia pohľadávok

- prostredníctvom tvorby opravných položiek sa tvorí k pochybným pohľadávkam a nevyožiteľným pohľadávkam.
2. Pohľadávky s dobou splatnosti od dňa, ktorému sa zostavuje účtovná závierka viac ako 12 mesiacov sú dlhodobé a pohľadávky s dobou splatnosti odo dňa ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka menej ako 12 mesiacov sa vykazujú ako krátkodobé.
  3. Ak je zostatková doba splatnosti pohľadávky dlhšia ako jeden rok, vytvára sa opravná položka, ktorá predstavuje rozdiel medzi menovitou a súčasnou hodnotou pohľadávky.
  4. Opravná položka na pohľadávky z obchodného styku sa vytvára vtedy, ak existuje objektívny dôkaz, že obchodná spoločnosť nebude schopná zinkasovať všetky dlžné čiastky podľa pôvodných podmienok pohľadávok. Významné finančné problémy dlžníka, pravdepodobnosť, že dlžník vstúpi do konkurzu, platobná neschopnosť alebo omeškanie platieb sa považujú za indikátory toho, že pohľadávka z obchodného styku je znehodnotená. Výška opravnej položky predstavuje rozdiel medzi účtovnou hodnotou daného majetku a hodnotou predpokladaných budúcich peňažných tokov.
  5. **Opravné položky k pohľadávkam v roku 2014 spoločnosť netvorila.**

#### **Peňažné prostriedky, ekvivalenty peňažných prostriedkov a peňažné ekvivalenty**

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

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty zahŕňajú peňažnú hotovosť, termínované vklady v bankách, iné krátkodobé vysoko likvidné investície s pôvodnou lehotou splatnosti do troch mesiacov a kontokorentné úvery.

**V súvahe sú kontokorentné úvery vykázané ako krátkodobé bankové úvery.**

#### **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.

#### **Rezervy**

Rezervy sa vytvárajú, ak má obchodná spoločnosť súčasný zákonný, zmluvný alebo mimozmluvný záväzok, ktorý je dôsledkom minulých udalostí a na základe ktorého je pravdepodobne dôjde k úbytku ekonomických úžitkov, a zároveň je možné vykonať spoľahlivý odhad výšky týchto záväzkov.

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.

Rezervy sa oceňujú odhadom v sume dostatočnej na splnenie existujúcej povinnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka pri zohľadnení rizík a neistôt.

**Rezerva na záručné opravy**

Obchodná spoločnosť netvorí rezervy na záručné opravy

**Rezervy na odstupné**

Zamestnanci akciovej spoločnosti majú na základe zákonníka práce, hneď po ukončení pracovného pomeru z dôvodu organizačných zmien nárok na odstupné. Výška tohto záväzku je zahrnutá do rezerv pokiaľ je definovaný a oznámený plán zníženia počtu zamestnancov a pokiaľ sú splnené podmienky na jeho implementáciu.

**Rezerva na nevyčerpané dovolenky vrátane sociálneho poistenia**

Rezerva na mzdy a platy za dovolenku sa vytvára ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka na náhradu mzdy za nevyčerpanú dovolenku zamestnancami za uplynulé účtovné obdobie. Rezerva sa vytvára vo výške hrubých miezd a platov podľa predpokladanej výšky nároku zamestnancov v čase čerpania dovolenky. Od budúceho účtovného obdobia sa nepredpokladá zvyšovanie miezd a preto sa rezerva vypočíta na základe priemernej mzdy zamestnanca a počtu dní nevyčerpanej dovolenky.

**Rezerva na overenie účtovnej závierky audítorom .**

Povinnosť overenia účtovnej závierky audítorom akciovej spoločnosti ukladá § 39 Obchodného zákonníka a § 19 ods. 1 písm. b) Zákona o účtovníctve.

**Rezerva na nevyfakturované dodávky.**

Rezerva na nevyfakturované dodávky a služby sa tvorí v prípade, že dodávky boli už realizované v uplynulom účtovnom období, avšak ku dňu zostavenia účtovnej závierky neboli vyfakturované.

**Závázky**

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

**Odložené dane**

Odložené dane sa vzťahujú na:

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

Odložená daň z príjmov sa účtuje použitím záväzkovej metódy.

O odloženej dani z príjmov sa neúčtuje, ak vzniká pri prvotnom zaúčtovaní majetku alebo záväzku v účtovníctve, ak v čase prvotného zaúčtovania nemá tento účtovný prípad vplyv ani na výsledok hospodárenia ani na základ dane a zároveň nejde o účtovný prípad vznikajúci u kupujúceho pri kúpe podniku alebo časti podniku, u prijímateľa vkladu pri vklade podniku alebo časti podniku alebo u nástupníckej účtovnej jednotky pri zlúčení, splynutí alebo rozdelení.

Odložená daň z príjmov sa stanovuje pomocou daňovej sadzby, ktoré boli známe ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a očakáva sa ich platnosť v čase realizácie príslušnej odloženej daňovej pohľadávky alebo vyrovnania odloženého daňového záväzku.

Odložené daňové pohľadávky sa účtujú, ak je pravdepodobné, že v budúcnosti bude generovaný zdaniteľný zisk, voči ktorému sa budú môcť dočasné rozdiely zrealizovať.

### 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 v účtovných obdobiach.

### Prenájom

Majetok prenajatý na základe **operatívneho prenájmu** KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť **neviduje**.

Majetok obstaraný na základe **zmluvy o finančnom prenájme** sa účtuje na vecne príslušných účtoch majetku.

### Cudzia mena

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene (okrem prijatých a poskytnutých preddavkov) sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, prepočítavajú na meno euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a účtujú sa s vplyvom na výsledok hospodárenia.

Prijaté a poskytnuté preddavky 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. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa na menu euro neprepočítavajú.

KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť **majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene** k 31.12.2014 **neviduje**.

## Výnosy

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

## Vypracovanie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola vypracovaná v súlade so zákonom o účtovníctve a s Opatrením MF SR. Táto účtovná závierka bola vypracovaná na základe historických cien a nepretržitého trvania účtovnej jednotky, t.j. vychádza z predpokladu, že spoločnosť bude realizovať svoje aktíva, záväzky a dohody v rámci riadneho chodu svojej činnosti.

Vypracovanie účtovnej závierky si vyžaduje, aby vedenie spoločnosti robilo určité odhady, ktoré majú vplyv na vykazované hodnoty aktív a pasív a vykazované výnosy a náklady.

**Spoločnosť používa odhady pri tvorbe rezerv na nevyfakturované dodávky .**

## **F. Údaje na strane aktív**

Prehľad o pohybe dlhodobého majetku podľa zložiek majetku v členení podľa jednotlivých položiek súvahy je uvedený v nasledujúcich tabuľkách:

**KASA ZÁLOŽNÁ** akciová spoločnosť neuzavrela žiadnu poisťnú zmluvu na krytie rizík v súvislosti so svojím dlhodobým nehmotným majetkom.

**KASA ZÁLOŽNÁ** akciová spoločnosť nevykonáva výskumnú a vývojovú činnosť.

## 2. Informácie k prílohe č. 3 časti F. písm. a) o dlhodobom nehmotnom majetku

Tabuľka č. 1

| Dlhodobý nehmotný majetok<br>a     | Bežné účtovné obdobie                       |              |                               |               |                          |                              |  |            |
|------------------------------------|---|--------------|-------------------------------|---------------|--------------------------|------------------------------|--|------------|
|                                    | Aktivo-<br>vané<br>náklady<br>na vývoj<br>b | Softvér<br>c | Oceni-<br>teľné<br>práva<br>d | Goodwill<br>e | Ostat-<br>ný<br>DNM<br>f | Obsta-<br>rávaný<br>DNM<br>g | Poskytnuté<br>preddavky<br>na DNM<br>h | Spolu<br>i |
| Prvotné ocenenie                   |   |              |                               |               |                          |                              |  |            |
| Stav na začiatku účtovného obdobia |   | 34021        |                               |               |                          |                              |  | 34021      |
| Prírastky                          |   |              |                               |               |                          |                              |  |            |
| Úbytky                             |   |              |                               |               |                          |                              |  |            |
| Presuny                            |   |              |                               |               |                          |                              |  |            |
| Stav na konci účtovného obdobia    |   | 34021        |                               |               |                          |                              |  | 34021      |
| Oprávky                            |   |              |                               |               |                          |                              |  |            |
| Stav na začiatku účtovného obdobia |   | 33145        |                               |               |                          |                              |  | 33145      |
| Prírastky                          |   | 876          |                               |               |                          |                              |  | 876        |
| Úbytky                             |   | 0            |                               |               |                          |                              |  | 0          |
| Presuny                            |   |              |                               |               |                          |                              |  |            |
| Stav na konci účtovného obdobia    |   | 34021        |                               |               |                          |                              |  | 34021      |
| Opravné položky                    |   |              |                               |               |                          |                              |  |            |
| Stav na začiatku účtovného obdobia |   |              |                               |               |                          |                              |  |            |
| Prírastky                          |   |              |                               |               |                          |                              |  |            |
| Úbytky                             |   |              |                               |               |                          |                              |  |            |
| Presuny                            |   |              |                               |               |                          |                              |  |            |
| Stav na konci účtovného obdobia    |   |              |                               |               |                          |                              |  |            |
| Zostatková hodnota                 |   |              |                               |               |                          |                              |  |            |
| Stav na začiatku účtovného obdobia |   | 876          |                               |               |                          |                              |  | 876        |
| Stav na konci účtovného obdobia    |   | 0            |                               |               |                          |                              |  | 0          |

Tabuľka č. 2

| Dlhodobý nehmotný majetok<br>a     | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |              |                               |               |                          |                              |  |            |
|------------------------------------|--|--------------|-------------------------------|---------------|--------------------------|------------------------------|--|------------|
|                                    | Aktivo-<br>vané<br>náklady<br>na vývoj<br>b  | Softvér<br>c | Oceni-<br>teľné<br>práva<br>d | Goodwill<br>e | Ostat-<br>ný<br>DNM<br>f | Obsta-<br>rávaný<br>DNM<br>g | Poskytnuté<br>preddavky<br>na DNM<br>h | Spolu<br>i |
| Prvotné ocenenie                   |  |              |                               |               |                          |                              |  |            |
| Stav na začiatku účtovného obdobia |  | 34021        |                               |               |                          |                              |  | 34021      |
| Prírastky                          |  |              |                               |               |                          |                              |  |            |
| Úbytky                             |  |              |                               |               |                          |                              |  |            |
| Presuny                            |  |              |                               |               |                          |                              |  |            |
| Stav na konci účtovného obdobia    |  | 34021        |                               |               |                          |                              |  | 34021      |
| Oprávky                            |  |              |                               |               |                          |                              |  |            |
| Stav na začiatku účtovného obdobia |  | 30217        |                               |               |                          |                              |  | 30217      |
| Prírastky                          |  | 2928         |                               |               |                          |                              |  | 2928       |
| Úbytky                             |  |              |                               |               |                          |                              |  |            |
| Presuny                            |  |              |                               |               |                          |                              |  |            |
| Stav na konci účtovného obdobia    |  | 33145        |                               |               |                          |                              |  | 33145      |
| Opravné položky                    |  |              |                               |               |                          |                              |  |            |
| Stav na začiatku účtovného obdobia |  |              |                               |               |                          |                              |  |            |
| Prírastky                          |  |              |                               |               |                          |                              |  |            |
| Úbytky                             |  |              |                               |               |                          |                              |  |            |
| Presuny                            |  |              |                               |               |                          |                              |  |            |
| Stav na konci účtovného obdobia    |  |              |                               |               |                          |                              |  |            |
| Zostatková hodnota                 |  |              |                               |               |                          |                              |  |            |
| Stav na začiatku účtovného obdobia |  | 3804         |                               |               |                          |                              |  | 3804       |
| Stav na konci účtovného obdobia    |  | 876          |                               |               |                          |                              |  | 876        |

## 3. Informácie k prílohe č. 3 časti F. písm. c) o dlhodobom nehmotnom majetku

KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť nezriadila na dlhodobý nehmotný majetok záložné právo a ani nemá obmedzené právo s ním nakladať.

| Dlhodobý nehmotný majetok                                     | Hodnota za bežné účtovné obdobie |
|---|----------------------------------|
| Dlhodobý nehmotný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo | 0                                |

## 4. Informácie k prílohe č. 3 časti F. písm. a) o dlhodobom hmotnom majetku

Tabuľka č. 1

| Dlhodobý hmotný majetok                   | Bežné účtovné obdobie |        |   |                                       |                                 |              |                 |                              |         |
|---|-----------------------|--------|---|---------------------------------------|---------------------------------|--------------|-----------------|------------------------------|---------|
|   | Pozemky               | Stavby | Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí | Pestovateľské celky trvalých porastov | Základné stádo a ťažné zvieratá | Os-tatný DHM | Obstarávaný DHM | Poskytnuté pred-davky na DHM | Spolu   |
| a   | b                     | c      | d   | e                                     | f                               | g            | h               | i                            | j       |
| Prvotné ocenenie                          |                       |        |   |                                       |                                 |              |                 |                              |         |
| <b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b> | 36979                 | 386003 | 635713  |                                       |                                 | 245410       |                 |                              | 1304105 |
| Prírastky                                 |                       |        |   |                                       |                                 |              |                 |                              |         |
| Úbytky                                    |                       |        | 21795   |                                       |                                 | 3541         |                 |                              | 25336   |
| Presuny                                   |                       |        |   |                                       |                                 |              |                 |                              |         |
| <b>Stav na konci účtovného obdobia</b>    | 36979                 | 386003 | 613918  |                                       |                                 | 241869       |                 |                              | 1278769 |
| Oprávky                                   |                       |        |   |                                       |                                 |              |                 |                              |         |
| <b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b> |                       | 34440  | 482963  |                                       |                                 | 134311       |                 |                              | 651714  |
| Prírastky                                 |                       | 19304  | 58204   |                                       |                                 | 31859        |                 |                              | 109367  |
| Úbytky                                    |                       |        | 21795   |                                       |                                 | 3541         |                 |                              | 25336   |
| Presuny                                   |                       |        |   |                                       |                                 |              |                 |                              |         |
| <b>Stav na konci účtovného obdobia</b>    |                       | 53744  | 519372  |                                       |                                 | 162629       |                 |                              | 735745  |
| Opravné položky                           |                       |        |   |                                       |                                 |              |                 |                              |         |
| <b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b> |                       |        |   |                                       |                                 |              |                 |                              |         |
| Prírastky                                 |                       |        |   |                                       |                                 |              |                 |                              |         |
| Úbytky                                    |                       |        |   |                                       |                                 |              |                 |                              |         |
| Presuny                                   |                       |        |   |                                       |                                 |              |                 |                              |         |
| <b>Stav na konci účtovného obdobia</b>    |                       |        |   |                                       |                                 |              |                 |                              |         |
| Zostatková hodnota                        |                       |        |   |                                       |                                 |              |                 |                              |         |

|   |       |        |        |  |  |        |  |  |        |
|---|-------|--------|--------|--|--|--------|--|--|--------|
| <b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b> | 36979 | 351563 | 152750 |  |  | 111099 |  |  | 652391 |
| <b>Stav na konci účtovného obdobia</b>    | 36979 | 332259 | 94546  |  |  | 79240  |  |  | 543024 |

Tabuľka č. 2

| Dlhodobý hmotný majetok                   | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |        |   |   |  |                     |                              |   |         |
|---|--|--------|---|---|--|---------------------|------------------------------|---|---------|
|   | Pozemky                                      | Stavby | Samos-<br>tatné<br>hnutel'-<br>né veci<br>a<br>súbory<br>hnutel'-<br>ných<br>vecí | Pestova-<br>teľské<br>celky<br>trvalých<br>porastov | Základné<br>stádo<br>a ťažné<br>zvieratá | Os-<br>tatný<br>DHM | Ob-<br>stará-<br>vaný<br>DHM | Posk-<br>yt-<br>nuté<br>pred-<br>davk-<br>y na<br>DHM | Spolu   |
| a   | b  | c      | d   | e   | f  | g                   | h                            | i   | j       |
| Prvotné ocenenie                          |  |        |   |   |  |                     |                              |   |         |
| <b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b> | 36979  | 386003 | 662342  |   |  | 186516              |                              |   | 1271840 |
| Prírastky                                 |  |        | 64816   |   |  | 58894               |                              |   | 123710  |
| Úbytky                                    |  |        | 91445   |   |  |                     |                              |   | 91445   |
| Presuny                                   |  |        |   |   |  |                     |                              |   |         |
| <b>Stav na konci účtovného obdobia</b>    | 36979  | 386003 | 635713  |   |  | 245410              |                              |   | 1304105 |
| Oprávky                                   |  |        |   |   |  |                     |                              |   |         |
| <b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b> |  | 15136  | 473080  |   |  | 104029              |                              |   | 592245  |
| Prírastky                                 |  | 19304  | 101328  |   |  | 30282               |                              |   | 150914  |
| Úbytky                                    |  |        | 91445   |   |  |                     |                              |   | 91445   |
| Presuny                                   |  |        |   |   |  |                     |                              |   |         |
| <b>Stav na konci účtovného obdobia</b>    |  | 34440  | 482963  |   |  | 134311              |                              |   | 651714  |

| Opravné položky                    |       |        |        |  |  |        |  |  |        |
|------------------------------------|-------|--------|--------|--|--|--------|--|--|--------|
| Stav na začiatku účtovného obdobia |       |        |        |  |  |        |  |  |        |
| Prírastky                          |       |        |        |  |  |        |  |  |        |
| Úbytky                             |       |        |        |  |  |        |  |  |        |
| Presuny                            |       |        |        |  |  |        |  |  |        |
| Stav na konci účtovného obdobia    |       |        |        |  |  |        |  |  |        |
| Zostatková hodnota                 |       |        |        |  |  |        |  |  |        |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | 36979 | 370867 | 189262 |  |  | 82487  |  |  | 679595 |
| Stav na konci účtovného obdobia    | 36979 | 351563 | 152750 |  |  | 111099 |  |  | 652391 |

5. Informácie k prílohe č. 3 časti F. písm. c) o dlhodobom hmotnom majetku

**KASA ZÁLOŽNÁ** akciová spoločnosť nezriadila na dlhodobý hmotný majetok záložné právo a ani nemá obmedzené právo s ním nakladať.

| Dlhodobý hmotný majetok                                     | Hodnota za bežné účtovné obdobie |
|---|----------------------------------|
| Dlhodobý hmotný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo | 0                                |

## 6. Informácie k prílohe č. 3 časti F. písm. j) o dlhodobom finančnom majetku

Tabuľka č. 1

| Dlhodobý finančný majetok          | Bežné účtovné obdobie        |   |                               |                          |             |  |                 |                             |       |
|------------------------------------|------------------------------|---|-------------------------------|--------------------------|-------------|--|-----------------|-----------------------------|-------|
|                                    | Podielové CP a podiely v DÚJ | Podielové CP a podiely v spoločnosti s podstatným vplyvom | Ostatné dlhodobé CP a podiely | Pôžičky ÚJ v kons. celku | Ostatný DFM | Pôžičky s dobou splatnosti najviac jeden rok | Obstarávaný DFM | Poskytnuté preddavky na DFM | Spolu |
| a                                  | b                            | c   | d                             | e                        | f           | g  | h               | i                           | j     |
| Prvotné ocenenie                   |                              |   |                               |                          |             |  |                 |                             |       |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | 3000                         |   | 3941                          |                          |             | 30000  |                 |                             | 36941 |
| Prírastky                          |                              |   | 164                           |                          |             | 10000  |                 |                             | 10164 |
| Úbytky                             |                              |   |                               |                          |             |  |                 |                             |       |
| Presuny                            |                              |   |                               |                          |             |  |                 |                             |       |
| Stav na konci účtovného obdobia    | 3000                         |   | 4105                          |                          |             | 40000  |                 |                             | 47105 |
| Opravné položky                    |                              |   |                               |                          |             |  |                 |                             |       |
| Stav na začiatku účtovného obdobia |                              |   |                               |                          |             |  |                 |                             |       |
| Prírastky                          |                              |   |                               |                          |             |  |                 |                             |       |
| Úbytky                             |                              |   |                               |                          |             |  |                 |                             |       |
| Presuny                            |                              |   |                               |                          |             |  |                 |                             |       |
| Stav na konci účtovného obdobia    |                              |   |                               |                          |             |  |                 |                             |       |
| Účtovná hodnota                    |                              |   |                               |                          |             |  |                 |                             |       |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | 3000                         |   | 3941                          |                          |             | 30000  |                 |                             | 36941 |
| Stav na konci účtovného obdobia    | 3000                         |   | 4105                          |                          |             | 40000  |                 |                             | 47105 |

Tabuľka č. 2

| Dlhodobý finančný majetok          | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |   |                               |                          |             |  |                 |                             |       |
|------------------------------------|--|---|-------------------------------|--------------------------|-------------|--|-----------------|-----------------------------|-------|
|                                    | Podielové CP a podiely v DÚJ                 | Podielové CP a podiely v spoločnosti s podstatným vplyvom | Ostatné dlhodobé CP a podiely | Pôžičky ÚJ v kons. celku | Ostatný DFM | Pôžičky s dobou splatnosti najviac jeden rok | Obstarávaný DFM | Poskytnuté preddavky na DFM | Spolu |
| a                                  | b  | c   | d                             | e                        | f           | g  | h               | i                           | j     |
| Prvotné ocenenie                   |  |   |                               |                          |             |  |                 |                             |       |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | 0  |   | 3830                          |                          |             |  |                 |                             | 3830  |
| Prírastky                          | 3000   |   | 111                           |                          |             | 30000  |                 |                             | 33111 |
| Úbytky                             |  |   |                               |                          |             |  |                 |                             |       |
| Presuny                            |  |   |                               |                          |             |  |                 |                             |       |
| Stav na konci účtovného obdobia    | 3000   |   | 3941                          |                          |             | 30000  |                 |                             | 36941 |
| Opravné položky                    |  |   |                               |                          |             |  |                 |                             |       |
| Stav na začiatku účtovného obdobia |  |   |                               |                          |             |  |                 |                             |       |
| Prírastky                          |  |   |                               |                          |             |  |                 |                             |       |
| Úbytky                             |  |   |                               |                          |             |  |                 |                             |       |
| Presuny                            |  |   |                               |                          |             |  |                 |                             |       |
| Stav na konci účtovného obdobia    |  |   |                               |                          |             |  |                 |                             |       |
| Účtovná hodnota                    |  |   |                               |                          |             |  |                 |                             |       |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | 0  |   | 3830                          |                          |             | 0  |                 |                             | 3830  |
| Stav na konci účtovného obdobia    | 3000   |   | 3941                          |                          |             | 30000  |                 |                             | 36941 |

## 7. Informácie k prílohe č. 3 časti F. písm. m) o dlhodobom finančnom majetku

**KASA ZÁLOŽNÁ** akciová spoločnosť nezriadila na dlhodobý nehmotný majetok záložné právo a ani nemá obmedzené právo s ním nakladať.

| Dlhodobý finančný majetok                                     | Hodnota za bežné účtovné obdobie |
|---|----------------------------------|
| Dlhodobý finančný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo | 0                                |

## 8. Informácie k prílohe č. 3 časti F. písm. i) o štruktúre dlhodobého finančného majetku

**KASA Záložná** akciová spoločnosť dňa 06.11.2013 založila v Španielsku dcérsku spoločnosť **PRIMACASH, S.L.**

| Obchodné meno a sídlo spoločnosti, v ktorej má ÚJ umiestnený DFM | Bežné účtovné obdobie |                                      |  |   |                     |
|--|-----------------------|--------------------------------------|--|---|---------------------|
|  | Podiel ÚJ na ZI v %   | Podiel ÚJ na hlasovacích právach v % | Hodnota vlastného imania ÚJ, v ktorej má ÚJ umiestnený DFM | Výsledok hospodárenia ÚJ, v ktorej má ÚJ umiestnený DFM | Účtovná hodnota DFM |
| a  | b                     | c                                    | d  | e   | f                   |
| <b>Dcérske účtovné jednotky</b>                                  |                       |                                      |  |   |                     |
| PRIMACASH, S.L.  | 100                   | 100                                  | 3000   |   |                     |
| Španielsko   |                       |                                      |  |   |                     |
|  |                       |                                      |  |   |                     |
| <b>Účtovné jednotky s podstatným vplyvom</b>                     |                       |                                      |  |   |                     |
|  |                       |                                      |  |   |                     |
|  |                       |                                      |  |   |                     |
|  |                       |                                      |  |   |                     |
| <b>Ostatné realizovateľné CP a podiely</b>                       |                       |                                      |  |   |                     |
|  |                       |                                      |  |   |                     |
|  |                       |                                      |  |   |                     |
|  |                       |                                      |  |   |                     |
| <b>Obstarávaný DFM na účely vykonania vplyvu v inej ÚJ</b>       |                       |                                      |  |   |                     |
|  |                       |                                      |  |   |                     |
|  |                       |                                      |  |   |                     |
| <b>DFM spolu</b>   | x                     | x                                    | x  | x   |                     |

**9. Informácie k prílohe č. 3 časti F. písm. j) a l) o dlhových CP držaných do splatnosti**

| Dlhové CP držané do splatnosti<br>a                         | Druh CP<br>b | Stav na začiatku účtovného obdobia<br>c | Zvýšenie hodnoty<br>d | Zníženie hodnoty<br>e | Vyradenie dlhového CP z účtovníctva v účtovnom období<br>f | Stav na konci účtovného obdobia<br>g |
|---|--------------|---|-----------------------|-----------------------|--|--------------------------------------|
| Do splatnosti viac ako päť rokov                            |              |   |                       |                       |  |                                      |
| Do splatnosti viac ako tri roky a najviac päť rokov vrátane |              |   |                       |                       |  |                                      |
| Do splatnosti viac ako jeden rok a najviac tri roky vrátane |              |   |                       |                       |  |                                      |
| Do splatnosti do jedného roka vrátane                       |              |   |                       |                       |  |                                      |
| <b>Dlhové CP držané do splatnosti spolu</b>                 | x            |   |                       |                       |  |                                      |

KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť neviduje účtovné údaje pre uvedené položky v tejto tabuľke.

**10. Informácie k prílohe č. 3 časti F. písm. j) a l) o poskytnutých dlhodobých pôžičkách**

| Dlhodobé pôžičky<br>a                                       | Stav na začiatku účtovného obdobia<br>b | Zvýšenie hodnoty<br>c | Zníženie hodnoty<br>d | Vyradenie pôžičky z účtovníctva v účtovnom období<br>e | Stav na konci účtovného obdobia<br>f |
|---|---|-----------------------|-----------------------|--|--------------------------------------|
| Do splatnosti viac ako päť rokov                            | 30000                                   | 10000                 |                       |  | 40000                                |
| Do splatnosti viac ako tri roky a najviac päť rokov vrátane |   |                       |                       |  |                                      |
| Do splatnosti viac ako jeden rok a najviac tri roky vrátane |   |                       |                       |  |                                      |
| Do splatnosti do jedného roka vrátane                       |   |                       |                       |  |                                      |
| <b>Dlhodobé pôžičky spolu</b>                               | <b>30000</b>                            | <b>10000</b>          |                       |  | <b>40000</b>                         |

Pôžička bola poskytnutá dcérskej spoločnosti PRIMACASH, S.L. v Španielsku v sume 40 000 eur.

**11. Informácie k prílohe č. 3 časti F. písm. o) o opravných položkách k zásobám**

KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť zásoby uvedené v tabuľke č.1 nenakupuje a netvorí k nim žiadne opravné položky.

Tabuľka č. 1

| Zásoby<br>a                                     | Bežné účtovné obdobie                      |                |  |   |   |
|---|--|----------------|--|---|---|
|   | Stav OP na začiatku účtovného obdobia<br>b | Tvorba OP<br>c | Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti<br>d | Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva<br>e | Stav OP na konci účtovného obdobia<br>f |
| Materiál  |  |                |  |   |   |
| Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby |  |                |  |   |   |
| Výrobky   |  |                |  |   |   |
| Zvieratá  |  |                |  |   |   |
| Tovar   |  |                |  |   |   |
| Nehnutelnosť na predaj                          |  |                |  |   |   |
| Poskytnuté preddavky na zásoby                  |  |                |  |   |   |
| <b>Zásoby spolu</b>                             |  |                |  |   |   |

Tabuľka č. 2

| Nehnutelnosť na predaj   | Hodnota |
|--|---------|
| Náklady na obstarávanie nehnuteľnosti na predaj za účtovné obdobie     |         |
| Náklady na obstaranie nehnuteľnosti na predaj od začiatku obstarávania |         |

**KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť neviduje účtovné údaje pre uvedené položky v tejto tabuľke.**

**12. Informácie k prílohe č. 3 časti F. písm. p) o zásobách, na ktoré je zriadené záložné právo**

| Zásoby                                     | Hodnota za bežné účtovné obdobie |
|--|----------------------------------|
| Zásoby, na ktoré je zriadené záložné právo |                                  |

**KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť neviduje účtovné údaje pre uvedené položky v tejto tabuľke.**

**13. Informácie k prílohe č. 3 časti F. písm. q) o zákazkovej výrobe a o zákazkovej výstavbe nehnuteľnosti určenej na predaj**

Tabuľka č. 1

| Názov položky<br>a          | Za bežné účtovné obdobie<br>b | Za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie<br>c | Sumár od začiatku zákazkovej výroby až do konca bežného účtovného obdobia<br>d |
|-----------------------------|-------------------------------|--|--|
| Výnosy zo zákazkovej výroby |                               |  |  |
| Náklady na zákazkovú výrobu |                               |  |  |
| Hrubý zisk / hrubá strata   |                               |  |  |

**KASA ZÁLOŽNÁ** akciová spoločnosť neviduje účtovné údaje pre uvedené položky v tejto tabuľke.

Tabuľka č. 2

| Hodnota zákazkovej výroby<br>a                                      | Za bežné účtovné obdobie<br>b | Sumár od začiatku zákazkovej výroby až do konca bežného účtovného obdobia<br>c |
|---|-------------------------------|--|
| Vyfakturované nároky za vykonanú prácu na zákazkovej výrobe         |                               |  |
| Úprava nárokov podľa stupňa dokončenia alebo metódou nulového zisku |                               |  |
| Suma prijatých preddavkov   |                               |  |
| Suma zadržanej platby   |                               |  |

**KASA ZÁLOŽNÁ** akciová spoločnosť neviduje účtovné údaje pre uvedené položky v tejto tabuľke.

Tabuľka č. 3

| Názov položky<br>a  | Za bežné účtovné obdobie<br>b | Za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie<br>c | Sumár od začiatku zákazkovej výstavby nehnuteľnosti určenej na predaj až do konca bežného účtovného obdobia<br>d |
|---|-------------------------------|--|--|
| Výnosy zo zákazkovej výstavby nehnuteľnosti určenej na predaj |                               |  |  |
| Náklady na zákazkovú výstavbu nehnuteľnosti určenej na predaj |                               |  |  |
| Hrubý zisk / hrubá strata                                     |                               |  |  |

**KASA ZÁLOŽNÁ** akciová spoločnosť neviduje účtovné údaje pre uvedené položky v tejto tabuľke.

Tabuľka č. 4

| Hodnota zákazkovej výstavby nehnuteľnosti určenej na predaj                                   | Za bežné účtovné obdobie | Sumár od začiatku zákazkovej výstavby nehnuteľnosti určenej na predaj až do konca bežného účtovného obdobia |
|---|--------------------------|---|
| a   | b                        | c   |
| Vyfakturované nároky za vykonanú prácu na zákazkovej výstavbe nehnuteľnosti určenej na predaj |                          |   |
| Úprava nárokov podľa stupňa dokončenia alebo metódou nulového zisku                           |                          |   |
| Suma prijatých preddavkov   |                          |   |
| Suma zadržanej platby   |                          |   |

**KASA ZÁLOŽNÁ** akciová spoločnosť neviduje účtovné údaje pre uvedené položky v tejto tabuľke.

#### 14. Informácie k prílohe č. 3 časti F. písm. r) o vývoji opravnej položky k pohľadávkam

| Pohľadávky                                      | Bežné účtovné obdobie                 |           |   |  |                                    |
|---|---------------------------------------|-----------|---|--|------------------------------------|
|   | Stav OP na začiatku účtovného obdobia | Tvorba OP | Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti | Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva | Stav OP na konci účtovného obdobia |
| a   | b                                     | c         | d   | e  | f                                  |
| Pohľadávky z obchodného styku                   |                                       |           |   |  |                                    |
| Pohľadávky voči DÚJ a MÚJ                       |                                       |           |   |  |                                    |
| Ostatné pohľadávky v rámci kons. celku          |                                       |           |   |  |                                    |
| Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu |                                       |           |   |  |                                    |
| Iné pohľadávky                                  |                                       |           |   |  |                                    |
| <b>Pohľadávky spolu</b>                         |                                       |           |   |  |                                    |

**KASA ZÁLOŽNÁ** akciová spoločnosť neviduje účtovné údaje pre uvedené položky v tejto tabuľke.

**15. Informácie k prílohe č. 3 časti F. písm. s) o vekovej štruktúre pohľadávok**

| Názov položky<br>a                               | V lehote splatnosti<br>b | Po lehote splatnosti<br>c | Pohľadávky spolu<br>d |
|--|--------------------------|---------------------------|-----------------------|
| <b>Dlhodobé pohľadávky</b>                       |                          |                           |                       |
| Pohľadávky z obchodného styku                    |                          |                           |                       |
| Pohľadávky voči DÚJ a MÚJ                        | 2376                     |                           | 2376                  |
| Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku |                          |                           |                       |
| Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu  |                          |                           |                       |
| Iné pohľadávky                                   | 33                       |                           | 33                    |
| <b>Dlhodobé pohľadávky spolu</b>                 | <b>2409</b>              |                           | <b>2409</b>           |
| <b>Krátkodobé pohľadávky</b>                     |                          |                           |                       |
| Pohľadávky z obchodného styku                    | 33842                    |                           | 33842                 |
| Pohľadávky voči DÚJ a MÚJ                        |                          |                           |                       |
| Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku |                          |                           |                       |
| Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu  |                          |                           |                       |
| Sociálne poistenie                               |                          |                           |                       |
| Daňové pohľadávky a dotácie                      | 267                      |                           | 267                   |
| Iné pohľadávky                                   | 915111                   | 879043                    | 1794154               |
| <b>Krátkodobé pohľadávky spolu</b>               | <b>949220</b>            | <b>879043</b>             | <b>1828263</b>        |

**16. Informácie k prílohe č. 3 časti F. písm. t) a u) o pohľadávkach zabezpečených záložným právom alebo inou formou zabezpečenia**

| Opis predmetu záložného práva                                   | Bežné účtovné obdobie            |                    |
|---|----------------------------------|--------------------|
|   | Hodnota predmetu záložného práva | Hodnota pohľadávky |
| Pohľadávky kryté záložným právom alebo inou formou zabezpečenia | 2 395 715                        | 1 793 665          |
| Hodnota pohľadávok, na ktoré sa zriadilo záložné právo          | x                                | 1 793 665          |

KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť eviduje pohľadávky zabezpečené záložným právom na základe Záložných zmlúv uzavretých v zmysle § 151 a nasl. Občianskeho zákonníka.

## 17. Informácie k prílohe č. 3 časti F. písm. w) o krátkodobom finančnom majetku

Tabuľka č. 1

| Názov položky   | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---|-----------------------|--|
| Pokladnica, ceniny  | 592 715               | 62758  |
| Bežné účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky                | 45 312                | 159 634                                      |
| Vkladové účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky termínované |                       |  |
| Peniaze na ceste  |                       |  |
| <b>Spolu</b>  | <b>638 027</b>        | <b>222 392</b>                               |

**KASA ZÁLOŽNÁ** akciová spoločnosť nemá žiadne peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty, s ktorými sa nedá voľne disponovať.

Tabuľka č. 2

| Krátkodobý finančný majetok<br>a                              | Bežné účtovné obdobie                   |                |             |              | Stav na konci účtovného obdobia<br>f |
|---|---|----------------|-------------|--------------|--------------------------------------|
|   | Stav na začiatku účtovného obdobia<br>b | Prírastky<br>c | Úbytky<br>d | Presuny<br>e |                                      |
| Majetkové CP na obchodovanie                                  |   |                |             |              |                                      |
| Dlhové CP na obchodovanie                                     |   |                |             |              |                                      |
| Emisné kvóty  |   |                |             |              |                                      |
| Dlhové CP so splatnosťou do jedného roka držané do splatnosti |   |                |             |              |                                      |
| Ostatné realizovateľné CP                                     |   |                |             |              |                                      |
| Obstarávanie krátkodobého finančného majetku                  |   |                |             |              |                                      |
| <b>Krátkodobý finančný majetok spolu</b>                      |   |                |             |              |                                      |

**KASA ZÁLOŽNÁ** akciová spoločnosť neviduje účtovné údaje pre uvedené položky v tejto tabuľke.

## 18. Informácie k prílohe č. 3 časti F. písm. x) o vývoji opravnej položky ku krátkodobému finančnému majetku

| Krátkodobý finančný majetok                  | Stav OP na začiatku účtovného obdobia | Tvorba OP | Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti | Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva | Stav OP na konci účtovného obdobia |
|--|---------------------------------------|-----------|---|--|------------------------------------|
| a  | b                                     | c         | d   | e  | f                                  |
| Ostatné realizovateľné CP                    |                                       |           |   |  |                                    |
| Obstarávanie krátkodobého finančného majetku |                                       |           |   |  |                                    |
| <b>Krátkodobý finančný majetok spolu</b>     |                                       |           |   |  |                                    |

KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť neviduje účtovné údaje pre uvedené položky v tejto tabuľke.

## 19. Informácie k prílohe č. 3 časti F. písm. y) o krátkodobom finančnom majetku, na ktorý bolo zriadené záložné právo

| Názov položky   | Hodnota za bežné účtovné obdobie |
|---|----------------------------------|
| Krátkodobý finančný majetok, na ktorý bolo zriadené záložné právo | 0                                |

KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť neviduje účtovné údaje pre uvedené položky v tejto tabuľke.

## 20. Informácie k prílohe č. 3 časti F. písm. za) o ocenení krátkodobého finančného majetku, ku dňu ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka reálnou hodnotou

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

KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť neviduje účtovné údaje pre uvedené položky v tejto tabuľke.

**21. Informácie k prílohe č. 3 časti F. písm. zc) o majetku prenajatom formou finančného prenájmu**

| Názov položky<br>a | Bežné účtovné obdobie        |   |                         | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |   |                         |
|--------------------|------------------------------|---|-------------------------|--|---|-------------------------|
|                    | Splatnosť                    |   |                         | Splatnosť                                    |   |                         |
|                    | do jedného roka vrátane<br>b | od jedného roka do piatich rokov vrátane<br>c | viac ako päť rokov<br>d | do jedného roka vrátane<br>e                 | od jedného roka do piatich rokov vrátane<br>f | viac ako päť rokov<br>g |
| Istina             |                              |   |                         |  |   |                         |
| Finančný výnos     |                              |   |                         |  |   |                         |
| <b>Spolu</b>       |                              |   |                         |  |   |                         |

KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť neviduje účtovné údaje pre uvedené položky v tejto tabuľke.

**G. Údaje vykázané na strane pasív súvahy****22. Informácie k prílohe č. 3 časti G. písm. a) tretiemu bodu o rozdelení účtovného zisku alebo o vypořiadaní účtovnej straty****Rozdelenie účtovného zisku za rok 2013 .**

Účtovný zisk po zdanení za rok 2013 bol rozdelený takto:

Tabuľka č. 1

| Názov položky                                   | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---|--|
| <b>Účtovný zisk</b>                             | <b>190 170</b>                               |
| <b>Rozdelenie účtovného zisku</b>               | <b>Bežné účtovné obdobie</b>                 |
| Prídel do zákonného rezervného fondu            |  |
| Prídel do štatutárnych a ostatných fondov       | 8 000  |
| Prídel do sociálneho fondu                      | 170  |
| Prídel na zvýšenie základného imania            |  |
| Úhrada straty minulých období                   |  |
| Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov    | 30 000                                       |
| Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom | 152 000                                      |
| Iné   |  |
| <b>Spolu</b>                                    | <b>190 170</b>                               |

Tabuľka č. 2

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

**KASA ZÁLOŽNÁ** akciová spoločnosť neúčtovala o strate ani zisku na účty vlastného imania.

### 23. Informácie k prílohe č. 3 časti G. písm. b) o rezervách

Tvorba jednotlivých druhov rezerv za sledované obdobie je uvedená v tabuľkách.

**KASA ZÁLOŽNÁ** akciová spoločnosť tvorila len krátkodobé rezervy, ktorých predpokladaný rok použitia je nasledujúci rok.

Tabuľka č. 1

| Názov položky                                     | Bežné účtovné obdobie              |              |              |            |                                 |
|---|------------------------------------|--------------|--------------|------------|---------------------------------|
|   | Stav na začiatku účtovného obdobia | Tvorba       | Použitie     | Zrušenie   | Stav na konci účtovného obdobia |
| a   | b                                  | c            | d            | e          | f                               |
| <b>Dlhodobé rezervy, z toho:</b>                  |                                    |              |              |            |                                 |
|   |                                    |              |              |            |                                 |
|   |                                    |              |              |            |                                 |
| <b>Krátkodobé rezervy, z toho:</b>                | <b>23383</b>                       | <b>23450</b> | <b>23273</b> | <b>110</b> | <b>23450</b>                    |
| <b>Zákonné rezervy- ZR:</b>                       |                                    |              |              |            |                                 |
| ZR -Na nevyčerpané dovolenky vrátane poistného    | 20613                              | 20223        | 20613        |            | 20223                           |
| ZR- Rezerva na audit a overenie účtovnej závierky | 1770                               | 1660         | 1660         | 110        | 1660                            |
| ZR- Ostatné nevyfakturované dodávky               | 1000                               | 1567         | 1000         |            | 1567                            |
|   |                                    |              |              |            |                                 |

Tabuľka č. 2

| Názov položky<br>a                                | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |              |               |               |                                      |
|---|--|--------------|---------------|---------------|--------------------------------------|
|   | Stav na začiatku účtovného obdobia<br>b      | Tvorba<br>c  | Použitie<br>d | Zrušenie<br>e | Stav na konci účtovného obdobia<br>f |
| <b>Dlhodobé rezervy, z toho:</b>                  |  |              |               |               |                                      |
|   |  |              |               |               |                                      |
|   |  |              |               |               |                                      |
| <b>Krátkodobé rezervy, z toho:</b>                | <b>33859</b>                                 | <b>23383</b> | <b>31738</b>  | <b>2121</b>   | <b>23383</b>                         |
| <b>Zákonné rezervy- ZR:</b>                       |  |              |               |               |                                      |
| ZR -Na nevyčerpané dovolenky vrátane poistného    | 25292  | 20613        | 25292         |               | 20613                                |
| ZR- Rezerva na audit a overenie účtovnej závierky | 1770   | 1770         | 1770          |               | 1770                                 |
| ZR- Ostatné nevyfakturované dodávky               | 6797   | 1000         | 4676          | 2121          | 1000                                 |
|   |  |              |               |               |                                      |

#### 24. Informácie k prílohe č. 3 časti G. písm. c) a d) o záväzkoch

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.

V sledovanom období KASA Záložná akciová spoločnosť eviduje:

- a) Dlhodobé záväzky v členení: ostatné dlhodobé záväzky ( leasing, dlhodobé pôžičky )  
záväzky zo sociálneho fondu
- b) Krátkodobé záväzky v členení: záväzky z obchodného styku  
záväzky voči zamestnancom  
záväzky voči spoločníkom

záväzky zo sociálneho poistenia

daňové záväzky

ostatné záväzky

| Názov položky   | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---|-----------------------|--|
| <b>Dlhodobé záväzky spolu</b>                                   | <b>490 839</b>        | <b>520 700</b>                               |
| Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov           | 484 806               | 502 451                                      |
| Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov  | 6 033                 | 18 249                                       |
| <b>Krátkodobé záväzky spolu</b>                                 | <b>989 706</b>        | <b>997 588</b>                               |
| Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane | 989 706               | 997 588                                      |
| Záväzky po lehote splatnosti                                    |                       |  |

**Dlhodobé záväzky spolu= dlhodobé záväzky (riadok 102 súvahy)**

**Krátkodobé záväzky spolu= krátkodobé záväzky (riadok 122 súvahy )**

**25. Informácie k prílohe č. 3 časti F. písm. v) a časti G. písm. f) o odloženej daňovej pohľadávke alebo o odloženom daňovom záväzku**

| Názov položky   | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---|-----------------------|--|
| <b>Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:</b>  |                       |  |
| odpočítateľné   |                       |  |
| zdaniteľné  |                       |  |
| <b>Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:</b> |                       |  |
| odpočítateľné   |                       |  |
| zdaniteľné  |                       |  |
| <b>Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti</b>                                    |                       |  |
| <b>Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty</b>                                      |                       |  |
| <b>Sadzba dane z príjmov ( v %)</b>   | 22                    | 23   |
| <b>Odložená daňová pohľadávka</b>   | 33                    | 66   |
| <b>Uplatnená daňová pohľadávka</b>  |                       |  |
| Zaúčtovaná ako náklad   | 33                    | 66   |
| Zaúčtovaná do vlastného imania  |                       |  |
| <b>Odložený daňový záväzok</b>  | 0                     | 0  |
| <b>Zmena odloženého daňového záväzku</b>  | 0                     | -7712  |
| Zaúčtovaná ako náklad   | 0                     | -7712  |
| Zaúčtovaná do vlastného imania  |                       |  |
| Iné   |                       |  |

**26. Informácie k prílohe č. 3 časti G. písm. g) o záväzkoch zo sociálneho fondu**

| Názov položky                              | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--|-----------------------|--|
| <b>Začiatkový stav sociálneho fondu</b>    | 18249                 | 17703  |
| Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov | 3652                  | 3355   |
| Tvorba sociálneho fondu zo zisku           | 170                   | 3020   |
| Ostatná tvorba sociálneho fondu            |                       |  |
| <b>Tvorba sociálneho fondu spolu</b>       | 3822                  | 6375   |
| <b>Čerpanie sociálneho fondu</b>           | 5940                  | 5829   |
| <b>Konečný zostatok sociálneho fondu</b>   | 16131                 | 18249  |

Časť sociálneho fondu sa podľa Zákona o sociálnom fonde **tvorí povinne na ťarchu nákladov ( 0,6% )** a **časť sa vytvára zo zisku**. Sociálny fond sa podľa zákona o sociálnom fonde čerpá na sociálne, zdravotné, rekreačné a iné potreby zamestnancov (na čiastočnú úhradu stravných lístkov , odmeny darcom krvi, regeneráciu pracovnej sily, kultúru, šport, odmeny pri životných jubileách a odchode do dôchodku).

#### 27. Informácie k prílohe č. 3 časti G. písm. h) o vydaných dlhopisoch

| Názov vydaného dlhopisu | Menovitá hodnota | Počet | Emisný kurz | Úrok | Splatnosť |
|-------------------------|------------------|-------|-------------|------|-----------|
|                         |                  |       |             |      |           |
|                         |                  |       |             |      |           |
|                         |                  |       |             |      |           |
|                         |                  |       |             |      |           |

**KASA ZÁLOŽNÁ** akciová spoločnosť neviduje účtovné údaje pre uvedené položky v tejto tabuľke.

#### 28. Informácie k prílohe č. 3 časti G. písm. i) o bankových úveroch, pôžičkách a krátkodobých finančných výpomociach

V roku 2014 **KASA ZÁLOŽNÁ** akciová spoločnosť **účtovala o dlhodobom a krátkodobom bankovom úvere.**

**Dlhodobý úver** spoločnosti poskytla banka v apríli roku 2011 **na nákup nehnuteľnosti** (sídla spoločnosti) na dražbe dňa 19.4.2011, **ku ktorej bolo zriadené záložné právo.**

**Krátkodobý bankový úver - kontokorent**, ktorý každý rok poskytuje banka, spoločnosť používa na úhradu bežných platieb dodávateľom za dodané a vykonané služby, na úhradu miezd zamestnancom, daňových a sociálnych záväzkov.

**Rozpis úverov je uvedený v tabuľke.**

Tabuľka č. 1

| Názov položky<br>a              | Men<br>a<br>b | Úrok<br>p. a.<br>v %<br>c  | Dátum<br>splatnosti<br>d | Suma istiny<br>v príslušnej<br>mene<br>za bežné<br>účtovné<br>obdobie<br>e | Suma<br>istiny<br>v eurách<br>za bežné<br>účtovné<br>obdobie<br>f | Suma istiny<br>v príslušnej<br>mene za<br>bezprostredne<br>predchádzajúce<br>účtovné<br>obdobie<br>g |
|---------------------------------|---------------|----------------------------|--------------------------|--|---|--|
| <b>Dlhodobé bankové úvery</b>   |               |                            |                          |  |   |  |
| Tatra banka a.s.                | EUR           | 1 mes<br>EURIBOR<br>+ 4,3% |                          | 645 000  | 645 000   |  |
|                                 |               |                            |                          |  |   |  |
|                                 |               |                            |                          |  |   |  |
| <b>Krátkodobé bankové úvery</b> |               |                            |                          |  |   |  |
| Tatra banka a.s.                | EUR           | 1 mes<br>EURIBOR<br>+ 4,7% |                          | 200 000  | 200 000   |  |
|                                 |               |                            |                          |  |   |  |
|                                 |               |                            |                          |  |   |  |

Tabuľka č. 2

| Názov položky<br>a                  | Mena<br>b | Úrok<br>p. a.<br>v %<br>c | Dátum<br>splatnosti<br>d | Suma istiny<br>v príslušnej<br>mene<br>za bežné<br>účtovné<br>obdobie<br>e | Suma<br>istiny<br>v eurách<br>za bežné<br>účtovné<br>obdobie<br>f | Suma istiny<br>v príslušnej<br>mene za<br>bezprostredne<br>predchádzajúce<br>účtovné<br>obdobie<br>g |
|-------------------------------------|-----------|---------------------------|--------------------------|--|---|--|
| <b>Dlhodobé pôžičky</b>             |           |                           |                          |  |   |  |
| CONTE DEVELOPMENT LTD               | EUR       | 4                         | 2025                     | 458446   | 458446  | 458446   |
|                                     |           |                           |                          |  |   |  |
|                                     |           |                           |                          |  |   |  |
| <b>Krátkodobé pôžičky</b>           |           |                           |                          |  |   |  |
| TATRA – LEASING, s.r.o.             | EUR       | 7,4                       | 2015-2016                | 10229  | 10229   | 30048  |
|                                     |           |                           |                          |  |   |  |
| SPOLU :                             |           |                           |                          | <b>10229</b>   | <b>10229</b>  | <b>30048</b>   |
| <b>Krátkodobé finančné výpomoci</b> |           |                           |                          |  |   |  |
| Fyzické osoby                       | EUR       | 10                        | 2017                     | 18257  | 18257   | 22739  |
|                                     |           |                           |                          |  |   |  |

## 29. Informácie k prílohe č. 3 časti G. písm. k) o významných položkách derivátov za bežné účtovné obdobie

Tabuľka č. 1

| Názov položky<br>a                       | Účtovná hodnota |              | Dohodnutá cena<br>podkladového nástroja<br>d |
|--|-----------------|--------------|--|
|  | pohľadávky<br>b | záväzku<br>c |  |
| Deriváty určené na obchodovanie, z toho: |                 |              |  |
|  |                 |              |  |
|  |                 |              |  |
|  |                 |              |  |
| Zabezpečovacie deriváty, z toho:         |                 |              |  |
|  |                 |              |  |
|  |                 |              |  |
|  |                 |              |  |

KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť neviduje účtovné údaje pre uvedené položky v tejto tabuľke.

Tabuľka č. 2

| Názov položky<br>a                       | Bežné účtovné obdobie                       |                        | Bezprostredne<br>predchádzajúce účtovné<br>obdobie |                        |
|--|---|------------------------|--|------------------------|
|  | Zmena reálnej hodnoty<br>(+/-) s vplyvom na |                        | Zmena reálnej hodnoty (+/-)<br>s vplyvom na        |                        |
|  | výsledok<br>hospodárenia<br>b               | vlastné<br>imanie<br>c | výsledok<br>hospodárenia<br>d                      | vlastné<br>imanie<br>e |
| Deriváty určené na obchodovanie, z toho: |   |                        |  |                        |
|  |   |                        |  |                        |
|  |   |                        |  |                        |
|  |   |                        |  |                        |
| Zabezpečovacie deriváty, z toho:         |   |                        |  |                        |
|  |   |                        |  |                        |
|  |   |                        |  |                        |
|  |   |                        |  |                        |

KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť neviduje účtovné údaje pre uvedené položky v tejto tabuľke.

**30. Informácie k prílohe č. 3 časti G. písm. l) o položkách zabezpečených derivátmi**

| Zabezpečovaná položka<br>a                            | Reálna hodnota             |   |
|---|----------------------------|---|
|   | Bežné účtovné obdobie<br>b | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie<br>c |
| Majetok vykázaný v súvahe                             |                            |   |
| Závazok vykázaný v súvahe                             |                            |   |
| Zmluvy, ktoré sa neúčtujú na súvahových účtoch        |                            |   |
| Očakávané budúce obchody dosiaľ zmluvne nezabezpečené |                            |   |
| <b>Spolu</b>  |                            |   |

KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť neviduje účtovné údaje pre uvedené položky v tejto tabuľke.

**31. Informácie k prílohe č. 3 časti G. písm. m) o majetku prenajatom formou finančného prenájmu**

KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť prenajala formou finančného prenájmu tri osobné motorové vozidlá.

Výška budúcich platieb je rozdelená na istinu a finančný náklad podľa doby splatnosti a je uvedená v nasledujúcom prehľade:

| Názov položky<br>a | Bežné účtovné obdobie        |   |                         | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |   |                         |
|--------------------|------------------------------|---|-------------------------|--|---|-------------------------|
|                    | Splatnosť                    |   |                         | Splatnosť                                    |   |                         |
|                    | do jedného roka vrátane<br>b | od jedného roka do piatich rokov vrátane<br>c | viac ako päť rokov<br>d | do jedného roka vrátane<br>e                 | od jedného roka do piatich rokov vrátane<br>f | viac ako päť rokov<br>g |
| Istina             |                              | 6033  |                         |  | 12858   |                         |
| Finančný náklad    |                              | 420   |                         |  | 1100  |                         |
| <b>Spolu</b>       |                              | <b>6453</b>                                   |                         |  | <b>13958</b>                                  |                         |

**H. Výnosy****32. Informácie k prílohe č. 3 časti H. písm. b) o zmene stavu vnútroorganizačných zásob**

| Názov položky<br>a  | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |                      | Zmena stavu vnútroorganizačných zásob |   |
|---|-----------------------|--|----------------------|---------------------------------------|---|
|   | Konečný zostatok<br>b | Konečný zostatok<br>c                        | Začiatkový stav<br>d | Bežné účtovné obdobie<br>e            | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie<br>f |
| Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby                       |                       |  |                      |                                       |   |
| Výrobky   |                       |  |                      |                                       |   |
| Zvieratá  |                       |  |                      |                                       |   |
| <b>Spolu</b>  |                       |  |                      |                                       |   |
| Manká a škody   | x                     | x  | x                    |                                       |   |
| Reprezentačné   | x                     | x  | x                    |                                       |   |
| Dary  | x                     | x  | x                    |                                       |   |
| Iné   | x                     | x  | x                    |                                       |   |
| <b>Zmena stavu vnútroorganizačných zásob vo výkaze ziskov a strát</b> | x                     | x  | x                    |                                       |   |

KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť neviduje účtovné údaje pre uvedené položky v tejto tabuľke.

**33. Informácie k prílohe č. 3 časti H. písm. g) o čistom obrate**

| Názov položky                           | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---|-----------------------|--|
| Tržby za vlastné výrobky                |                       |  |
| Tržby z predaja služieb                 | 20 000                | 48 234                                       |
| Tržby za tovar                          |                       |  |
| Výnosy zo zákazky                       |                       |  |
| Výnosy z nehnuteľnosti na predaj        |                       |  |
| Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou | 1 957 748             | 1 934 273                                    |
| <b>Čistý obrat celkom</b>               | <b>1 977 748</b>      | <b>1 982 507</b>                             |

**I. Náklady****34. Informácie k prílohe č. 3 časti I. o nákladoch voči audítorovi, audítorskej spoločnosti**

| Názov položky  | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--|-----------------------|--|
| <b>Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:</b> | <b>1660</b>           | <b>1660</b>                                  |
| náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky              | 1660                  | 1660   |
| iné uisťovacie audítorské služby                                 |                       |  |
| súvisiace audítorské služby                                      |                       |  |
| daňové poradenstvo   |                       |  |
| ostatné neaudítorské služby                                      |                       |  |

**J. Daň z príjmov****35. Informácie k prílohe č. 3 časti J. písm. a) až e) o daniach z príjmov**

| Názov položky   | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---|-----------------------|--|
| Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov   |                       |  |
| 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 | <b>33</b>             | <b>66</b>                                    |
| 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   | <b>0</b>              | <b>0</b>                                     |
| Suma neuplatneného umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov a odpočítateľných dočasných rozdielov, ku ktorým nebola účtovaná odložená daňová pohľadávka   |                       |  |
| Suma odloženej dani z príjmov, ktorá sa vzťahuje na položky účtované priamo na účty vlastného imania bez účtovania na účty nákladov a výnosov   |                       |  |

**36. Informácie k prílohe č. 3 časti J. písm. f) a g) o daniach z príjmov**

| Názov položky<br>a                           | Bežné účtovné obdobie |               |              | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |               |              |
|--|-----------------------|---------------|--------------|--|---------------|--------------|
|  | Základ dane<br>b      | Daň<br>c      | Daň v %<br>d | Základ dane<br>e                             | Daň<br>f      | Daň v %<br>g |
| Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho: | 475637                | x             | x            | 291947                                       | x             | x            |
| teoretická daň                               | x                     | 104640        | 22           | x  | 67148         | 23           |
| Daňovo neuznané náklady                      | 126138                | 27750         | 22           | 184381                                       | 42408         | 23           |
| Výnosy nepodliehajúce dani                   | 308                   | 68            | 22           | 314  | 72            | 23           |
| Umorenie daňovej straty                      |                       |               |              |  |               |              |
| Spolu  | <b>601467</b>         | <b>132323</b> | 22           | <b>476014</b>                                | <b>109483</b> | 23           |
| Splatná daň z príjmov                        | x                     | 132323        | 22           | x  | 109483        | 23           |
| Odložená daň z príjmov                       | x                     | 33            | 22           | x  | -7706         | 23           |
| Celková daň z príjmov                        | x                     | <b>132356</b> | 22           | x  | <b>101777</b> | x            |

**K. Podsúvahové účty****37. Informácie k prílohe o podsúvahových účtoch**

| Položky                     | Hodnota pohľadávky    |  |
|-----------------------------|-----------------------|--|
|                             | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
| Pohľadávky – záložné zmluvy | <b>1 793 665</b>      | <b>1 856 685</b>                             |

KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť eviduje pohľadávky zabezpečené záložným právom na základe Záložných zmlúv uzavretých v zmysle § 151 a nasl. Občianskeho zákonníka.

**P. Zmeny vlastného imania****38. Informácie k prílohe č. 3 časti P. o zmenách vlastného imania**

Tabuľka č. 1

| Položka vlastného imania   | Bežné účtovné obdobie              |               |               |         |                                 |
|--|------------------------------------|---------------|---------------|---------|---------------------------------|
|  | Stav na začiatku účtovného obdobia | Prírastky     | Úbytky        | Presuny | Stav na konci účtovného obdobia |
| a  | b                                  | c             | d             | e       | f                               |
| Základné imanie  | 34000                              |               |               |         | 34000                           |
| Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely                           |                                    |               |               |         |                                 |
| Zmena základného imania  |                                    |               |               |         |                                 |
| Pohľadávky za upísané vlastné imanie                               |                                    |               |               |         |                                 |
| Emisné ážio  |                                    |               |               |         |                                 |
| Ostatné kapitálové fondy   |                                    |               |               |         |                                 |
| Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov    |                                    |               |               |         |                                 |
| Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov                | 520                                | 164           |               |         | 684                             |
| Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín                         |                                    |               |               |         |                                 |
| Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení |                                    |               |               |         |                                 |
| Zákonný rezervný fond  | 6800                               |               |               |         | 6800                            |
| Nedeliteľný fond   |                                    |               |               |         |                                 |
| Štatutárne fondy a ostatné fondy                                   | 110981                             | 8000          |               |         | 118981                          |
| Nerozdelený zisk minulých rokov                                    | 108619                             | 30000         |               |         | 138619                          |
| Neuhradená strata minulých rokov                                   |                                    |               |               |         |                                 |
| Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia                    | 190170                             | <b>343281</b> | 190170        |         | <b>343281</b>                   |
| <b>Vlastné imanie spolu :</b>                                      | <b>451090</b>                      | <b>381445</b> | <b>190170</b> |         | <b>642365</b>                   |
| Vyplatené dividendy  |                                    |               |               |         |                                 |
| Ostatné položky vlastného imania                                   |                                    |               |               |         |                                 |
| Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa             |                                    |               |               |         |                                 |

Tabuľka č. 2

| Položka vlastného imania<br>a                                      | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |                |               |              |                                      |
|--|--|----------------|---------------|--------------|--------------------------------------|
|  | Stav na začiatku účtovného obdobia<br>b      | Prírastky<br>c | Úbytky<br>d   | Presuny<br>e | Stav na konci účtovného obdobia<br>f |
| Základné imanie  | 34000  |                |               |              | 34000                                |
| Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely                           |  |                |               |              |                                      |
| Zmena základného imania  |  |                |               |              |                                      |
| Pohľadávky za upísané vlastné imanie                               |  |                |               |              |                                      |
| Emisné ážio  |  |                |               |              |                                      |
| Ostatné kapitálové fondy   |  |                |               |              |                                      |
| Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov    |  |                |               |              |                                      |
| Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov                | 408  | 112            |               |              | 520                                  |
| Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín                         |  |                |               |              |                                      |
| Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení |  |                |               |              |                                      |
| Zákonný rezervný fond  | 6800   |                |               |              | 6800                                 |
| Nedeliteľný fond   |  |                |               |              |                                      |
| Štatutárne fondy a ostatné fondy                                   | 101981                                       | 9000           |               |              | 110981                               |
| Nerozdelený zisk minulých rokov                                    | 108619                                       |                |               |              | 108619                               |
| Neuhradená strata minulých rokov                                   |  |                |               |              |                                      |
| Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia                    | 352019                                       | <b>190170</b>  | 352019        |              | <b>190170</b>                        |
| Ostatné položky vlastného imania                                   |  |                |               |              |                                      |
| Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby – podnikateľa             |  |                |               |              |                                      |
| <b>Vlastné imanie spolu :</b>                                      | <b>603827</b>                                | <b>199282</b>  | <b>352019</b> |              | <b>451090</b>                        |

**P. Prehľad peňažných tokov**

38. Informácie k časti S. prílohy č. 3 o prehľade peňažných tokov pri použití priamej metódy

**KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť** na výpočet **CASH FLOW** priamu metódu nepoužíva .

| Označenie položky | Obsah položky  | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|-------------------|--|-----------------------|--|
|                   | <b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>  |                       |  |
| A. 1.             | Príjmy z predaja tovaru (+)  |                       |  |
| A. 2.             | Výdavky na nákup tovaru  |                       |  |
| A. 3.             | Príjmy z predaja vlastných výrobkov (+)  |                       |  |
| A. 4.             | Príjmy z predaja služieb (+)   |                       |  |
| A. 5.             | Výdavky na obstaranie materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (-)   |                       |  |
| A. 6.             | Výdavky na služby (-)  |                       |  |
| A. 7.             | Výdavky na osobné náklady (-)  |                       |  |
| A. 8.             | Výdavky na dane a poplatky, s výnimkou výdavkov na daň z príjmov účtovnej jednotky (-)   |                       |  |
| A. 9.             | Príjmy z predaja cenných papierov určených na predaj alebo na obchodovanie (+)   |                       |  |
| A. 10.            | Výdavky na nákup cenných papierov určených na predaj alebo na obchodovanie (-)   |                       |  |
| A. 11.            | Príjmy z uzatvorených zmlúv, ktorých predmetom je právo určené na predaj alebo na obchodovanie (+)   |                       |  |
| A. 12.            | Výdavky z uzatvorených zmlúv, ktorých predmetom je právo určené na predaj alebo na obchodovanie (-)  |                       |  |
| A. 13.            | Príjmy z úverov, ktoré účtovnej jednotke poskytla banka alebo pobočka zahraničnej banky, ak boli úvery poskytnuté na zabezpečenie hlavného predmetu činnosti (+)             |                       |  |
| A. 14.            | Výdavky na splácanie úverov, ktoré účtovnej jednotke poskytla banka alebo pobočka zahraničnej banky, ak boli úvery poskytnuté na zabezpečenie hlavného predmetu činnosti (-) |                       |  |
| A. 15.            | Ostatné príjmy z prevádzkových činností, s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných   |                       |  |

| Označenie položky | Obsah položky  | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|-------------------|--|-----------------------|--|
|                   | tokov (+)  |                       |  |
| A. 16.            | Ostatné výdavky na prevádzkové činnosti, s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (-)   |                       |  |
| *                 | <b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti okrem príjmov a výdavkov, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-), (súčet A. 1. až A. 16.)</b>  |                       |  |
| A. 17.            | Prijaté úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností (+)  |                       |  |
| A. 18.            | Výdavky na zaplatené úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do finančných činností (-)   |                       |  |
| A. 19.            | Prijmy z dividend a iných podielov na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností (+)  |                       |  |
| A. 20.            | Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do finančných činností (-)  |                       |  |
|                   | <b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti (+/-) (súčet A. 1. až A. 20.)</b>  |                       |  |
| A. 21.            | Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností alebo do finančných činností (-/+)  |                       |  |
| A. 22.            | Prijmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť (+)  |                       |  |
| A. 23.            | Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť (-)   |                       |  |
| A.                | <b>Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti (súčet A. 1. až A. 23.)</b>  |                       |  |
|                   | <b>Peňažné toky z investičnej činnosti</b>   |                       |  |
| B. 1.             | Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku (-)  |                       |  |
| B. 2.             | Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku (-)  |                       |  |
| B. 3.             | Výdavky na obstaranie dlhodobých cenných papierov a podielov v iných účtovných jednotkách, s výnimkou cenných papierov, ktoré sa považujú za peňažné ekvivalenty a cenných papierov určených na predaj alebo na obchodovanie (-) |                       |  |

| Označenie položky | Obsah položky   | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|-------------------|---|-----------------------|--|
| B. 4.             | Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného majetku (+)  |                       |  |
| B. 5.             | Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku (+)  |                       |  |
| B. 6.             | Príjmy z predaja dlhodobých cenných papierov a podielov v iných účtovných jednotkách, s výnimkou cenných papierov, ktoré sa považujú za peňažné ekvivalenty a cenných papierov určených na predaj alebo na obchodovanie (+) |                       |  |
| B. 7.             | Výdavky na dlhodobé pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (-)   |                       |  |
| B. 8.             | Príjmy zo splácania dlhodobých pôžičiek poskytnutých účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (+)   |                       |  |
| B. 9.             | Výdavky na dlhodobé pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou tretím osobám, s výnimkou dlhodobých pôžičiek poskytnutých účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (-)   |                       |  |
| B. 10.            | Príjmy zo splácania pôžičiek poskytnutých účtovnou jednotkou tretím osobám, s výnimkou pôžičiek poskytnutých účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (+)   |                       |  |
| B. 11.            | Prijaté úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (+)  |                       |  |
| B. 12.            | Príjmy z dividend a iných podielov na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (+)  |                       |  |
| B. 13.            | Výdavky súvisiace s derivátmi s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie alebo, ak sa tieto výdavky považujú za peňažné toky z finančnej činnosti (-)   |                       |  |
| B. 14.            | Príjmy súvisiace s derivátmi s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie alebo, ak sa tieto výdavky považujú za peňažné toky z finančnej činnosti (+)  |                       |  |
| B. 15.            | Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky, ak je ich možné začleniť do investičných činností (-)   |                       |  |
| B. 16.            | Príjmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na investičnú činnosť (+)  |                       |  |
| B. 17.            | Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na investičnú činnosť (-)   |                       |  |
| B. 18.            | Ostatné príjmy vzťahujúce sa na investičnú činnosť (+)  |                       |  |

| Označenie položky | Obsah položky  | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|-------------------|--|-----------------------|--|
| B. 19.            | Ostatné výdavky vzťahujúce sa na investičnú činnosť (-)  |                       |  |
| <b>B.</b>         | <b>Čisté peňažné toky z investičnej činnosti (súčet B. 1. až B. 19.)</b>   |                       |  |
|                   | <b>Peňažné toky z finančnej činnosti</b>   |                       |  |
| C. 1.             | Peňažné toky vznikajúce vo vlastnom imaní (súčet C. 1. 1. až C. 1. 8.)   |                       |  |
| C. 1. 1.          | Príjmy z upísaných akcií a obchodných podielov (+)   |                       |  |
| C. 1. 2.          | Príjmy z ďalších vkladov do vlastného imania spoločníkmi alebo fyzickou osobou, ak je účtovnou jednotkou (+)   |                       |  |
| C. 1. 3.          | Prijaté peňažné dary (+)   |                       |  |
| C. 1. 4.          | Príjmy z úhrady straty spoločníkmi (+)   |                       |  |
| C. 1. 5.          | Výdavky na obstaranie alebo spätné odkúpenie vlastných akcií a vlastných obchodných podielov (-)   |                       |  |
| C. 1. 6.          | Výdavky spojené so znížením fondov vytvorených účtovnou jednotkou (-)  |                       |  |
| C. 1. 7.          | Výdavky na vyplatenie podielu na vlastnom imaní spoločníkom alebo fyzickou osobou, ktorá je účtovnou jednotkou (-)   |                       |  |
| C. 1. 8.          | Výdavky z ďalších dôvodov, ktoré súvisia so znížením vlastného imania (-)  |                       |  |
| C. 2.             | Peňažné toky vznikajúce z dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov z finančnej činnosti, (súčet C. 2. 1. až C. 2. 9.)   |                       |  |
| C. 2. 1.          | Príjmy z emisie dlhových cenných papierov (+)  |                       |  |
| C. 2. 2.          | Výdavky na úhradu záväzkov z dlhových cenných papierov (-)   |                       |  |
| C. 2. 3.          | Príjmy z úverov, ktoré účtovnej jednotke poskytla banka alebo pobočka zahraničnej banky, s výnimkou úverov, ktoré boli poskytnuté na zabezpečenie hlavného predmetu činnosti (+)             |                       |  |
| C. 2. 4.          | Výdavky na splácanie úverov, ktoré účtovnej jednotke poskytla banka alebo pobočka zahraničnej banky, s výnimkou úverov, ktoré boli poskytnuté na zabezpečenie hlavného predmetu činnosti (-) |                       |  |
| C. 2. 5.          | Príjmy z prijatých pôžičiek (+)  |                       |  |

| Označenie položky | Obsah položky  | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|-------------------|--|-----------------------|--|
| C. 2. 6.          | Výdavky na splácanie pôžičiek (-)  |                       |  |
| C. 2. 7.          | Výdavky na úhradu záväzkov z používania majetku, ktorý je predmetom zmluvy o kúpe prenajatej veci (-)  |                       |  |
| C. 2. 8.          | Príjmy z ostatných dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov vyplývajúcich z finančnej činnosti, s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v inej časti prehľadu peňažných tokov (+)             |                       |  |
| C. 2. 9.          | Výdavky na splácanie ostatných dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov vyplývajúcich z finančnej činnosti, s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v inej časti prehľadu peňažných tokov (-) |                       |  |
| C. 3.             | Výdavky na zaplatené úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (-)  |                       |  |
| C. 4.             | Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (-)   |                       |  |
| C. 5.             | Výdavky súvisiace s derivátmi s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie, alebo ak sa považujú za peňažné toky z investičnej činnosti (-)  |                       |  |
| C. 6.             | Príjmy súvisiace s derivátmi, s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie, alebo ak sa považujú za peňažné toky z investičnej činnosti (+)  |                       |  |
| C. 7.             | Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky, ak ich možno začleniť do finančných činností (-)   |                       |  |
| C. 8.             | Príjmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na finančnú činnosť (+)   |                       |  |
| C. 9.             | Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na finančnú činnosť (-)  |                       |  |
| <b>C.</b>         | <b>Čisté peňažné toky z finančnej činnosti (súčet C. 1. až C. 9.)</b>  |                       |  |
| <b>D.</b>         | <b>Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov (+/-), (súčet A + B + C)</b>   |                       |  |
| <b>E.</b>         | <b>Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia (+/-)</b>  |                       |  |
| <b>F.</b>         | <b>Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia pred zohľadnením kurzových rozdielov vyčíslených ku dňu, ku ktorému</b>   |                       |  |

| Označenie položky | Obsah položky  | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|-------------------|--|-----------------------|--|
|                   | sa zostavuje účtovná závierka (+/-)  |                       |  |
| G.                | Kurzové rozdiely vyčíslené k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)  |                       |  |
| H.                | Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia upravený o kurzové rozdiely vyčíslené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-) |                       |  |

## 39. Informácie k časti T. prílohy č. 3 o prehľade peňažných tokov pri použití nepriamej metódy

KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť na výpočet CASH FLOW používa nepriamu metódu .

| Označenie položky | Obsah položky  | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|-------------------|--|-----------------------|--|
|                   | <b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>  |                       |  |
| <b>Z/S</b>        | <b>Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)</b>   | <b>475637</b>         | <b>291947</b>                                |
| <b>A. 1.</b>      | <b><i>Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-), (súčet A. 1. 1. až A. 1. 13.)</i></b>   | <b>116605</b>         | <b>169647</b>                                |
| A. 1. 1.          | Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (+)   | 110243                | 153843                                       |
| A. 1. 2.          | Zostatková hodnota dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku účtovaná pri vyradení tohto majetku do nákladov na bežnú činnosť, s výnimkou jeho predaja (+)   |                       |  |
| A. 1. 3.          | Odpis opravnej položky k nadobudnutému majetku (+/-)   |                       |  |
| A. 1. 4.          | Zmena stavu dlhodobých rezerv (+/-)  | 6769                  | 8949   |
| A. 1. 5.          | Zmena stavu opravných položiek (+/-)   |                       |  |
| A. 1. 6.          | Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)  | -407                  | 6855   |
| A. 1. 7.          | Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov (-)   |                       |  |
| A. 1. 8.          | Úroky účtované do nákladov (+)   |                       |  |
| A. 1. 9.          | Úroky účtované do výnosov (-)  |                       |  |
| A. 1. 10.         | Kurzový zisk vyčíslený k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (-)  |                       |  |
| A. 1. 11.         | Kurzová strata vyčíslená k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+)  |                       | 0  |
| A. 1. 12.         | Výsledok z predaja dlhodobého majetku, s výnimkou majetku, ktorý sa považuje za peňažný ekvivalent (+/-)   |                       |  |
| A. 1. 13.         | Ostatné položky nepeňažného charakteru, ktoré ovplyvňujú výsledok hospodárenia z bežnej činnosti, s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-)  |                       |  |
| <b>A. 2.</b>      | <b><i>Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu, ktorým sa na účely tohto opatrenia rozumie rozdiel medzi obežným majetkom a krátkodobými záväzkami s výnimkou položiek obežného majetku, ktoré sú súčasťou peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov, na výsledok hospodárenia z bežnej činnosti (súčet A. 2. 1. až A. 2. 4.)</i></b> | <b>-98857</b>         | <b>570689</b>                                |

|           |  |               |                |
|-----------|--|---------------|----------------|
| A. 2. 1.  | Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)   | 61558         | 500967         |
| A. 2. 2.  | Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)   | -160445       | 69767          |
| A. 2. 3.  | Zmena stavu zásob (-/+)  | 30            | -45            |
| A. 2. 4.  | Zmena stavu krátkodobého finančného majetku, s výnimkou majetku, ktorý je súčasťou peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (-/+)   |               |                |
|           | <b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti s výnimkou príjmov a výdavkov, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-),<br/>(súčet Z/S + A. 1. + A. 2.)</b>   | <b>493385</b> | <b>1032283</b> |
| A. 3.     | Prijaté úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností (+)  | -2142         | -280           |
| A. 4.     | Výdavky na zaplatené úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do finančných činností (-)   |               |                |
| A. 5.     | Príjmy z dividend a iných podielov na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností (+)  |               |                |
| A. 6.     | Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do finančných činností (-)  |               |                |
|           | <b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti (+/-),<br/>(súčet Z/S + A. 1. až A. 6.)</b>  | <b>491243</b> | <b>1032003</b> |
| A. 7.     | Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností alebo finančných činností (-/+)   |               |                |
|           | Prijímy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť (+)   |               |                |
| A. 9.     | Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť (-)   | -137558       | -82254         |
| <b>A.</b> | <b>Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti (+/-),<br/>(súčet Z/S + A. 1. až A. 9.)</b>  | <b>353685</b> | <b>949749</b>  |
|           | <b>Peňažné toky z investičnej činnosti</b>   |               |                |
| B. 1.     | Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku (-)  | 0             | 0              |
| B. 2.     | Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku (-)  | 0             | -123710        |
| B. 3.     | Výdavky na obstaranie dlhodobých cenných papierov a podielov v iných účtovných jednotkách, s výnimkou cenných papierov, ktoré sa považujú za peňažné ekvivalenty a cenných papierov určených na predaj alebo na obchodovanie (-) | -10164        | -33111         |
| B. 4.     | Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného majetku (+)   |               |                |
| B. 5.     | Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku (+)   | 5417          | 52500          |
| B. 6.     | Príjmy z predaja dlhodobých cenných papierov a podielov v iných účtovných jednotkách, s výnimkou cenných papierov, ktoré sa považujú za peňažné ekvivalenty a cenných papierov určených na predaj alebo na obchodovanie (+)      |               |                |
| B. 7.     | Výdavky na dlhodobé pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (-)  |               |                |

|              |  |              |                |
|--------------|--|--------------|----------------|
| B. 8.        | Prijmy zo splácania dlhodobých pôžičiek poskytnutých účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (+)  |              |                |
| B. 9.        | Výdavky na dlhodobé pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou tretím osobám s výnimkou dlhodobých pôžičiek poskytnutých účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (-) |              |                |
| B. 10.       | Prijmy zo splácania pôžičiek poskytnutých účtovnou jednotkou tretím osobám, s výnimkou pôžičiek poskytnutých účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (+)        |              |                |
| B. 11.       | Prijaté úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (+)   |              |                |
| B. 12.       | Prijmy z dividend a iných podielov na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (+)   |              |                |
| B. 13.       | Výdavky súvisiace s derivátmi s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie, alebo ak sa tieto výdavky považujú za peňažné toky z finančnej činnosti (-)                |              |                |
| B. 14.       | Prijmy súvisiace s derivátmi s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie, alebo ak sa tieto výdavky považujú za peňažné toky z finančnej činnosti (+)                 |              |                |
| B. 15.       | Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky, ak je ju možné začleniť do investičných činností (-)   |              |                |
| B. 16.       | Prijmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na investičnú činnosť (+)   |              |                |
| B. 17.       | Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na investičnú činnosť (-)  |              |                |
| B. 18.       | Ostatné príjmy vzťahujúce sa na investičnú činnosť (+)   |              |                |
| B. 19.       | Ostatné výdavky vzťahujúce sa na investičnú činnosť (-)  |              |                |
| <b>B.</b>    | <b>Čisté peňažné toky z investičnej činnosti</b><br><b>(súčet B. 1. až B. 19.)</b>   | <b>-4747</b> | <b>-104321</b> |
|              | <b>Peňažné toky z finančnej činnosti</b>   |              |                |
| <b>C. 1.</b> | <b>Peňažné toky vo vlastnom imaní (súčet C. 1. 1. až C. 1. 8.)</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>       |
| C. 1. 1.     | Prijmy z upísaných akcií a obchodných podielov (+)   |              |                |
| C. 1. 2.     | Prijmy z ďalších vkladov do vlastného imania spoločníkmi alebo fyzickou osobou, ktorá je účtovnou jednotkou (+)  |              |                |
| C. 1. 3.     | Prijaté peňažné dary (+)   |              |                |
| C. 1. 4.     | Prijmy z úhrady straty spoločníkmi (+)   |              |                |
| C. 1. 5.     | Výdavky na obstaranie alebo spätné odkúpenie vlastných akcií a vlastných obchodných podielov (-)   |              |                |
| C. 1. 6.     | Výdavky spojené so znížením fondov vytvorených účtovnou jednotkou (-)  |              |                |
| C. 1. 7.     | Výdavky na vyplatenie podielu na vlastnom imaní spoločníkmi účtovnej jednotky a fyzickou osobou, ktorá je účtovnou jednotkou (-)   |              |                |
| C. 1. 8.     | Výdavky z iných dôvodov, ktoré súvisia so znížením vlastného imania (-)  |              |                |

|              |  |               |                 |
|--------------|--|---------------|-----------------|
| <b>C. 2.</b> | <b>Peňažné toky vznikajúce z dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov z finančnej činnosti, (súčet C. 2. 1. až C. 2. 9.)</b>  | <b>-2305</b>  | <b>-650000</b>  |
| C. 2. 1.     | Príjmy z emisie dlhových cenných papierov (+)  |               |                 |
| C. 2. 2.     | Výdavky na úhradu záväzkov z dlhových CP (-)   |               |                 |
| C. 2. 3.     | Príjmy z úverov, ktoré účtovnej jednotke poskytla banka alebo pobočka zahraničnej banky, s výnimkou úverov, ktoré boli poskytnuté na zabezpečenie hlavného predmetu činnosti (+)                                       |               |                 |
| C. 2. 4.     | Výdavky na splácanie úverov, ktoré účtovnej jednotke poskytla banka alebo pobočka zahraničnej banky, s výnimkou úverov, ktoré boli poskytnuté na zabezpečenie hlavného predmetu činnosti (-)                           |               |                 |
| C. 2. 5.     | Príjmy z prijatých pôžičiek (+)  | 2142          |                 |
| C. 2. 6.     | Výdavky na splácanie pôžičiek (-)  | -4447         |                 |
| C. 2. 7.     | Výdavky na úhradu záväzkov z používania majetku, ktorý je predmetom zmluvy o kúpe prenajatej veci (-)  |               |                 |
| C. 2. 8.     | Príjmy z ostatných dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov vyplývajúcich z finančnej činnosti účtovnej jednotky, s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v inej časti prehľadu peňažných tokov (+)             |               |                 |
| C. 2. 9.     | Výdavky na splácanie ostatných dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov vyplývajúcich z finančnej činnosti účtovnej jednotky, s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v inej časti prehľadu peňažných tokov (-) | 0             | -650000         |
| <b>C. 3.</b> | <b>Výdavky na zaplatené úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (-)</b>   |               |                 |
| C. 4.        | Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (-)   | 0             | -650000         |
| C. 5.        | Výdavky súvisiace s derivátmi, s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie, alebo ak sa považujú za peňažné toky z investičnej činnosti (-)   |               |                 |
| C. 6.        | Príjmy súvisiace s derivátmi, s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie, alebo ak sa považujú za peňažné toky z investičnej činnosti (+)  |               |                 |
| C. 7.        | Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky, ak ich možno začleniť do finančných činností (-)   |               |                 |
| C. 8.        | Príjmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na finančnú činnosť (+)   |               |                 |
| C. 9.        | Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na finančnú činnosť (-)  |               | 1               |
| <b>C.</b>    | <b>Čisté peňažné toky z finančnej činnosti (súčet C. 1. až C. 9.)</b>  | <b>-2305</b>  | <b>-1299999</b> |
| <b>D.</b>    | <b>Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov (+/-), (súčet A + B + C)</b>   | <b>346633</b> | <b>-454571</b>  |
| <b>E.</b>    | <b>Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia (+/-)</b>  | <b>215694</b> | <b>20265</b>    |

|           |   |               |               |
|-----------|---|---------------|---------------|
| <b>F.</b> | Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia pred zohľadnením kurzových rozdielov vyčíslených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-) | <b>562327</b> | <b>215694</b> |
| <b>G.</b> | Kurzové rozdiely vyčíslené k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)   |               |               |
| <b>H.</b> | Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia upravený o kurzové rozdiely vyčíslené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)        | <b>562327</b> | <b>215694</b> |

**E:** Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia (+/-) :

$$E = \text{Súvaha r.055 - r.120} =$$

$$= \text{Finančné účty - Bežné bankové úvery (kontokorent)} =$$

$$222\,392 - 6\,698 = 215\,694$$

**F:** Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia pred zohľadnením kurzových rozdielov vyčíslených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-) :

$$F = \text{Súvaha r.055 - r.120} =$$

$$= \text{Finančné účty - Bežné bankové úvery (kontokorent)} =$$

$$638\,027 - 75\,700 = 562\,327$$

**Vysvetlivky k poznámkam:**

1. Daňové identifikačné číslo sa vyplňuje, ak ho má účtovná jednotka pridelené.
2. Identifikačné číslo organizácie (IČO) sa vyplňuje podľa Registra organizácií vedeného Štatistickým úradom Slovenskej republiky.
3. Kód SK NACE sa vyplní podľa vyhlášky Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 306/2007 Z. z., ktorou sa vydáva Štatistická klasifikácia ekonomických činností.
4. Údaje, ktorými sú číslo telefónu, číslo faxu, e-mailová adresa, podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva a podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky, sú dobrovoľne vyplňanými údajmi.
5. V bodoch č. 2, 4 a 6 sa prvotným ocenením majetku rozumie jeho ocenenie podľa § 25 zákona.
6. V bodoch č. 8, 23, 27, 28 a 29 sa obsahová náplň tabuliek a počet riadkov v nich uvádzajú podľa potrieb účtovnej jednotky.

**Použité skratky:**

CP - cenný papier

č. - číslo

DFM – dlhodobý finančný majetok

DHM – dlhodobý hmotný majetok

DIČ – daňové identifikačné číslo

DNM – dlhodobý nehmotný majetok

DÚJ – dcérska účtovná jednotka

IČO – identifikačné číslo organizácie

kons. – konsolidovaný

MÚJ – materská účtovná jednotka

OP – opravná položka

p. a. – per annum

PSC – poštové smerovacie číslo

ÚJ – účtovná jednotka

VI – vlastné imanie

ZI – základné imanie

