

POZNÁMKY K INDIVIDUÁLNEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE SPOLOČNOSTI

VB LEASING SK spol. s r.o. za rok končiaci sa 31. decembra 2013 zostavenej v súlade s IFRS

A. Všeobecné informácie

Založenie

VB LEASING SK spol. s r.o. (ďalej „spoločnosť“) bola založená zakladateľskou listinou zo dňa 01.07.1994 ako spoločnosť s ručením obmedzeným a vznikla zápisom do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava I., oddiel: Sro, vložka číslo: 7521/B dňa 01.09.1994. Spoločníkom je VB – Leasing International Holding GmbH, Viedeň.

Predmet činnosti:

- kúpa a predaj tovarov v rozsahu voľnej živnosti, maloobchod, veľkoobchod
- leasing priemyselného tovaru, motorových vozidiel, nehnuteľných vecí
- faktoringový obchod
- sprostredkovateľská činnosť
- poskytovanie úverov nebankovým spôsobom bez potreby udelenia bankového povolenia

K 31. decembru 2013 mala spoločnosť 8 pobočiek na území Slovenska. Celkový počet zamestnancov ku koncu roka 2013 bol 87. Z toho počet vedúcich zamestnancov bol 6.

Účtovná závierka spoločnosti za rok 2012 bola schválená uznesením Valného zhromaždenia zo dňa 14.05.2013.

Konateľ k 31.12.2013: Mag. Martin Lagler
Peter Demmer

Prokúra k 31.12.2013 : Ing. Kopec Miloš
Mgr. Dušan Gašparovič

Poradný zbor k 31.12.2013 : Werner Zimmermann
Mag. Manfred Wolf

V mene spoločnosti sú oprávnení konať vždy dvaja konatelia alebo jeden konateľ a prokurista alebo jeden konateľ s osobou splnomocnenou na takéto konanie.

Štruktúra spoločníkov:

1. VB – Leasing International Holding GmbH, Viedeň s výškou vkladu 4.149 tis. EUR a s podielom na základnom imaní 100%.

Percentuálnemu podielu na základnom imaní zodpovedá aj podiel na hlasovacích právach.

Spoločnosť VB LEASING SK, spol. s r.o. je súčasťou konsolidovaného celku ÖSTERREICHISCHE VOLKSBANKEN AG, Kolingasse 14-16, 1090 Wien, Rakúsko.

Bezprostredne konsolidujúcou spoločnosťou, ktorá zostavuje čiastkovú konsolidovanú účtovnú závierku, ktorého súčasťou je aj VB LEASING SK, spol. s r.o. je spoločnosť VB - Leasing International Holding GmbH, Wasagasse 2, 1090 Wien, Rakúsko.

Príslušné konsolidované závierky je možné získať v sídle spoločnosti VB LEASING SK, spol. s r.o., Košická 49, 821 08 Bratislava.

Spoločnosť má podiel v spoločnosti VB LEASING Sprostredkovateľská s.r.o. Výška vkladu spoločnosti VB LEASING SK, spol. s r.o. je 4,25 tis. EUR s podielom na základnom imaní a hlasovacích právach 85%.

Predmetom činnosti VB LEASING Sprostredkovateľská s.r.o. je:

- kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi alebo iným prevádzkovateľom živnosti
- sprostredkovateľská činnosť v oblasti obchodu, služieb, výroby
- administratívne služby
- faktoring a forfaiting
- činnosť podnikateľských, organizačných a ekonomických poradcov
- finančný a operatívny lízing
- poskytovanie úverov alebo pôžičiek z peňažných zdrojov získaných výlučne bez verejnej výzvy a bez verejnej ponuky majetkových hodnôt
- činnosť samostatného finančného agenta v sektore poistenia alebo zaistenia a poskytovania úverov

B. Účtovné zásady

Individuálna účtovná závierka spoločnosti za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013 je vypracovaná v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo (IFRS) a interpretáciami v znení prijatom Európskou úniou. Výkazy sú zostavené na základe predpokladu, že spoločnosť bude pokračovať v nepretržitej činnosti.

Všetky údaje v účtovnej závierke sú uvedené v mene euro (EUR), ktorá je funkčná mena a zároveň mena prezentácie účtovnej závierky. Ak nie je uvedené inak, hodnoty sú uvádzané v tisícoch eur (tis. EUR).

B.1. Aplikácia medzinárodných štandardov, interpretácií pre finančné výkazníctvo

a) Nové a zmenené IFRS, ktoré sa po prvýkrát aplikovali v roku končiacom sa 31. decembra 2013

- **Dodatky k IAS 12 – Návratnosť podkladových aktív**

Dodatok poskytuje výnimku ku všeobecným princípom IAS 12, kedy by ocenenie odloženej daňovej pohľadávky a záväzku malo odrážať spôsob, akým účtovná jednotka očakáva realizovať účtovnú hodnotu majetku (predajom alebo formou používania). Aplikácia nemala vplyv na spoločnosť.

- **IFRS 13 – Oceňovanie reálnou hodnotou**

Štandard IFRS 13 definuje pojem reálna hodnota, stanovuje základnú štruktúru oceňovania reálnou hodnotou a uvádza požiadavky ohľadom zverejnení o oceňovaní reálnou hodnotou. V štandarde nedochádza k zmene kedy má spoločnosť oceňovať reálnou hodnotou, ale predpisuje ako oceňovať reálnou hodnotou v prípadoch použitia tohto ocenenia. Štandard definuje reálnu hodnotu ako cenu, ktorá by sa získala z predaja majetku alebo ktorá by sa zaplatila ako úhrada záväzku v bežnej transakcii na hlavnom alebo najvýhodnejšom trhu. Reálna hodnota je podľa IFRS 13 cena výstupná bez ohľadu na to, či je táto cena priamo z trhu, alebo je výsledkom oceňovacích techník. Na spoločnosť nemal IFRS 13 žiaden významný vplyv.

- **Dodatok k IAS 1 Prezentácia položiek Ostatného komplexného zisku**

Spoločnosť aplikovala dodatok k IAS 1. Na základe toho klasifikovala položky v ostatnom komplexnom zisku na 2 skupiny.

- **Dodatky k IAS 1 na základe „Ročných vylepšení 2009 – 2011“**

V ročných vylepšeniach sa urobili viaceré dodatky k IFRS. Konkrétne IAS 1 sa týka požiadavka na vykázanie tretieho výkazu o finančnej situácii na začiatku prvého prezentovaného obdobia v prípade, keď sa menia retrospektívne účtovné pravidlá alebo sa robí retrospektívne reklasifikácia alebo preskupenie položiek. Dodatok sa týka súvisiacich poznámok, ktoré sa nemusia zverejniť k tomuto tretiemu výkazu okrem tých, ktoré sa požadujú podľa IAS 8 pri zmene pravidiel.

- **IAS 19 Zamestnanecké požitky – revidovaný štandard**

V tomto roku spoločnosť aplikovala revidovaný štandard IAS 19 po prvýkrát. Na základe revízie sa mení účtovanie plánov definovaných plnení a požitkov v súvislosti s ukončením pracovného pomeru. Revidovaný štandard zrušil tzv. „koridor prístup“, ktorý určoval účtovanie o aktuárskych ziskoch/stratách, až keď bol prekročený koridor. Spoločnosť účtovala tieto aktuárske zisky a straty ihneď do ziskov a strát. Aktuárske zisky/straty od roku 2013 spoločnosť účtuje do ostatného komplexného zisku ako precenenia, ktoré sa nebudú nikdy reklasifikovať do ziskov a strát. Dopady sú vyčíslené v bode 25) poznámok. Náklady minulej práce sa účtovali do ziskov a strát, zmena nie je žiadna.

- **Štandardy a interpretácie účinné v roku 2013, ale spoločnosti sa netýkajú:**

- Dodatky k IFRS 1 – Silná hyperinflácia, zrušenie pevných dátumov pri prvej aplikácii, vládne pôžičky
- Dodatky k IFRS 7, IAS 32 – Započítavanie finančných aktív a záväzkov
- IFRS 10, 11, 12, IAS 27, IAS 28
- Dodatky k IFRS 10, 11, 12 – Prechodné ustanovenia
- IFRIC 20 – Náklady na skrývku vznikajúce počas výroby v povrchových baniach

b) Nové a zmenené štandardy a interpretácie, ktoré boli vydané, ale ešte nie sú platné

Štandardy, ktoré boli vydané, ale k dátumu účtovnej závierky spoločnosti ešte nenadobudli účinnosť, resp. ich EÚ ešte neprijala sú uvedené nižšie. V tomto zozname sú štandardy o ktorých spoločnosť predpokladá, že ich použitie v budúcnosti ovplyvní jej zverejnenia, finančnú situáciu, alebo výsledky hospodárenia. Prijatie týchto štandardov v spoločnosti sa realizuje po nadobudnutí ich účinnosti.

- **Dodatky k IFRS 10, 11 a IAS 27 – Investičné spoločnosti**

Štandard hovorí, že veľa fondov a podobných entít bude oslobodených od konsolidácie väčšiny svojich dcérskych spoločností. Na miesto toho budú tieto spoločnosti oceňovať v reálnych hodnotách cez výkaz ziskov a strát. Dodatky dávajú výnimku jednotkám, ktoré spĺňajú definíciu „investičnej spoločnosti“ a ktoré vykazujú určité charakteristiky. Taktiež sa vykonali zmeny v IFRS 12, ktoré sa týkajú vykazovaní, ktoré má urobiť investičná spoločnosť. Spoločnosť bude aplikovať tieto dodatky po ich schválení EU, pokiaľ sa jej budú týkať.

- **Dodatok k IAS 36 – Zverejnenia o návratnej sume nefinančných aktív**

V štandarde IAS 36 došlo k zmenám v povinnostiach týkajúcich sa vykazovania. Vyžaduje sa zverejnenie realizovateľnej hodnoty aktíva alebo jednotky generujúcej peňažné toky v prípade tvorby alebo rozpustenia opravnej položky. Vyžaduje podrobné zverejnenie stanovenia reálnej hodnoty zníženej o náklady na predaj v prípade tvorby alebo rozpustenia opravnej položky. Nemusí sa zverejňovať realizovateľná hodnota v prípade, že jednotka generujúca peňažné toky obsahuje goodwill alebo nehmotný majetok s neurčitou dobou životnosti, u ktorých nedošlo k poklesu hodnoty. Spoločnosť bude aplikovať tieto dodatky po ich schválení EU, pokiaľ sa jej budú týkať.

- **Dodatok k IAS 39 – Novácia derivátov a pokračovanie v hedgingovom účtovaní**

Štandard IAS 39 obsahuje zmeny pod názvom Novácia derivátov a pokračovanie v účtovaní zabezpečenia. Obsahuje úľavy v rámci požiadaviek zabezpečovacieho spôsobu účtovania v prípade, že derivátová transakcia sa za určitých okolností pretransformuje na novú zmluvnú stranu, ako napríklad klíringové centrum. Pokračovanie je závislé na splnení podmienok – novácia sa vyžaduje zo zákona alebo na základe predpisov (teda neplatí pre dobrovoľné novácie), na základe novácie sa klíringové centrum stane novou zmluvnou stranou a zmeny podmienok v dôsledku novácie sú konzistentné s podmienkami, ktoré by existovali, ak by bola zmluva na nový derivát už pôvodne uzatvorená s klíringovým centrom. Spoločnosti sa pravdepodobne tento dodatok týkať nebude.

- **IFRIC 21 – Odvody**

Objasňuje účtovanie o povinnosti uhradiť odvod, ktorý nie je daňou z príjmu. Interpretácia by mohla viesť k vykázaniu záväzku neskôr v porovnaní so súčasnými pravidlami. Týka sa najmä odvodov (iných daní), u ktorých povinnosť vzniká v nejaký deň. Tento IFRIC by nemal mať vplyv na spoločnosť.

- **IFRS 9 Finančné nástroje: Klasifikácia a oceňovanie**

Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) nahradila štandard IAS 39, týkajúci sa klasifikácie a oceňovania finančného majetku a finančných záväzkov štandardom IFRS 9. Štandard IFRS 9 vyžaduje, aby sa finančné aktíva oceňovali v amortizovanej hodnote alebo reálnej hodnote. Špeciálne, dlhové investície, ktoré sa držia za účelom získania dohodnutej hotovosti a ktoré majú dohodnuté splátky istiny a úrokov sa vo všeobecnosti oceňujú v amortizovanej hodnote na konci účtovného obdobia. Všetky ostatné dlhové investície a investície do imania sa oceňujú v reálnej hodnote. Najväčší vplyv IFRS 9 vzhľadom na klasifikáciu a ocenenie finančných záväzkov sa týka účtovania zmien v reálnych hodnotách finančných záväzkov, ktoré sa priradujú zmene v kreditnom riziku záväzku. Špecificky, podľa IFRS 9 pre finančné záväzky, ktoré sa oceňujú v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, sa

zmeny v reálnej hodnote záväzku, ktoré sa priradujú ku kreditnému riziku, vykazujú v ostatnom komplexnom výsledku, iba ak by toto vykázanie neznamenal nesúlad vo výkaze ziskov a strát. Tieto zmeny sa následne nepreklasifikujú do výsledku. Na základe rozhodnutia IASB v novembri 2011 sa dátum účinnosti štandardu IFRS 9, vzťahujúci sa na uvedené kapitoly odložil na ročné účtovné obdobie začínajúce sa 1. januára 2015. Prijatie štandardu IFRS 9 pravdepodobne v spoločnosti ovplyvní klasifikáciu a oceňovanie finančných aktív a záväzkov spoločnosti, ale zatiaľ nie je reálne vytvoriť primeraný odhad.

B.2. Účtovné a oceňovacie metódy

Predložená účtovná závierka bola zostavená na základe IFRS/IAS platných ku dňu zostavenia Výkazu o finančnej pozícii.

1) Prepočet cudzej meny

Transakcie v cudzej mene sa prepočítavajú na funkčnú menu referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou (ECB) v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu. Kurzové zisky a straty z vyrovnania týchto transakcií a z prepočtu majetku a záväzkov v cudzej mene ku koncu roka sa prepočítavajú na eurá kurzom ECB platným k dátumu zostavenia účtovnej závierky. Výnosy a náklady vyjadrené v cudzej mene sa vykazujú kurzom ECB platným v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

2) Finančné nástroje

Pôvodné finančné nástroje spoločnosti zahŕňajú peňažné prostriedky, ceniny, úvery a pohľadávky.

Peňažné prostriedky predstavujú hotovosť a peniaze na účtoch v bankách bez kontokorentného účtu. Tie sa vykazujú ako záväzok voči banke.

Úvery a pohľadávky sú zahrnuté do krátkodobého majetku, s výnimkou tých, ktorých splatnosť presahuje 12 mesiacov k dátumu, ku ktorému je vyhotovený Výkaz o finančnej pozícii. Tieto sú vykázané ako dlhodobý majetok v pozícii „pohľadávky z obchodného styku“.

Úvery a pohľadávky sa oceňujú obstarávacími nákladmi. Je to tá suma, ktorá vznikne z pôvodných obstarávacích nákladov zohľadnením umorovacích čiastok, zrážok podľa metódy efektívnych úrokov počas doby splatnosti a zohľadnením opravných položiek alebo odpisov na základe zníženia hodnoty alebo nedobytnosti.

Deriváty sa oceňujú reálnymi hodnotami. Spoločnosť účtuje o ziskoch a stratách z precenenia súvahovo, pretože deriváty spĺňajú podmienky cash flow hedge podľa IFRS.

Účtovná hodnota finančných nástrojov:

	Poznámka:	31.12.2013	31.12.2012
Peňažné prostriedky na účtoch v bankách a hotovosť	15	3 588	4 427
Pohľadávky z obchodného styku a iné pohľadávky	16	139 014	129 693
Obchodný podiel	18	4	4
Ostatné pohľadávky	23	780	334
Finančné aktíva spolu:		143 386	134 458
Závazky voči finančným inštitúciám	24	127 795	120 998
Závazky z obchodného styku a ostatné krátkodobé finančné záväzky	28	2 944	2 962
Reálna hodnota derivátov z úrokových swapov	28	392	1 176
Finančné záväzky spolu:		131 131	125 136

3) Hmotný majetok

Spoločnosť oceňuje hmotný majetok v obstarávacích cenách a odpisovaný je rovnomerne počas odhadovanej doby používania. Zrýchlene sa účtovne odpisuje technické zhodnotenie budovy sídla spoločnosti. Doby odpisovania pre jednotlivé skupiny majetku sú nasledovné:

Budovy 20 rokov

Ostatný hmotný majetok 4-20 rokov

Hmotný majetok spoločnosť odpisuje v prípade ak je jeho obstarávacia cena vyššia ako 1.700 EUR a doba používania dlhšia ako 1 rok. Majetok s obstarávacou cenou do 1.700 EUR spoločnosť eviduje v podsúvahovej evidencii a zároveň vykazuje priamo vo výkaze celkového komplexného výsledku v čase vzniku.

4) Nehmotný majetok

Nehmotný majetok sa oceňuje obstarávacou cenou a je odpisovaný rovnomerne počas odhadovanej doby používania. Doba odpisovania je nasledovná:

Softvér 2-5 rokov

Ostatný nehmotný majetok 2-5 rokov

Nehmotný majetok sa amortizuje vždy, ak je jeho obstarávacia cena vyššia ako 2.400 EUR a doba použiteľnosti dlhšia ako 1 rok. Nehmotný majetok do 2.400 EUR sa vykazuje priamo vo výkaze celkového komplexného výsledku.

5) Znehodnotenie dlhodobého hmotného majetku

Na dočasné znehodnotenie sa tvoria opravné položky, ktoré sa vykazujú vo výkaze celkového komplexného výsledku v položke „Opravné položky“. Trvajúce znehodnotenia sa okamžite zaznamenávajú výsledkovo a znižujú zostatkovú hodnotu majetku.

6) Rezervy na odchodné a jubilejné

Dlhodobé rezervy sa týkajú rezerv na odchodné a jubilejné.

Rezervy na odchodné a jubilejné sa v zmysle IAS 19 vyčísľujú na základe metódy projektovanej jednotky kreditu s poistno-matematickým ocenením k súvahovému dňu. Pri tejto metóde sa náklady na odchodné vykazujú vo výkaze celkového komplexného výsledku tak, aby sa pravidelne opakujúce náklady rozložili na dobu trvania pracovného pomeru zamestnancov. Pre rok 2013 bola použitá diskontná sadzba 3,00% (rok 2012 sadzba 3,00%).

7) Pohľadávky a opravné položky

Opravné položky k pohľadávkam sa tvoria v zmysle interných smerníc. Ako hlavný indikátor poklesu hodnoty pohľadávok spoločnosť považuje fakt, že dlžník je v meškani s platbami splatných pohľadávok.

Okrem opravných položiek k jednotlivým rizikovým pohľadávkam sa k celkovej hodnote pohľadávok tvorí ešte portfóliová opravná položka. Vychádza sa pri nej z predpokladu, že zo všetkých uzatvorených lízingových zmlúv nastanú prípady predčasného ukončenia. Na základe vývoja z minulých rokov sa určí kvóta vzniku škôd a tá sa použije pre výpočet odhadovanej výšky strát, ktoré vzniknú z titulu predčasného ukončenia lízingových zmlúv v priebehu nasledujúcich troch mesiacov. Ako základňa pre výpočet opravných položiek sa berie do úvahy suma financovaného objemu.

8) Daň z príjmov

Daň sa vypočítava v súlade s predpismi platnými v Slovenskej republike. Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa vykazujú pomocou súvahovej metódy dočasných rozdielov medzi daňovou hodnotou aktív a záväzkov a ich čistou účtovnou hodnotou. Na výpočet odloženej dane sa používa sadzba dane očakávaná v čase realizácie aktív a záväzkov.

9) Lízing

– Spoločnosť ako poskytovateľ lízingu (IAS 17)

Pri zmluvách o finančnom lízingu sa predmety lízingu priradujú prijímateľovi lízingu, preto sa namiesto prenájatého majetku vykazuje súčasná hodnota budúcich platieb s ohľadom na možné zostatkové hodnoty ako pohľadávka voči peňažným ústavom alebo voči zákazníkom. Výnosy z finančného lízingu sa vykazujú v rámci úrokových výnosov.

Rovnako sa vykazujú aj predmety lízingu, ktoré slúžia operatívne lízingu.

10) Záväzky

Záväzky sa stanovujú splatnou čiastkou v deň zostavenia výkazu o finančnej pozícii vrátane časovo rozlíšených úrokov.

11)Ostatné rezervy

Ostatné rezervy sa tvoria v prípade, keď z predošlej udalosti vznikol súčasný záväzok a je pravdepodobné, že na splnenie záväzku je potrebný úbytok majetku. Tvoria sa vo výške najpravdepodobnejšieho očakávaného čerpania. Ak existuje len možný záväzok a pravdepodobne nedôjde k žiadnemu úbytku majetku, príp. nie je možný spoľahlivý odhad záväzku, vykáže sa podmienený záväzok.

12)Výnosy

Výnosy a náklady sa účtujú v skutočnej výške do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia pre všetky nástroje ocenené umorovanou hodnotou pomocou metódy efektívnej úrokovej miery. Metóda efektívnej úrokovej miery je metóda výpočtu umorovanej hodnoty finančného majetku alebo finančného záväzku a rozdelenia výnosových úrokov alebo nákladových úrokov do príslušných období, výsledkom čoho by malo byť konštantné úročenie predmetného finančného majetku, resp. záväzku.

Poplatky a provízie, ktoré je možno priamo priradiť k uzavretiu lízingovej zmluvy a zabezpečeniu lízingu sa zahrňajú do prvotného ocenenia pohľadávky z finančného lízingu. Ostatné poplatky a provízie sa časovo rozlišujú vo výkaze komplexného výsledku do obdobia s ktorým súvisia a sú vykázané v položke „Výnosy z poplatkov a provízií“.

Ostatné výnosy a ostatné náklady sa vykazujú pri ich prijatí alebo vzniku v skutočnej výške.

13)Riadenie finančného rizika

Riadenie rizika spočíva v zodpovednosti vedenia spoločnosti a je zamerané na minimalizáciu rizík v nasledovných oblastiach:

Riziko znehodnotenia:

Pri predmetoch lízingu, ktoré spoločnosť musela klientom odobrať z titulu neplatenia, vzniká cenové riziko zo zníženia hodnoty. Riadenie tohto rizika spočíva hlavne v tvorbe opravných položiek k pohľadávkam, pri ktorých je riziko poklesu cien a straty zo zhodnotenia. Odhad výšky zhodnotenia predmetov predstavuje určitý zdroj neistoty v odhade a môže v budúcich obdobiach spôsobiť zmenu účtovných hodnôt pohľadávok ako aj opravných položiek.

Kurzové riziko:

Toto riziko spočíva v tom, že hodnota majetku a záväzkov môže kolísať v dôsledku zmien výmenných kurzov na trhu. Spoločnosť uskutočňuje svoje činnosti na trhu SR a obchody sú financované v EUR. Zavedením meny EUR od 01.01.2009 sa kurzové riziko minimalizovalo vzhľadom k tomu, že spoločnosť na financovanie obchodov inú menu ako EUR nepoužíva.

Riziko likvidity:

Riziko likvidity riadi oddelenie controllingu v spolupráci s oddelením účtovníctva. Jeho činnosť je zameraná na zabezpečenie dostatočného množstva peňažných prostriedkov spoločnosti na príslušných bankových účtoch, ako aj na zabezpečenie dostupnosti prostriedkov prostredníctvom nečerpaných otvorených úverových liniek. Termíny splatnosti majetku a záväzkov a schopnosť úhrady záväzkov v termíne splatnosti predstavujú dôležité faktory pri posudzovaní rizika likvidity.

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza analýza splatnosti finančných záväzkov spoločnosti podľa ich zostatkovej doby splatnosti:

		Doba splatnosti					
		splatné na požiada nie	do 3 mesiacov	3-12 mesiacov	1-5 rokov	nad 5 rokov	doba neurčitá
k 31.12.2013							
Záväzky voči finančným inštitúciám	127 795		380		127 415		
Rezervy	120						120
Odložený daňový záväzok	0						
Záväzok z dane z príjmu	0						
Časové rozlíšenie pasívne	501		441	38	22		
Ostatné záväzky	3 336	37	2 886	413			
Vlastné imanie celkom, z toho	18 736						18 736
Pasíva a vlastné imanie spolu	150 488						

k 31.12.2012		Doba splatnosti					
		splatné na požiadanie	do 3 mesiacov	3-12 mesiacov	1-5 rokov	nad 5 rokov	doba neurčitá
Záväzky voči finančným inštitúciám	120 998	276	0	0	120 722		
Rezervy	128						128
Odložený daňový záväzok	0						
Záväzok z dane z príjmu	0						
Časové rozlíšenie pasívne	610		565	22	23		
Ostatné záväzky	4 138	66	3 724	348			
Vlastné imanie celkom, z toho	17 206						17 206
Pasíva a vlastné imanie spolu	143 080						

Riziko úrokovej sadzby:

Za účelom riadenia rizika úrokovej miery spoločnosť v rámci svojej činnosti začala v roku 2007 využívať finančné deriváty (úrokové swapy). Kontrakty sú uzatvorené v EUR. Úrokové obdobie je štvrtročné s tým, že VB LEASING SK, spol. s r.o. platí bankám fixnú úrokovú sadzbu a banky uplatňujú pohyblivú úrokovú sadzbu naviazanú na EURIBOR.

V štruktúre prijatých úverov k 31.12.2013 predstavovali úvery s variabilnou úrokovou sadzbu 100% na celkových úveroch. Hotovostné toky variabilnej úrokovej sadzby sú

teda zaistené na fixnú úroveň tak, aby Spoločnosť dosiahla predvídateľné úrokové náklady k fixným úrokovým výnosom ako časť stratégie riadenia úrokového rizika spoločnosti. Zisky alebo straty zo zmien reálnych hodnôt sú ponechané v súvahe vo vlastnom imaní a majú vplyv na výkaz celkového komplexného výsledku. Pre výpočet efektívnosti Spoločnosť sleduje kompenzáciu zmien v cash flow na kumulatívnej báze v kvartálnej periodicite. Pokiaľ nenastane rozdiel v platbách úrokov z úverov a plávajúcej časti úrokového swapu, hedging je efektívny na 100%. V prípade, ak by efektívnosť hedgingu nebola v rozsahu 80 – 125%, hedging bude rozpustený.

Úverové riziko:

Úverové riziko sa riadi prostredníctvom oddelenia bonity. Úverová angažovanosť jednotlivých zákazníkov sa priebežne sleduje a v prípade potreby sa prehodnocuje. Klient je ratingovo hodnotený na základe oficiálnych účtovných výkazov ku koncu roka. Rating zaraďuje klientov podľa výsledku ratingu do piatich ratingových tried a 25 ratingových stupňov. Štvrtá ratingová trieda (Rating 4C, 4D, 4E) je na hranici výpadku a preto je dôležitá prísna kontrola klienta. Varovné signály môžu zaradiť klienta maximálne do ratingu 4E. Rizikové faktory začleňujú klienta do najhoršej triedy a preto treba spraviť nový rating s platnosťou minimálne 12 mesiacov.

Majetok z výkazu o finančnej situácii, ktorý je spojený s úverovým rizikom

k 31.12.2013

Pohľadávky voči bankám	3 588
Pohľadávky voči klientom	174 683
Časové rozlíšenie aktívne	173
Ostatné pohľadávky	780

k 31.12.2012

Pohľadávky voči bankám	4 427
Pohľadávky voči klientom	176 823
Časové rozlíšenie aktívne	155
Ostatné pohľadávky	334

V zmysle interných predpisov prebehne výpočet rizikových opatrení centrálne v databázovom systéme. V rámci základnej výpočtovej jednotky sú automaticky rozpoznávané problémové zmluvy (Watch a Default) a vypočítava sa výška rizikových opatrení.

Pre potreby zohľadnenia rizika sa sledujú stavy zmlúv:

- 1/ REGULAR
- 2/ WATCH
- 3/ DEFAULT

Zisťovanie potreby prevencie rizík sa uskutočňuje v mesačných intervaloch na úrovni jednotlivých zmlúv. Z porovnania stavu za predchádzajúci mesiac vyplynie potreba dotovania alebo zrušenia zohľadnenia rizika.

K zmluvám s otvorenou pohľadávkou do 60 dní (status „REGULAR“) sa nezohľadňujú žiadne rizikové opatrenia.

Pozorované zmluvy so statusom „WATCH“ sú všetky zmluvy s omeškanými platbami >60 dní a <90 dní, alebo zmluvy s omeškanými platbami >90 dní so sumou všetkých otvorených pohľadávok starších než 90 dní < 250 EUR. Rizikové opatrenie sa stanoví vo výške otvorenej pohľadávky nad 90 dní.

Zmluvy so statusom „DEFAULT“ predstavujú škodové zmluvy, ktoré sú ukončené s otvorenou pohľadávkou, všetky zmluvy s omeškanými platbami nad 90 dní s pohľadávkou vyššou alebo rovnou ako 250,- EUR a zmluvy, pri ktorých financovaný objekt zmizol z dôvodu poistného prípadu, alebo ako podvod.

Zohľadnenie rizika pri takýchto zmluvách je vyjadrené ako rozdiel z celkových pohľadávok znížený o hodnotu objektu a iné zábezpeky, ktoré sa majú použiť na zníženie rizika.

Pohľadávky zo zábezpekami na zníženie rizika:

	<u>k 31.12.2013</u>	Pohľadávky zo zohľadnením rizika	Pohľadávky bez zohľadnenia rizika nad 90 dní	Pohľadávky bez zohľadnenia rizika
Pohľadávky z obchodného styku	113 651	628	116	112 907
- verejný sektor	0	0	0	0
- korporátni klienti	0	0	0	0
- retailoví klienti	113 651	628	116	112 907
	<u>k 31.12.2012</u>	Pohľadávky zo zohľadnením rizika	Pohľadávky bez zohľadnenia rizika nad 90 dní	Pohľadávky bez zohľadnenia rizika
Pohľadávky z obchodného styku	107 600	677	134	106 789
- verejný sektor	258	0	0	258
- korporátni klienti	2 638	0	0	2 638
- retailoví klienti	104 704	677	134	103 893

Veková štruktúra pohľadávok podľa splatnosti bez zohľadnenia rizika:

	<u>k 31.12.2013</u>	<u>k 31.12.2012</u>
0 dní	81 029	79 155
1 - 90 dní	26 523	25 102
91 - 180 dní	74	87
181 - 360 dní	42	47
nad 360 dní	0	0

Zaúčtovanie potreby prevencie rizík je na úrovni jednotlivých zmlúv, prebieha v zmysle vyššie popísanej metodiky a platí pre všetky druhy zmlúv.

Zároveň pre riziká nezaplatenia, ktoré sa už vyskytli, ale ešte neboli odhalené sa vytvára a účtuje v zmysle IAS 39 opravná položka k portfóliu.

Tvorba opravných položiek zo zohľadnením úverového rizika - detailný rozpis:

<u>k 31.12.2013</u>	Opravné položky celkom	Opravné položky k jednotlivým pohľadávkam	Paušálne opravné položky
Pohľadávky z obchodného styku	35 669	35 006	663
- verejný sektor	0	0	0
- korporátni klienti	232	228	4
- retailoví klienti	35 437	34 778	659

<u>k 31.12.2012</u>	Opravné položky celkom	Opravné položky k jednotlivým pohľadávkam	Paušálne opravné položky
Pohľadávky z obchodného styku	47 130	46 474	656
- verejný sektor	47	46	1
- korporátni klienti	335	330	5
- retailoví klienti	46 748	46 098	650

Riadenie kapitálu

Hlavným cieľom Spoločnosti v oblasti riadenia kapitálu je udržanie si zdravých finančných pomerových ukazovateľov pre zabezpečenie si vhodnej podnikateľskej činnosti a budúceho vývoja podnikania.

14) Operačné riziko

Toto riziko je prevádzkového charakteru a je chápané ako nebezpečenstvo strát ako následok nedostatočných alebo chybných interných procesov, ľudských zdrojov, systémov prípadne vonkajších udalostí. Do úvahy sa berie aj tzv. reputačné riziko, ktoré vyplýva z prerušenia obchodných procesov.

Základnou súčasťou managementu operačných rizík je cielená investícia do procesov, systémov resp. zdrojov zamestnancov vykazujúcich určitú úroveň rizík, so zohľadnením vzťahu náklady – úžitok respektíve šanca – riziko.

Na zabezpečenie managementu rizík spoločnosť vydala internú smernicu, ktorá je záväzná pre všetkých zamestnancov.

B.3. Porovnateľné údaje

Niektoré údaje za predošlé účtovné obdobie boli pozmenené pre ich lepšiu porovnateľnosť s údajmi uvedenými v bežnom účtovnom období. Zmena v prezentácii porovnateľných údajov nemala dopad na celkovú výšku aktív, vlastného imania a výsledku hospodárenia v predchádzajúcom období.

C. Poznámky k položkám výkazu o finančnej pozícii, výkazu celkového komplexného výsledku a výkazu zmien vlastného imania

15) Peňažné prostriedky na účtoch v bankách a hotovosť

Peniaze a účty v bankách	31.12.2013	31.12.2012
(tis. EUR)		
Pokladničná hotovosť	1	1
Účty v bankách	<u>3 587</u>	<u>4 426</u>
	3 588	4 427

Suma 3.587 tis. EUR bola uložená na účtoch bánk mimo koncernu.

16) Pohľadávky z obchodného styku a iné pohľadávky

<u>Členenie pohľadávok podľa produktov - aktívne zmluvy</u>	<u>k 31.12.2013</u> celkom	<u>k 31.12.2012</u> celkom
Splátkový predaj	226	371
Finančný lízing	75 814	73 207
Úvery	59 438	52 997
	135 478	126 575

Pohľadávky z obchodného styku a iné pohľadávky

	<u>k 31.12.2013</u>	splatné ihneď	splatné do 1 roka	splatné od 1 do 5 rokov	splatné nad 5 rokov	spolu
súčasná hodnota budúcich splátok aktívnych zmlúv		0	56 835	78 488	155	135 478
súčasná hodnota predčasne ukončených zmlúv		10 328	0	0	0	10 328
náklady budúcich období z rozlíšenia platených provízií		0	489	647	1	1 137
výnosy budúcich období zo spracovateľských poplatkov		0	(310)	(225)	(0)	(535)
ostatné pohľadávky		25 200	3 075			28 275
		35 528	60 089	78 910	156	174 683

	<u>k 31.12.2012</u>	splatné ihneď	splatné do 1 roka	splatné od 1 do 5 rokov	splatné nad 5 rokov	spolu
súčasná hodnota budúcich splátok aktívnych zmlúv		0	56 482	69 995	98	126 575
súčasná hodnota predčasne ukončených zmlúv		12 546	0	0	0	12 546
náklady budúcich období z rozlíšenia platených provízií		0	432	489	1	922
výnosy budúcich období zo spracovateľských poplatkov		0	(191)	(138)	(0)	(329)
ostatné pohľadávky		33 428	3 681	(0)	0	37 109
		45 974	60 404	70 346	99	176 823

Pohľadávky k 31.12.2013 podľa lehoty splatnosti

	k 31.12.2013	k 31.12.2012
Pohľadávky po lehote splatnosti	35 528	45 974
Pohľadávky do lehoty splatnosti	139 155	130 849

Pohľadávky z aktívnych lízingových a úverových zmlúv	31.12.2013	31.12.2012
Čistá investícia do zmlúv	135 478	126 575
podľa doby splatnosti:		
do 1 roka	56 835	56 482
od 1 roka do 5 rokov	78 488	69 995
viac ako 5 rokov	155	98
Nerealizované finančné výnosy z finančného lízingu a úverov	13 569	13 322
Hrubá investícia do lízingu a úverov	149 047	139 897

Pohľadávky z lízingu sú zabezpečené pomocou ručenia garanciou spätnej kúpy, notárskou zápisnicou, zmluvou o ručení, ručiteľským záväzkom tretej osoby, zabezpečovacím prevodom práv, záložným právom a zmenkami.

17) Opravné položky

	Stav k 1.1.2013	Preúčtovania	Použitie s vplyvom na výsledok hospodárenia	Použitie bez vplyvu na výsledok hospodárenia	Tvorba opravnej položky s vplyvom na výsledok hospodárenia	Stav k 31.12.2013
	47 130	0	5 808	9 363	3 710	35 669
Finančné inštitúcie	0	0	0	0	0	0
Zákazníci	46 474	0	5 808	9 363	3 703	35 006
Portfóliové opravné položky	656	0	0	0	7	663

	Stav k 1.1.2012	Preúčtovania	Použitie s vplyvom na výsledok hospodárenia	Použitie bez vplyvu na výsledok hospodárenia	Tvorba opravnej položky s vplyvom na výsledok hospodárenia	Stav k 31.12.2012
	54 659	0	4 488	9 654	6 613	47 130
Finančné inštitúcie	0	0	0	0	0	0
Zákazníci	54 095	0	4 488	9 654	6 521	46 474
Portfóliové opravné položky	564	0	0	0	92	656

18) Obchodný podiel

	31.12.2013	31.12.2012
Obchodný podiel vo VB LEASING Sprostredkovateľská s r.o.	4	4
celkom	4	4

K 31.12.2013 má spoločnosť vo VB LEASING Sprostredkovateľská, s r.o. 85%-ný podiel na majetkových a hlasovacích právach. Spoločnosť použila na ocenenie finančnej investície metódu obstarávacej ceny.

Základné ukazovatele dcérskej spoločnosti vykazované v súlade s IFRS v znení prijatom Európskou úniou:

VB LEASING Sprostredkovateľská s r.o.	31.12.2013	31.12.2012
Majetok celkom	318	291
Záväzky celkom	202	200
Vlastné imanie	116	91
Zisk po zdanení	25	20

19) Nehmotný majetok

	Nehmotný majetok		
	Software	Ostatný dlhodobý a drobný NM	Nehmotný majetok
Obstarávacia cena k 1.1.2012	1 601	23	1 624
Prírastky (+)	111	0	111
Úbytky (-)	0	0	0
Preúčtovania (+/-)	0	0	0
Obstarávacia cena k 31.12.2012	1 712	23	1 735
Kumulované odpisy k 1.1.2012	-1 313	-23	-1 336
Preúčtovania (+/-)	0	0	0
Odpisy majetku podľa odpisového plánu (-)	-165	0	-165
Mimoriadne odpisy (-)	0	0	0
Opravná položka k majetku (-)	0	0	0
Vyradenie vo výške kumulovaných odpisov(+)	0	0	0
Kumulované odpisy k 31.12.2012	-1 478	-23	-1 501
Účtovná hodnota k 31.12.2012	234	0	234
Obstarávacia cena k 1.1.2013	1 712	23	1 735
Prírastky (+)	106	0	106
Úbytky (-)	0	0	0
Preúčtovania (+/-)	0	0	0
Obstarávacia cena k 31.12.2013	1 818	23	1 841
Kumulované odpisy k 1.1.2013	-1 478	-23	-1 501
Preúčtovania (+/-)	0	0	0
Odpisy majetku podľa odpisového plánu (-)	-122	0	-122
Mimoriadne odpisy (-)	0	0	0
Opravná položka k majetku (-)	0	0	0
Vyradenie vo výške kumulovaných odpisov(+)	0	0	0
Kumulované odpisy k 31.12.2013	-1 600	-23	-1 623
Účtovná hodnota k 31.12.2013	217	0	217

20) Dlhodobý hmotný majetok

Hmotný majetok						
	Budovy	Stroje,prístroje, zariadenia	Dopravné prostriedky	Inventár	Ostatný dlhodobý majetok	Hmotný majetok celkom
Obstarávacia cena k 1.1.2012	374	721	703	246	202	2 246
Prírastky (+)	0	15	105	0	27	148
Úbytky (-)	-41	-225	-230	-37	-98	-631
Preúčtovania (+/-)	0	0	0	0	0	0
Obstarávacia cena k 31.12.2012	333	511	578	209	131	1 762
Kumulované odpisy k 1.1.2012	-267	-609	-394	-233	-201	-1 704
Preúčtovania (+/-)	0	0	0	0	0	0
Odpisy majetku podľa odpisového plánu (-)	-1	-43	-119	-3	0	-166
Mimoriadne odpisy (-)	-27	-6	-31	0	0	-64
Opravná položka k majetku (-)	-61	0	0	0	0	-61
Vyradenie vo výške kumulovaných odpisov(+)	41	225	230	37	72	606
Kumulované odpisy k 31.12.2012	-315	-433	-314	-198	-129	-1 389
Účtovná hodnota k 31.12.2012	18	78	264	10	2	373
Obstarávacia cena k 1.1.2013	333	511	578	209	131	1 762
Prírastky (+)	0	0	184	0	54	237
Úbytky (-)	0	-5	-170	-6	-64	-246
Preúčtovania (+/-)	0	0	0	0	0	0
Obstarávacia cena k 31.12.2013	333	506	592	202	121	1 755
Kumulované odpisy k 1.1.2013	-315	-433	-314	-198	-129	-1 389
Preúčtovania (+/-)	0	0	0	0	0	0
Odpisy majetku podľa odpisového plánu (-)	-1	-29	-122	-2	0	-154
Mimoriadne odpisy (-)	0	0	-17	0	0	-17
Opravná položka k majetku (-)	0	0	0	0	0	0
Vyradenie vo výške kumulovaných odpisov(+)	0	5	170	5	8	189
Kumulované odpisy k 31.12.2013	-316	-456	-283	-195	-121	-1 372
Účtovná hodnota k 31.12.2013	17	49	309	8	0	383

Úbytok strojov, prístrojov a zariadení vo výške 5 tis. EUR v obstarávacej cene je vyradenie nepoužiteľného a opotrebovaného majetku. Zostatkovú cenu tohto majetku Spoločnosť už neevidovala.

Úbytok dopravných prostriedkov v obstarávacej cene vo výške 170 tis. EUR a zostatkovej cene 17 tis. EUR sa týka predaja dopravných prostriedkov z dôvodu obnovy stavu používaných vozidiel.

Úbytok inventáru v obstarávacej cene vo výške 5 tis. EUR sa týka vyradenia nepoužiteľného a opotrebovaného majetku.

Úbytok ostatného dlhodobého majetku vo výške 64 tis. EUR predstavuje vyradenie opotrebovaného majetku v sume 8 tis. EUR v obstarávacej cene a 56 tis. EUR v obstarávacej cene predstavuje zúčtovanie ostatného dlhodobého majetku cez výkaz celkového komplexného výsledku do spotreby.

Majetok, ktorého obstarávacia cena je do 1.700 EUR sa účtuje priamo cez účet obstaranie materiálu ako náklad.

Na všetok hmotný majetok má spoločnosť uzatvorenú poisťnú zmluvu, ktorá pokrýva požiarne nebezpečenstvá, živelné nebezpečenstvá, vodu z vodovodných zariadení, krádeže a lúpeže, elektroniku ako aj všeobecnú zodpovednosť.

21) Daň z príjmu

K 31.12.2013 spoločnosť vykazuje pohľadávku zo splatnej dane z príjmu právnických osôb. Daňová povinnosť za rok 2013 nevznikla. Suma zaplatených preddavkov za rok 2013 je 157 tis. EUR. Preplatok na dani predstavuje sumu 157 tis. EUR. V priloženej tabuľke je zobrazený stručný prehľad vývoja splatnej dane z príjmov.

	31.12.2013	31.12.2012
Splatná daň k 31.12.2012	130	
uhradené preddavky k 31.12.2012	573	
celkový preplatok voči daň. úradu k 31.12.2012	443	
stav k 31.12.2013;		
výsledok pred zdanením	2 111	1 109
odpočítateľné položky od základu dane	-1 274	-3 665
pripočítateľné položky k základu dane	-3 981	3 375
- z toho úprava ZD o doúčtovania IFRS	-1	-136
uplatnenie daňovej straty	0	0
Základ dane	-3 145	683
sadzba dane	23%	19%
Splatná daň k 31.12.2013	0	130
uhradené preddavky k 31.12.2013	157	573
celková pohľadávka/závazok voči daň. úradu k 31.12.2013	157	443

Základ dane v roku 2013 vychádzal z výsledku hospodárenia vykázaného podľa IFRS, upraveného o položky podľa lokálneho práva.

Do základu dane nevchádzal výnos z bankových úrokov vzhľadom na ich zdanenie už v priebehu roka. Celková suma dane z úrokov predstavovala 0,1 tis. EUR.

Celková suma splatnej dane z príjmov k 31.12.2013 je vo výške 0 tis. EUR.

V nasledujúcej tabuľke je zobrazené porovnanie daňových nákladov s účtovným ziskom vynásobeným zákonom stanovenou sadzbou dane 23% a číselné porovnanie priemernej efektívnej sadzby dane s platnou sadzbou dane.

	2013	2012
splatná daň z príjmov	0	-130
odložená daň (bod 26 Poznámok)	-1 090	1 180
Suma dane z príjmov	-1 090	1 050
zisk / strata pred zdanením	2 111	1 109
sadzba dane	23%	19%
teoretická daň s platnou sadzbou dane	486	211
Daň z trvale daňovo neuзнaných položiek:		
daňovo neuзнané náklady	326	24
zmena sadzby dane	278	-1 285
Daň z príjmov podľa komplexného výsledku	-1 090	1 050
Efektívna sadzba dane	51,63%	-94,68%

Rozdiel v sadzbách teoretickej a efektívnej sadzby dane je spôsobený najmä rozdielnou klasifikáciou položiek pre účtovné a daňové účely ako aj zmenou sadzby dane pre budúce obdobia.

22) Časové rozlíšenie aktívne

	31.12.2013	31.12.2012
odvod DPH z prijatých platieb	12	24
náklady budúcich období	161	131
celkom	173	155

23) Ostatné pohľadávky

Štruktúra ostatných pohľadávok je uvedená v tabuľke:

	31.12.2013	31.12.2012
poskytnuté preddavky	99	95
pohľadávky voči zamestnancom	1	1
očakávané poistné plnenia	3	3
ceniny	10	10
pohľadávky voči daňovému úradu	321	0
pohľadávky z prevádzkových faktúr	346	225
	780	334

24) Záväzky voči finančným inštitúciám

Štruktúra záväzkov voči finančným inštitúciám je nasledovná:

	31.12.2013	31.12.2012
	<u>127 795</u>	<u>120 998</u>
a) dlhodobé úvery	118 520	118 520
- z toho splatné do 1 roka	0	0
b) krátkodobé úvery		

c) kontokorenty	8 895	2 202
d) neuhradené úroky	380	276

Voči koncernu vykazuje spoločnosť celkový záväzok 127.795 tis. EUR.

Štruktúra záväzkov podľa regiónov:

Členenie podľa regiónov	31.12.2013	31.12.2012
Stredná a Východná Európa		
Rakúsko	127 795	120 998
Ostatné krajiny		
celkom	127 795	120 998

25) Rezervy

	2013	2012
Rezerva na odchodné	45	54
Rezerva na jubilejné	46	48
Rezerva na súdne spory	20	20
Rezerva na záručné opravy	9	6
	120	128

V pozícii rezervy vykazuje spoločnosť rezervy na zamestnanecké požitky, rezervy na záručné opravy a rezervy na pasívne súdne spory.

Pohyb rezerv v priebehu roka 2013 a 2012 je v nasledujúcich tabuľkách.

	Stav k 01.01.2013	Použitie	Rozpustenie	Tvorba	Preúčtovanie	Stav k 31.12.2013
Rezerva na súdne spory	20					20
Rezerva na záručné opravy	7			2		9
Rezerva na odchodné	53		2	7	-13	45
Rezerva na jubilejné	48	4		2		46
spolu	128	4	2	11	-13	120

	Stav k 01.01.2012	Použitie	Rozpustenie	Tvorba	Preúčtovanie	Stav k 31.12.2012
Rezerva na súdne spory	55		35			20
Rezerva na záručné opravy				6		6
Rezerva na odchodné	46			8		54
Rezerva na jubilejné	53		5			48
spolu	154	0	40	14	0	128

Pre výpočet rezerv k 31.12.2013 na zamestnanecké požitky boli použité nasledovné parametre:

- ročná diskontná sadzba: 3,00 %
- budúci ročný nárast miezd: 3,50 %
- ročná miera odchodov / fluktuácia zamestnancov: 0%
- vek odchodu do dôchodku: 62 rokov

	Rezerva na odchodné		Rezerva na jubilejné	
	2013	2012	2013	2012
Súčasná hodnota záväzku definovaných požitkov	54	44	48	53
Náklady na bežné služby	7	6	0	7
Úrokový náklad	1	2	2	3
Spotrebované služby	-4	2	-4	-15
Precenenie	-13	0	0	0
Rezerva k 31.12.	45	54	46	48

V zmysle aktualizovaného štandardu IAS 19 sú všetky zmeny vo výške stanovených požitkov, ktoré sa môžu prejaviť v podobe zmien odhadov počas účtovného obdobia vykázané v plnej výške vo vlastnom imaní. Aktualizáciou štandardu bola zrušená možnosť vykazovať aktuárske zisky a straty vo výkaze komplexného výsledku. Hodnota precenenia bola v Spoločnosti prevedená priamym súvahovým prevodom do vlastného imania bez dopadu na výsledok hospodárenia (bod 28. Poznámok). Celková hodnota precenenia k 31.12.2013 bola vo výške 13 tis. EUR.

Suma vykázaná vo výkaze celkového komplexného výsledku:

	Rezerva na odchodné		Rezerva na jubilejné	
	2013	2012	2013	2012
Súčasná náklady práce	7	6		7
Úroky	1	2	2	3
Spotrebované služby	-4	2	-4	-15
	4	10	-2	-5

26) Odložená daň

	31.12.2013	31.12.2012
Odložená daňová pohľadávka k 1.1.2013	7 417	
Popis tvorby odloženej daňovej pohľadávky		
Opravná položka k pohľadávkam	29 984	40 718
Rezervy	45	54
Precenenie derivátov	392	1 176
Ostatné záväzky	610	977
Daňová strata	3 145	0
sadzba dane	22%	23%
Odložená daňová pohľadávka spolu	7 519	9 873
Popis tvorby odloženého daňového záväzku		
Pohľadávky z obchodného styku	6 118	10 649

Zostatková hodnota majetku	5	29
sadzba dane	22%	23%
Odložený daňový záväzok spolu	1 347	2 456
Saldo odloženej dane – pohľadávka	6 172	7 417
zaúčtovaná odložená daň (výnos)	- 1 090	1 180
doúčtovaná odložená daň (cez vlastné imanie)	- 155	- 8

27) Časové rozlíšenie pasívne

	31.12.2013	31.12.2012
prijaté platby	352	402
výnosy budúcich období (úroky a poistné)	39	96
odhad nárokov z finančných vyrovnaní	79	90
výdavky budúcich období	0	3
výnosy budúcich období (provízie)	31	19
celkom	501	610

28) Ostatné záväzky

	31.12.2013	31.12.2012
záväzky z obchodného styku	783	295
rezervy prevádzkové	712	964
záväzky z poistných plnení	413	585
záväzky voči poisťovniam	775	418
záväzky voči daňovému úradu	28	136
záväzky z pracovno-právnych vzťahov	175	174
ostatné záväzky	58	390
reálna hodnota úrokových swapov	392	1 176
	3 336	4 138

V ostatných záväzkoch sa vykazujú negatívne reálne hodnoty úrokových swapov (viď bod 13 Poznámok) v celkovej sume 392 tis. EUR. Spoločnosť uzatvorila zmluvy o úrokových swapoch, ktorých trhové hodnoty k 31.12.2013 sa znázorňujú v tis. EUR nasledovne:

druh derivátu	mena	Nominálna hodnota v mene derivátu EUR	Fair value v mene derivátu EUR	typ hedgingu
úrokový swap	EUR	131 836	-392	cash flow hedging

Trhové hodnoty úrokových swapov k 31.12.2012:

druh derivátu	mena	Nominálna hodnota v mene derivátu EUR	Fair value v mene derivátu EUR	typ hedgingu
úrokový swap	EUR	109 872	-1 176	cash flow hedging

Zmeny reálnych hodnôt úrokových swapov sa zachytia použitím hedge accounting podľa IAS 39 priamo vo vlastnom imaní.

	2013	2012
čistá strata z úrokových swapov vykázaná vo výkaze celkového komplexného výsledku k 31.12.	-864	-1 243

Súčasťou ostatných záväzkov je sociálny fond. Vývoj sociálneho fondu je v nasledujúcej tabuľke:

	Stav k 1.1.2013	Čerpanie sociálneho fondu	Tvorba sociálneho fondu	Stav k 31.12.2013
Sociálny fond k 31.12.2013	1	11	11	1

	Stav k 1.1.2012	Čerpanie sociálneho fondu	Tvorba sociálneho fondu	Stav k 31.12.2012
Sociálny fond k 31.12.2012	0	10	11	1

Závazky k 31.12. v členení do lehoty splatnosti a po lehote splatnosti

	31.12.2013	31.12.2012
do splatnosti z obchod. styku	623	164
po splatnosti z obchod. styku	160	131

29)Vlastné imanie

	Stav k 1.1.2012	Prírastky (+)	Úbytky v bilancii(-)	Úbytky vo výkaze ziskov a strát (-)	Účtovanie voči výsledkom minulých rokov (+/-)	Preúčt ovania (+/-)	Čerpanie (-)	Stav k 31.12.2012
Základné imanie	4 149							4 149
Vlastné akcie a obchodné podieľy	0							0
Kapitálové fondy	0							0
Fondy zo zisku	0	0	0	0	0	78	0	78
zákonný rezervný fond	0					78		78
dobrovoľný rezervný fond	0							0
Ostatné fondy	-924	234	-8	0	0	0	0	-698
oceňovacie rozdiely z precenenia derivátov	-1 141	234						-907
odložená daň k oceňovacím rozdielom	217		-8					209
Hospod.výsledok minulých rokov	10 044	0	0	0	0	1 474	0	11 518
zisk 2011	1 552					-1 552		0
Hospodársky výsledok bežného obdobía		2 159						2 159
Vlastné imanie	14 821	2 393	-8	0	0	0	0	17 206

	Stav k 1.1.2013	Prírastky (+)	Úbytky v bilancii(-)	Úbytky vo výkaze ziskov a strát (-)	Účtovanie voči výsledkom minulých rokov (+/-)	Preúčt ovania (+/-)	Čerpanie (-)	Stav k 31.12.2013
Základné imanie	4 149							4 149
Vlastné akcie a obchodné podieľy	0							0
Kapitálové fondy	0							0
Fondy zo zisku	78	0	0	0	0	108	0	186
zákonný rezervný fond	78					108		186
dobrovoľný rezervný fond	0							0
Ostatné fondy	-698	664	-155	0	0	0	0	-189
oceňovacie rozdiely z precenenia derivátov	-907	651						-256
odložená daň k oceňovacím rozdielom z derivátov	209		-152					57
oceňovacie rozdiely z precenenia rezerv (IAS19)	0	13						13
odložená daň k oceňovacím rozdielom z rezervy	0		-3					-3
Hospodársky výsledok minulých rokov	11 518	0	0	0	0	2 051	0	13 569
zisk 2012	2 159					-2 159		0
Hospodársky výsledok bežného obdobía		1 021						1 021
Vlastné imanie	17 206	1 685	-155	0	0	0	0	18 736

Spoločnosť má základné imanie vo výške 4.149 tis. EUR. Základné imanie bolo splatené v plnej výške. Podiel VB-Leasing International Holding, GmbH na základnom imaní je k 31.12.2013 vo výške 100% čo predstavuje sumu 4.149 tis. EUR. Účtovný zisk z roku 2012 v sume 2.159 tis. EUR bol v zmysle rozhodnutia Valného zhromaždenia použitý na tvorbu zákonného rezervného fondu v sume 108 tis. EUR a zvyšok v sume 2.051 EUR bol preúčtovaný do výsledkov minulých rokov.

30) Úrokové výnosy

	31.12.2013	31.12.2012
	8 125	12 504
Prijaté úroky od bánk	1	2
Prijaté úroky Sberbank Slovensko a.s.	1	2
Prijaté úroky od ostatných bánk	0	0
Prijaté úroky a výnosy z lízingu	8 124	12 502
Dodávateľské provízie a bonusy	-770	-848
Poplatky ohraničené	314	249
Úroky z omeškania aktívnych zmlúv	443	631
Úroky z omeškania ukončených zmlúv	-1 259	2 423
Úroky z finančného lízingu	9 396	10 047

31) Úrokové náklady

	31.12.2013	31.12.2012
	2 602	3 081
Úroky platené Sberbank Slovensko a.s.	0	1
Úroky platené ostatným bankám	2 602	3 080

32) Opravné položky

	31.12.2013	31.12.2012
Opravné položky	1 755	-2 411
Tvorba opravných položiek k jednotlivým zmluvám	-3 703	-6 521
Použitie opravných položiek k jednotlivým zmluvám	15 171	14 142
Tvorba portfóliových opravných položiek	-7	-92
Rozpustenie portfóliových opravných položiek	0	0
Odpis pohľadávok	-9 755	-9 940
Výnos z odpísaných pohľadávok	49	0

Pri tvorbe a rozpúšťaní opravných položiek sa spoločnosť riadi internou ako aj koncernovou smernicou pre tvorbu opravných položiek (bod 13 Poznámok). Zároveň pre účely vyčíslenia základu dane sa aj v účtovníctve spoločnosti opravné položky členia na daňové a nedaňové.

33)Výnosy z poplatkov a provízií

	31.12.2013	31.12.2012
	434	387
Prijaté provízie	434	387

34)Náklady na poplatky a provízie

	31.12.2013	31.12.2012
	90	95
Platené provízie	0	0
Poplatky platené Sberbank Slovensko a.s.	49	82
Poplatky iným bankám	41	13

35)Prevádzkové náklady

	31.12.2013	31.12.2012
	5 760	5 840
Osobné náklady	3 022	3 113
Provízia - stravné lístky	2	2
Personálne náklady	3 020	3 106
Rezervy na dovolenky	1	2
Rezerva - odchodné a jubilejné	-1	3
Náklady na prevádzku firmy	2 376	2 248
Náklady na prevádzku priestorov	395	396
Kancelárske potreby a služby	122	151
Reklama a propagácia	176	143
Školenie	34	36
Preklady, poradenské a právne služby	879	801
Náklady na výpočtovú techniku a software	463	449
Ostatné náklady	307	272
Odpisy a amortizácia	362	479
Odpisy dlhodobého hmotného majetku	210	224
Opravná položka k dlhodobému majetku		61
Amortizácia	152	194

V položke poradenské služby sú zahrnuté aj služby audítora za overenie účtovnej závierky za rok 2013 v sume 35 tis. EUR. Služby na vypracovanie daňového priznania predstavujú 8 tis. EUR.

36)Ostatné výsledky

	31.12.2013	31.12.2012
Ostatné hospodárske výsledky	249	-355
Ostatné prevádzkové výnosy	52 450	48 744
Ostatné prevádzkové náklady	-52 193	-48 969
Ostatné dane	-8	-130

37) Vzťahy medzi spriaznenými osobami

- Hodnotové vyjadrenie transakcií voči VB LEASING Sprostredkovateľská s r.o. je uvedené v tabuľke. Údaje sú uvedené v tisícoch EUR.

	31.12.2013	31.12.2012
prijaté provízie	434	387
poskytnuté služby	1	1
	435	388

- Hodnotové vyjadrenie transakcií (prijatých služieb) od spoločností v rámci koncernu je uvedené v tis. EUR v nasledujúcej tabuľke.

	2013	2012
VB Leasing International Holding GmbH	767	701
poradenstvo	683	607
rezerva na personálne náklady a náklady na odborné práce	84	94
Österreichische Volksbanken AG	2 076	2 470
úrokové náklady	2 162	2 920
úrokové výnosy	86	450
VR-LEASING AG	9	0
poradenstvo	9	0
VB Management Beratung GmbH	2	2
služby IT/údržba systému	2	2
ARZ Allgemeines Rechenzentrum	22	25
služby IT/ Basel II.	22	25

- Hodnotové vyjadrenie transakcií spojených s kľúčovým riadiacim personálom v tis. EUR je nasledovné:

	2013	2012
Náklady na odmeny celkom:	133	249
z toho krátkodobé zamestnanecké požitky	133	249

- Neuhradené zostatky v tis. EUR k 31.12.2013 voči spriazneným osobám tvoria:

	Doba splatnosti					
	splatné na požiadanie	do 3 mesiacov	3-12 mesiacov	1-5 rokov	nad 5 rokov	doba neurčitá
OVAG						
- obchodný styk						
- úvery				118 520		
s úrokovou sadzbou				1,44%		
- kontokorent				8 895		
s úrokovou sadzbou				1,44%		
- úroky	380					
- negatívne trhové hodnoty		85	182	-59		

	Doba splatnosti					
	splatné na požiadanie	do 3 mesiacov	3-12 mesiacov	1-5 rokov	nad 5 rokov	doba neurčitá
VB-Leasing International Holding GmbH						
- záväzky z obchodného styku		420				
- dlhodobé zamestnanecké požitky				45		

	Doba splatnosti					
	splatné na požiadanie	do 3 mesiacov	3-12 mesiacov	1-5 rokov	nad 5 rokov	doba neurčitá
VB LEASING Sprostredkovateľská s.r.o.						
- pohľadávky z obchodného styku		25	159			

- Neuhradené zostatky v tis. EUR k 31.12.2012 voči spriazneným osobám tvoria:

	Doba splatnosti					
	splatné na požiadanie	do 3 mesiacov	3-12 mesiacov	1-5 rokov	nad 5 rokov	doba neurčitá
OVAG						
- obchodný styk						
- úvery				118 520		
s úrokovou sadzbou				1,25%		
- kontokorent				2 202		
s úrokovou sadzbou				1,44%		
- úroky	276					
- negatívne trhové hodnoty		149	391	80		

	Doba splatnosti					
	splatné na požiadanie	do 3 mesiacov	3-12 mesiacov	1-5 rokov	nad 5 rokov	doba neurčitá
VB-Leasing International Holding GmbH						
- záväzky z obchodného styku		14				
- dlhodobé zamestnanecké požitky				107		

VB LEASING Sprostredkovateľská s.r.o.	Doba splatnosti					
	splatné na požiadanie	do 3 mesiacov	3-12 mesiacov	1-5 rokov	nad 5 rokov	doba neurčitá
- pohľadávky z obchodného styku		33	123			

38) Podmienené záväzky, pohľadávky

Spoločnosť eviduje k 31.12.2013 prijaté zmenky v celkovej hodnote 153.361 tis. EUR, ako zdroj zabezpečenia pohľadávok. Zároveň eviduje podpísané zmenky ako formu ručenia v bankách v nominálnej hodnote 64.430 tis. EUR.

Nominálna hodnota SWAP - ov je v celkovej sume 131.836 tis. EUR. Od roku 2012 spoločnosť odpisuje pohľadávky, ktoré sú staršie ako 3 roky a pri ktorých existuje ešte relatívna vymožiteľnosť. Hodnota odpísaných pohľadávok, pri ktorých existuje relatívna vymožiteľnosť je v sume 13.193 tis. EUR.

Vzhľadom na skutočnosť, že ustanovenia daňových zákonov umožňujú viacero nejednoznačných interpretácií a daňová problematika v oblasti finančných služieb je zložitá, existuje vysoký stupeň neistoty spojený s konečným výsledkom daňovej kontroly za strany daňového úradu.

39) Udalosti po súvahovom dni

Po 31. decembri 2013 nenastali také udalosti, ktoré by mali významný vplyv na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva spoločnosti VB LEASING SK, spol. s r.o.