

**Individuálna účtovná zvierka
za rok končiaci sa 31. decembra 2014**

Obdobie, za ktoré sa účtovná zvierka zostavuje:

od 1. januára 2014

do 31. decembra 2014

Deň, ku ktorému sa účtovná zvierka zostavuje

31. december 2014

Obchodné meno:

VB LEASING SK spol. s r.o.

IČO:

31378528

DIČ:

2020303142

Právna forma:

Spoločnosť s ručením obmedzeným

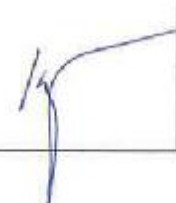
Sídlo:

Košická 49

821 08 Bratislava

Číslo telefónu: 02 / 59 987 211

Číslo faxu: 02 / 59 987 921

Deň zostavenia účtovnej závierky:	Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky:	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky:	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva:
08.04.2015			

VB LEASING SK, spol. s r.o.

Výkaz o finančnej pozícii k 31. decembru 2014

(v tis. EUR)

MAJETOK	Poznámka	Účtovné obdobie k 31.12.2014	Účtovné obdobie k 31.12.2013
I. Peňažné prostriedky na účtoch v bankách a hotovosť	15	3 764	3 588
II. Pohľadávky z obchodného styku a iné pohľadávky	16	181 575	174 683
III. Opravné položky	17	(28 929)	(35 669)
IV. Obchodný podiel	18	4	4
V. Nehmotný majetok	19	217	217
VI. Dlhodobý hmotný majetok	20	407	383
VII. Preddavky na daň z príjmu	21	0	157
VIII. Odložené daňová pohľadávka	26	1 657	6 172
IX. Časové rozlíšenie aktívne	22	143	173
X. Ostatné pohľadávky	23	626	780
Majetok spolu		159 464	150 488
Záväzky a vlastné imanie			
I. Záväzky voči finančným inštitúciám	24	149 106	127 795
II. Rezervy	25	127	120
III. Odložený daňový záväzok	26	0	0
IV. Záväzok z dane z príjmu	21	3	0
V. Časové rozlíšenie pasívne	27	510	501
VI. Ostatné záväzky	28	3 045	3 336
VII. Vlastné imanie celkom, z toho	29	6 673	18 736
- Základné imanie		4 149	4 149
- Ostatné fondy		237	186
- Precenenie derivátov po odloženej dani		-455	-199
- Precenenie personálnych rezerv po odloženej dani		10	10
- Nerozdelené zisky		5 539	13 569
- Výsledok hospodárenia za obdobie		-2 807	1 021
Záväzky a vlastné imanie spolu		159 464	150 488

VB LEASING SK, spol. s r.o.**Výkaz celkového komplexného výsledku za obdobie od 1. januára 2014 do 31. Decembra 2014****(v tis. EUR)**

	Poznámka	Účtovné obdobie k 31.12.2014	Účtovné obdobie k 31.12.2013
I. Úrokové výnosy	30	10 174	8 125
II. Úrokové náklady	31	-2 468	-2 602
A. Čisté úrokové výnosy		7 706	5 523
III. Opravné položky	32	-883	1 755
B. Čisté úrokové výnosy po zohľadnení opravných položiek		6 823	7 278
IV. Výnosy z poplatkov a provízií	33	677	434
V. Náklady na poplatky a provízie	34	-75	-90
C. Čisté výnosy z provízií		602	344
VI. Prevádzkové náklady	35	-5 831	-5 760
VII. Ostatné hospodárske výsledky	36	190	249
D. Výsledok pred zdanením		1 784	2 111
VIII. Splatná daň	21	-4	0
IX. Odložená daň	26	-4 587	-1 090
E. Zisk / Strata po zdanení		-2 807	1 021
F. Výsledok hospodárenia za rok		-2 807	1 021
ostatné súčasti komplexného výsledku:			
G. Ostatný komplexný zisk/strata		-256	509
H. Strata z precenenia zabezp.derivátov a pers.rezerv očistená o daňový efekt		-256	509
H.1. Položky reklasifikované do výsledku hospodárenia z precenenia		-256	499
H.2. Položky nereklasifikované do výsledku hospodárenia z precenenia		0	10
J. Celkový súhrnný zisk / strata za rok po zdanení		-3 063	1 530

VB LEASING SK, spol. s r.o.

Výkaz zmien vlastného imania za obdobie od 1. januára 2014 do 31. Decembra 2014
(v tis. EUR)

Výkaz zmien vlastného imania za rok končiaci sa 31.12.2014

	Základné imanie	Fondy zo zisku	Oceňovacie rozdiely	Nerozdelený zisk	Vlastné imanie celkom
v tis. EUR					
K 1.1.2013	4 149	78	-698	13 677	17 206
výsledok hospodárenia za účtovné obdobie		108		913	1 021
ostatný komplexný výsledok za účtovné obdobie			509		509
Komplexný výsledok za rok 2013 celkom		108	509	913	1 530
K 31.12.2013	4 149	186	-189	14 590	18 736
K 1.1.2014	4 149	186	-189	14 590	18 736
výsledok hospodárenia za účtovné obdobie		51		-2 858	-2 807
výplata dividend				-9 000	-9 000
ostatný komplexný výsledok za účtovné obdobie			-256		-256
Komplexný výsledok za rok 2014 celkom		51	-256	-11 858	-12 063
K 31.12.2014	4 149	237	-445	2 732	6 673

VB LEASING SK, spol. s r.o.

Výkaz Cash flow za obdobie od 1. januára 2014 do 31. Decembra 2014

(v tis. EUR)

Výkaz zaokrúhlený na tis. EUR

	31.12.2014	31.12.2013
Zisk pred zdanením	1 784	2 111
Strata pred zdanením		
Nepeňažné operácie ovplyvňujúce HV z bežnej činnosti	-6 590	710
Zmena stavu pracovného kapitálu	-5 434	-7 434
Položky vylúčené zo základných podnikateľských činností	160	-286
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti	-11 864	-7 010
Výdavky na obstaranie dlhodobého majetku	-310	-552
Peňažný tok z predaja dlhodobého majetku	0	30
Čistý peňažný tok z investičných činností	-310	-522
Zmena stavu úverov a pôžičiek	21 350	6 693
Peňažné toky v oblasti vlastného imania	-9 000	
Čistý peňažný tok z finančných činností	12 350	6 693
Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov	176	-839
Počiatočný stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	3 588	4 427
Konečný stav preňažných prostriedkov pred zohľadnením kurzových rozdielov	3 764	3 588
Kurzové rozdiely	0	0
Konečný stav preňažných prostriedkov upravený o kurzové rozdiely	3 764	3 588

POZNÁMKY K INDIVIDUÁLNEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE SPOLOČNOSTI

VB LEASING SK spol. s r.o. za rok končiaci sa 31. decembra 2014 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 2014 mala spoločnosť 8 pobočiek na území Slovenska. Celkový počet zamestnancov ku koncu roka 2014 bol 89. Z toho počet vedúcich zamestnancov bol 6.

Účtovná závierka spoločnosti za rok 2013 bola schválená uznesením Valného zhromaždenia zo dňa 20.05.2014.

Konateľ k 31.12.2014: Mag. Martin Lagler
Peter Demmer

Prokúra k 31.12.2014 : Ing. Kopec Miloš
Mgr. Dušan Gašparovič

Poradný zbor k 31.12.2014 : 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 2014 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.

Zámerom VB – Leasing International Holding GmbH, Viedeň je v roku 2015 odpredať svoj podiel v Spoločnosti. V tejto súvislosti vedie spoločník rokovania týkajúce sa budúceho predaja.

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 2014

o Dodatky k IFRS 10, 11, 12 a IAS 27 – Investičné spoločnosti

Štandard hovorí, že veľa fondov a podobných entít je 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. Aplikácia nemala vplyv na spoločnosť.

o 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. Na spoločnosť nemal dodatok k IAS 36 žiaden významný vplyv.

o 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 uvedený dodatok netýka.

o 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 nemá vplyv na spoločnosť.

- o **Úpravy IAS 32 Kompenzácia finančného aktíva a finančného záväzku**

Úpravy IAS 32 vysvetľujú požiadavky na kompenzáciu finančných aktív a finančných záväzkov. Konkrétne úpravy spresňujú kedy má účtovná jednotka zo zákona vynútiteľné právo na započítanie a zároveň kedy a ako vysporiada alebo realizuje aktívum a záväzok. Účtovná jednotka uplatňuje tieto zmeny a doplnenia so spätnou platnosťou.

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.

- o **IFRS 9 Finančné nástroje**

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 nesúlads vo výkaze ziskov a strát. Tieto zmeny sa následne nepreklasifikujú do výsledku. Finálny štandard prináša model očakávaných úverových strát, model oceňovania v reálnej hodnote cez ostatný súhrnný výsledok a test charakteristík zmluvných peňažných tokov.. Štandard nadobúda účinnosť pre ročné účtovné obdobie začínajúce po 1. januári 2018, s možnosťou skoršej aplikácie. Prijatý štandard IFRS 9 pravdepodobne v spoločnosti ovplyvní klasifikáciu a oceňovanie finančných aktív a záväzkov spoločnosti, ale zatiaľ nie je reálne vytvoriť primeraný odhad.

○ **IFRS 15 Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi**

IFRS 15 vytvára päťstupňový model, ktorým sa bude posudzovať účtovanie o výnosoch. Špecifikuje ako a kedy budú výnosy vykázané a stanovuje požiadavky pre vykazovanie v účtovnej závierke, aby boli poskytnuté relevantné informácie pre používateľov účtovnej závierky. Nahrádza štandardy IAS 18 Výnosy, IAS 11 Zmluvy o zhotovení a celý rad súvisiacich interpretácií. Je záväzný pre všetky účtovné jednotky, ktoré vykazujú podľa IFRS a platí takmer pre všetky zmluvy s odberateľmi s určitými výnimkami. Cieľom štandardu je odstrániť nezrovnalosti a nedostatky v existujúcich požiadavkách pre vykazovanie výnosov, vylepšiť porovnateľnosť postupov účtovania a vykazovania výnosov. Štandard požaduje rozsiahle zverejnenia vrátane členenia celkových výnosov, informácií o záväzkoch podmienených splnením výkonových ukazovateľov, zmien v zostatkoch aktív a pasív medzi účtovnými obdobiami a tiež kľúčových odhadov. IFRS 15 je platný pre účtovné obdobia ktoré začínajú 1. januára 2017 a neskôr. Spoločnosť uvedené zmeny analyzuje, ale neočakáva, že budú mať významný dopad na finančné výkazy.

○ **Zmeny štandardov IAS 16 a IAS 38**

Rada IASB pri uplatňovaní štandardov IAS 16 a IAS 38 navrhla zakázať použitie metódy založenej na výnosoch pre výpočet odpisov a amortizácie, pretože takáto metóda podľa Rady odráža skôr štruktúru ekonomických úžitkov generovaných z aktíva, ako očakávaný priebeh spotreby budúcich ekonomických úžitkov daného aktíva. Výnosy sú považované za nevhodný základ pre vyjadrenie spotreby ekonomických úžitkov nehmotného majetku. Zmeny sa uplatnia pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2016, s možnosťou skoršej aplikácie.

Nasledujúci zoznam obsahuje vydané štandardy, pri ktorých spoločnosť neočakáva, že by mali mať vplyv na zverejňovanie, finančnú pozíciu alebo výkonnosť spoločnosti, ak budú v budúcnosti aplikované.

- IFRS 11 Spoločné podnikanie (Dodatok)
- IFRS 14 Regulačné účty časového rozlíšenia
- IAS 19 Dlhodobé zamestnanecké požitky, Príspevky zamestnancov
- IAS 41 Poľnohospodárstvo (Dodatok)
- Ročné vylepšenia IFRS cyklus 2012 - 2014

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 preценenia súvahovo, pretože deriváty spĺňajú podmienky cash flow hedge podľa IFRS.

Účtovná hodnota finančných nástrojov:

	Poznámka:	31.12.2014	31.12.2013
Peňažné prostriedky na účtoch v bankách a hotovosť	15	3 764	3 588
Pohľadávky z obchodného styku a iné pohľadávky	16	152 646	139 014
Obchodný podiel	18	4	4
Ostatné pohľadávky	23	626	780
Finančné aktíva spolu:		157 040	143 386
Záväzky voči finančným inštitúciám	24	149 106	127 795
Záväzky z obchodného styku a ostatné krátkodobé finančné záväzky	28	2 343	2 944

Trhová hodnota derivátov z úrokových swapov	28	702	392
Finančné záväzky spolu:		152 151	131 131

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:

<u>Budovy</u>	<u>20 rokov</u>
<u>Ostatný hmotný majetok</u>	<u>4-20 rokov</u>

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:

<u>Softvér</u>	<u>2-5 rokov</u>
<u>Ostatný nehmotný majetok</u>	<u>2-5 rokov</u>

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 vyčíslujú 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 2014 bola použitá diskontná sadzba 2,50% (rok 2013 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 prenajatého 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. Tvorí 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 zahŕňajú 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 pohládkam, 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 požiadanie	do 3 mesiacov	3-12 mesiacov	1-5 rokov	nad 5 rokov	doba neurčitá
k 31.12.2014							
Záväzky voči finančným inštitúciám	149 106		412		148 694		
Rezervy	127						127
Odložený daňový záväzok	0						
Záväzok z dane z príjmu	3		3				
Časové rozlíšenie pasívne	510		466	23	21		
Ostatné záväzky	3 045	37	2 469	539			
Vlastné imanie celkom	9 558						9 558
Pasíva a vlastné imanie spolu	162 349						

		Doba splatnosti					
		splatné na požiadanie	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	18 736						18 736
Pasíva a vlastné imanie spolu	150 488						

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 31.12.2014 predstavovali úvery s variabilnou úrokovou sadzbou 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 31.12.2014

Pohľadávky voči bankám	3 764
Pohľadávky voči klientom	181 575
Časové rozlíšenie aktívne	143
Ostatné pohľadávky	626

k 31.12.2013

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

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 31.12.2014</u>	Pohľadávky zo zohľadnením rizika	Pohľadávky bez zohľadnenia rizika nad 90 dní	Pohľadávky bez zohľadnenia rizika
Pohľadávky z obchodného styku	122 333	1 080	121	121 132
- verejný sektor	0	0	0	0
- korporátni klienti	0	0	0	0
- reailoví klienti	122 333	1 080	121	121 132

	<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
- reailoví klienti	113 651	628	116	112 907

Veková štruktúra pohľadávok podľa splatnosti bez zohľadnenia rizika

	<u>k 31.12.2014</u>	<u>k 31.12.2013</u>
0 dní	90 587	81 029
1 - 90 dní	30 654	26 523
91 - 180 dní	108	74
181 - 360 dní	13	42
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:

	opravné položky celkom	Opravné položky k jednotlivým pohľadávkam	Paušálne opravné položky
k 31.12.2014			
Pohľadávky z obchodného styku	28 929	28 325	604
- verejný sektor	0	0	0
- korporátni klienti	213	208	5
- reailoví klienti	28 716	28 117	599
k 31.12.2013			
Pohľadávky z obchodného styku	35 669	35 006	663
- verejný sektor	0	0	0
- korporátni klienti	232	228	4
- reailoví klienti	35 437	34 778	659

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	31.12.2014	31.12.2013
(tis.EUR)		
Pokladničná hotovosť	1	1
Účty v bankách	3 763	3 587
	3 764	3 588

Suma 3.763 tis. EUR bola uložená na účtoch bánk mimo koncernu.

16) Pohľadávky z obchodného styku a iné pohľadávky

	k 31.12.2014	k 31.12.2013
Členenie pohľadávok podľa produktov - aktívne zmluvy	Celkom	celkom
Splátkový predaj	83	226
Finančný lízing	85 886	75 814
Úvery	61 282	59 438
	147 251	135 478

Pohľadávky z obchodného styku a iné pohľadávky

	k 31.12.2014	splatné ihneď	splatné do 1 roka	splatné od 1 do 5 rokov	splatné nad 5 rokov	spolu
súčasná hodnota budúcich splátok aktívnych zmlúv		0	60 887	86 273	91	147 251
súčasná hodnota predčasne ukončených zmlúv		7 125	0	0	0	7 125
náklady budúcich období z rozlíšenia platených provízií		0	537	715	1	1 253
výnosy budúcich období zo spracovateľských poplatkov			(104)	(266)	(298)	(668)
ostatné pohľadávky		23 077	3 537	(0)	0	26 614
		30 202	64 857	86 722	-206	181 575

	k 31.12.2013	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

Pohľadávky k 31.12.2014 podľa lehoty splatnosti

	k 31.12.2014	k 31.12.2013
Pohľadávky po lehote splatnosti	30 202	35 528
Pohľadávky do lehoty splatnosti	151 373	139 155

Pohľadávky z aktívnych lízingových a úverových zmlúv	31.12.2014	31.12.2013
Čistá investícia do zmlúv	147 251	135 478
podľa doby splatnosti :		
do 1 roka	60 887	56 835
od 1 roka do 5 rokov	86 273	78 488
viac ako 5 rokov	91	155
Nerealizované finančné výnosy z finančného lízingu a úverov	150 911	13 569
Hrubá investícia do lízingu a úverov	298 162	149 047

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 1.1.2014	Preúčtovania	Použitie s vplyvom na výsledok hospodárenia	Použitie bez vplyvu na výsledok hospodárenia	Tvorba opravnej položky s vplyvom na výsledok hospodárenia	Stav k 31.12.2014
	35 669	0	2 303	7 654	3 217	28 929
Finančné inštitúcie	0	0	0	0	0	0
Zákazníci	35 006	0	2 243	7 654	3 217	28 326
Portfóliové opravné položky	663	0	60	0	0	603

18) Obchodný podiel

	31.12.2014	31.12.2013
Obchodný podiel vo VB LEASING Sprostredkovateľská s r.o.	4	4
celkom	4	4

K 31.12.2014 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.	31.12.2014	31.12.2013
Majetok celkom	430	318
Závazky celkom	290	202
Vlastné imanie	140	116
Zisk po zdanení	24	25

19) Nehmotný majetok

	Nehmotný majetok		
	Software	Ostatný dlhodobý a drobný NM	Nehmotný majetok
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 (-)	-123	0	-123
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	-1 601	-23	-1 623
Účtovná hodnota k 31.12.2013	217	0	217
Obstarávacia cena k 1.1.2014	1 818	23	1 841
Prírastky (+)	119	0	119
Úbytky (-)	0	0	0
Preúčtovania (+/-)	0	0	0
Obstarávacia cena k 31.12.2014	1 937	23	1 959
Kumulované odpisy k 1.1.2014	-1 601	-23	-1 623
Preúčtovania (+/-)	0	0	0
Odpisy majetku podľa odpisového plánu (-)	-119	0	-119
Mimoriadne odpisy (-)	0	0	0
Opravná položka k majetku (-)	0	0	0
Vyradenie vo výške kumulovaných odpisov(+)	0	0	0
Kumulované odpisy k 31.12.2014	-1 719	-23	-1 742
Účtovná hodnota k 31.12.2014	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 1.1.2013	333	511	578	209	131	1 762
Prírastky (+)	0	0	183	0	54	237
Úbytky (-)	0	-5	-170	-5	-64	-245
Preúčtovania (+/-)	0	0	0	0	0	0
Obstarávacia cena k 31.12.2013	333	506	591	203	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	308	8	0	383
Obstarávacia cena k 1.1.2014	333	506	591	203	121	1 755
Prírastky (+)	0	105	83	0	24	211
Úbytky (-)	-1	-104	-39	-1	-26	-170
Preúčtovania (+/-)	0	0	0	0	0	0
Obstarávacia cena k 31.12.2014	332	507	635	202	120	1 796
Kumulované odpisy k 1.1.2014	-316	-456	-283	-195	-121	-1 372
Preúčtovania (+/-)	0	0	0	0	0	0
Odpisy majetku podľa odpisového plánu (-)	-1	-26	-134	-2	0	-163
Mimoriadne odpisy (-)	-1	0	0	0	0	-1
Opravná položka k majetku (-)	0	0	0	0	0	0
Vyradenie vo výške kumulovaných odpisov(+)	1	104	39	0	3	146
Kumulované odpisy k 31.12.2014	-317	-379	-378	-197	-118	-1 389
Účtovná hodnota k 31.12.2014	15	128	258	6	1	407

Úbytok strojov, prístrojov a zariadení vo výške 104 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 39 tis. EUR sa týka predaja dopravných prostriedkov z dôvodu obnovy stavu používaných vozidiel. Zostatkovú cenu tohto majetku Spoločnosť už neevidovala.

Úbytok budov v obstarávacej cene vo výške 1 tis. EUR sa týka vyradenia technického zhodnotenia budovy pobočky z dôvodu ukončenia nájomnej zmluvy.

Úbytok ostatného dlhodobého majetku vo výške 26 tis. EUR predstavuje vyradenie opotrebovaného majetku v sume 3 tis. EUR v obstarávacej cene a 23 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 poistnú zmluvu, ktorá pokrýva požiarne nebezpečenstvá, živelné nebezpečenstvá, vodu z vodovodných zariadení, krádeže a lúpeže, elektroniku ako aj všeobecnú zodpovednosť.

21) Daň z príjmu

K 31.12.2014 spoločnosť vykazuje záväzok zo splatnej dane z príjmu právnických osôb.

Daňová povinnosť za rok 2014 nevznikla, v zmysle platnej legislatívy je však spoločnosť povinná uhradiť daňovú licenciu v sume 3 tis. EUR. V priloženej tabuľke je zobrazený stručný prehľad vývoja splatnej dane z príjmov.

	31.12.2014	31.12.2013
Splatná daň k 31.12.2013	0	
uhradené preddavky k 31.12.2013	157	
celkový preplatok voči daň.úradu k 31.12.2013	157	
stav k 31.12.2014:		
výsledok pred zdanením	1 784	2 111
odpočítateľné položky od základu dane	-814	-1 274
pripočítateľné položky k základu dane	-270	-3 981
- z toho úprava ZD o doúčtovania IFRS	41	-1
uplatnenie daňovej straty	-741	0
Základ dane	0	-3 145
sadzba dane	22%	23%
Splatná daň k 31.12.2014	0	0
uhradené preddavky	0	157
Daňová licencia 2014 na úhradu	3	-
celková pohľadávka/záväzok voči daň. úradu	-3	+157

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

Celková suma splatnej dane z príjmov k 31.12.2014 vrátane daňovej licencie je vo výške 3 tis. EUR.

V nasledujúcej tabuľke je zobrazené porovnanie daňových nákladov s účtovným ziskom vynásobeným zákonom stanovenou sadzbou dane 22% a číselné porovnanie priemernej efektívnej sadzby dane s platnou sadzbou dane.

	2014	2013
splatná daň z príjmov	-3	0
odložená daň (bod 26 Poznámok)	-4 587	-1 090
Suma dane z príjmov	-4 590	-1 090
zisk / strata pred zdanením	1 784	2 111
sadzba dane	22%	23%
teoretická daň s platnou sadzbou dane	392	486
Daň z trvale daňovo neuзнaných položiek:		
daňovo neuзнané náklady	4 199	326
zmena sadzby dane		278
Daň z príjmov podľa komplexného výsledku	-4 590	-1 090
Efektívna sadzba dane	257,29%	51,63%

Rozdiel v sadzbách teoretickej a efektívnej sadzby dane je spôsobený najmä rozdielnou klasifikáciou položiek pre účtovné a daňové účely.

22) Časové rozlíšenie aktívne

Časové rozlíšenie aktívne	31.12.2014	31.12.2013
odvod DPH z prijatých platieb	23	12
náklady budúcich období	120	161
celkom	143	173

23) Ostatné pohľadávky

Štruktúra ostatných pohľadávok je uvedená v tabuľke:

Ostatné pohľadávky	31.12.2014	31.12.2013
poskytnuté preddavky	62	99
pohľadávky voči zamestnancom	1	1
očakávané poistné plnenia	4	3
ceniny	10	10
pohľadávky voči daňovému úradu	250	321
pohľadávky z prevádzkových faktúr	299	346
	626	780

24) Záväzky voči finančným inštitúciám

Štruktúra záväzkov voči finančným inštitúciám je nasledovná:

	31.12.2014	31.12.2013
	<u>149 106</u>	<u>127 795</u>
a) dlhodobé úvery	146 520	118 520
- z toho splatné do 1 roka	0	0
b) krátkodobé úvery		
c) kontokorenty	2 174	8 895
d) neuhradené úroky	412	380

Voči koncernu vykazuje spoločnosť celkový záväzok 149.106 tis. EUR.

Štruktúra záväzkov podľa regiónov:

Členenie podľa regiónov	31.12.2014	31.12.2013
Stredná a Východná Európa		
Rakúsko	149 106	127 795
Ostatné krajiny		
celkom	149 106	127 795

25) Rezervy

	2014	2013
Rezerva na odchodné	55	45
Rezerva na jubilejné	48	46
Rezerva na súdne spory	20	20
Rezerva na záručné opravy	4	9
	<u>127</u>	<u>120</u>

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

Pohyb rezerv v priebehu roka 2014 a 2013 je v nasledujúcich tabuľkách:

	Stav k 01.01.2014	Použitie	Rozpustenie	Tvorba	Preúčtovanie	Stav k 31.12.2014
Rezerva na súdne spory	20					20
Rezerva na záručné opravy	9		7	2		4
Rezerva na odchodné	45			9		55
Rezerva na jubilejné	46			2		48
spolu	120	0	7	13	1	127

	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
-------	-----	---	---	----	-----	-----

Pre výpočet rezerv k 31.12.2014 na zamestnanecké požitky boli použité nasledovné parametre:

- ročná diskontná sadzba: 2,50 %
- budúci ročný nárast miezd: 3,50 %
- ročná miera odchodov / fluktuácia zamestnancov: 0%
- vek odchodu do dôchodku: 62 rokov

	Rezerva na odchodné		Rezerva na jubilejné	
	2014	2013	2014	2013
Súčasná hodnota záväzku definovaných požitkov	46	54	46	48
Náklady na bežné služby	7	7	0	0
Úrokový náklad	1	2	2	2
Spotrebované služby	0	-4	0	-4
Preúčtovanie	0	-13	0	0
Rezerva k 31.12.	55	46	48	46

V zmysle 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. Hodnota precenenia bola v Spoločnosti vykázaná vo vlastnom imaní bez dopadu na výsledok hospodárenia (bod 29. Poznámok). Celková hodnota precenenia k 31.12.2014 bola vo výške 12 tis. EUR.

Suma vykázaná vo výkaze celkového komplexného výsledku:

	Rezerva na odchodné		Rezerva na jubilejné	
	2014	2013	2014	2013
Súčasná náklady práce	7	7	7	
Úroky	1	2	2	2
Spotrebované služby	0	-4	-4	-4
Rezerva k 31.12.	8	5	5	-2

26) Odložená daň

	31.12.2014	31.12.2013
Odložená daňová pohľadávka k 31.12.2013	6 172	7 417
Popis tvorby odloženej daňovej pohľadávky		
Opravná položka k pohľadávkam	8 039	29 984
Rezervy	55	45
Precenenie derivátov	583	392
Ostatné záväzky	754	610
Zostatková hodnota majetku	4	
Daňová strata	2 222	3 145

	sadzba dane	22%	22%
Odložená daňová pohľadávka spolu		2 565	7 519
Popis tvorby odloženého daňového záväzku			
Pohľadávky z obchodného styku		4 128	6 118
Zostatková hodnota majetku			5
	sadzba dane	22%	22%
Odložený daňový záväzok spolu		908	1 347
Saldo odloženej dane - pohľadávka		1 656	6 172
zaúčtovaná odložená daň (výnos)		-4 587	-1 090
doúčtovaná odložená daň (cez vlastné imanie)		72	-155

27) Časové rozlíšenie pasívne

	31.12.2014	31.12.2013
prijaté platby	434	352
výnosy budúcich období (úroky a poistné)	24	39
odhad nárokov z finančných vyrovnaní	20	79
výnosy budúcich období (provízie)	32	31
celkom	510	501

28) Ostatné záväzky

	31.12.2014	31.12.2013
záväzky z obchodného styku	287	783
rezervy prevádzkové	769	712
záväzky z poistných plnení	537	413
záväzky voči poisťovniam	349	775
záväzky voči daňovému úradu	28	28
záväzky z pracovno-právnych vzťahov	280	175
ostatné záväzky	93	58
trhová hodnota úrokových swapov	702	392
	3 045	3 336

V ostatných záväzkoch sa vykazujú negatívne reálne hodnoty úrokových swapov (viď bod 13 Poznámok) v celkovej sume 702 tis. EUR. Spoločnosť uzatvorila zmluvy o úrokových swapoch, ktorých trhové hodnoty k 31.12.2014 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	156 682	-702	cash flow hedging

Trhové hodnoty úrokových swapov k 31.12.2013:

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

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

	2014	2013
čistá strata z úrokových swapov vykázaná vo výkaze celkového komplexného výsledku k 31.12.	-454	-864

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

	Stav k 1.1.2014	Čerpanie sociálneho fondu	Tvorba sociálneho fondu	Stav k 31.12.2014
Sociálny fond k 31.12.2014	1	12	11	0

	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

Záväzky z obchodného styku k 31.12. v členení do lehoty splatnosti a po lehote splatnosti

	31.12.2014	31.12.2013
do splatnosti z obchod. styku	213	623
po splatnosti z obchod. styku	74	160

29)Vlastné imanie

	Stav k 1.1.2013	Prírastky (+)	Úbytky v bilancii(-)	Úbytky vo výkaze ziskov a strát (-)	Účtovanie voči výsledkom minulých rokov (+/-)	Preúčtovania (+/-)	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
Hospod.výsledok minulých rokov	11 518	0	0	0	0	2 051	0	13 569
zisk 2012	2 159					-2 159		0
Hospod.výsledok bežného obdobia		1 021						1 021
Vlastné imanie	17 206	1 685	-155	0	0	0	0	18 736

	Stav k 1.1.2014	Prírastky (+)	Úbytky v bilancii(-)	Úbytky vo výkaze ziskov a strát (-)	Účtovanie voči výsledkom minulých rokov (+/-)	Preúčtovania (+/-)	Čerpanie (-)	Stav k 31.12.2014
Základné imanie	4 149							4 149
Vlastné akcie a obchodné podieľy	0							0
Kapitálové fondy	0							0
Fondy zo zisku	186	0	0	0	0	51	0	237
zákonný rezervný fond	186					51		237
dobrovoľný rezervný fond	0							0
Ostatné fondy	-189	0	-256	0	0	0	0	-445
oceňovacie rozdiely z precenenia derivátov	-256		-328					-584
odložená daň k oceňovacím rozdielom z derivátov	57		72					129
oceňovacie rozdiely z precenenia rezerv (IAS19)	13		-1					12
odložená daň k oceňovacím rozdielom z rezervy	-3		1					-2
Hospod.výsledok minulých rokov	13 569					970	-9 000	5 539
zisk 2013	1 021					-1 021		0
Hospod.výsledok bežného obdobia	0	-2 807						-2 807
Vlastné imanie	18 736	-2 807	-256	0	0	0	-9 000	6 673

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 31.12.2014 vo výške 100% čo predstavuje sumu 4.149 tis. EUR. Účtovný zisk z roku 2013 v sume 1.021 tis. EUR bol v zmysle rozhodnutia Valného zhromaždenia použitý na tvorbu zákonného rezervného fondu v sume 51 tis. EUR a zvyšok v sume 970 EUR bol preúčtovaný do výsledkov minulých rokov. V roku 2014 sa vyplátili dividendy v sume 9.000 tis. EUR.

30)Úrokové výnosy

	31.12.2014	31.12.2013
Úrokové výnosy	10 174	8 125
Prijaté úroky od bánk	6	1
Prijaté úroky Sberbank Slovensko a.s.	6	1
Prijaté úroky od ostatných bánk	0	0
Prijaté úroky a výnosy z lízingu	10 168	8 124
Dodávateľské, provízie a bonusy	-793	-770
Poplatky ohraničené	491	314
Úroky z omeškania aktívnych zmlúv	681	443
Úroky z omeškania ukončených zmlúv	444	-1 259
Úroky z finančného lízingu	9 345	9 396

31)Úrokové náklady

	31.12.2014	31.12.2013
Úrokové náklady	2 468	2 602
Úroky platené Österreichische Volksbanken AG a Tatrabanka	2 468	2 602

32)Opravné položky

	31.12.2014	31.12.2013
Opravné položky	-883	1 755
Tvorba opravných položiek k jednotlivým zmluvám	-3 217	-3 703
Použitie opravných položiek k jednotlivým zmluvám	9 897	15 171
Tvorba portfóliových opravných položiek	60	-7
Rozpustenie portfóliových opravných položiek	0	0
Odpis pohľadávok	-7 701	-9 755
Výnos z odpísaných pohľadávok	78	49

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

	31.12.2014	31.12.2013
Výnosy z poplatkov a provízií	677	434
Prijaté provízie	677	434

34) Náklady na poplatky a provízie

	31.12.2014	31.12.2013
Náklady na poplatky a provízie	75	90
Poplatky platené Sberbank Slovensko a.s.	47	49
Poplatky iným bankám	28	41

35) Prevádzkové náklady

	31.12.2014	31.12.2013
Prevádzkové náklady	5 831	5 760
Osobné náklady	3 389	3 022
Provízia - stravné lístky	2	2
Personálne náklady	3 366	3 020
Rezervy na dovolenky	11	1
Rezerva - odchodné a jubilejné	10	-1
Náklady na prevádzku firmy	2 099	2 376
Náklady na prevádzku priestorov	373	395
Kancelárske potreby a služby	130	122
Reklama a propagácia	182	176
Školenie	49	34
Preklady, porad.a právne služby	714	879
Náklady na výpočtovú techniku a software	378	463
Ostatné náklady	273	307
Odpisy a amortizácia	343	362
Odpisy dlhodobého hmotného majetku	186	210
Amortizácia	157	152

V položke poradenské služby sú zahrnuté aj služby audítora za overenie účtovnej závierky za rok 2014 v sume 45 tis. EUR. Služby na vypracovanie daňového priznania predstavujú 8 tis. EUR.

36) Ostatné výsledky

	31.12.2014	31.12.2013
Ostatné hospodárske výsledky	190	249
Ostatné prevádzkové výnosy	58 829	52 450
Ostatné prevádzkové náklady	-58 639	-52 193
Ostatné dane	0	-8

37) Vzt'ahy medzi spriaznenými osobami

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

	31.12.2014	31.12.2013
prijaté provízie	677	434
poskytnuté služby	1	1
	678	435

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

	2014	2013
VB Leasing International Holding GmbH	561	767
poradenstvo	516	683
rezerva na personálne náklady a náklady na odborné práce	45	84
Österreichische Volksbanken AG	2 289	2 076
úrokové náklady	2 475	2 162
úrokové výnosy	186	86
VR-LEASING AG	8	0
poradenstvo	8	9
VB Management Beratung GmbH	2	2
služby IT/údržba systému	2	2
ARZ Allgemeines Rechenzentrum	23	22
služby IT/ Basel II.	23	22

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

	2014	2013
Náklady na odmeny celkom:	0	133
z toho krátkodobé zamestnanecké požitky	0	133

- Neuhradené zostatky v tis. EUR k 31.12.2014 voči spriazneným osobám tvoria:

	Doba splatnosti					
OVAG	splatné na požiadanie	do 3 mesiacov	3-12 mesiacov	1-5 rokov	nad 5 rokov	doba neurčitá
- obchodný styk						
- úvery				146 520		
s úrokovou sadzbou				1,30%		
- kontokorent				2 174		
s úrokovou sadzbou				1,30%		
- úroky	412					
- negatívne trhové hodnoty		72	169	420		

	Doba splatnosti					
VB-Leasing International Holding GmbH	splatné na požiadanie	do 3 mesiacov	3-12 mesiacov	1-5 rokov	nad 5 rokov	doba neurčitá
- záväzky z obchodného styku		11				
- dlhodobé zamestnanecké požitky			91			

	Doba splatnosti					
VB LEASING Sprostredkovateľská s.r.o.	splatné na požiadanie	do 3 mesiacov	3-12 mesiacov	1-5 rokov	nad 5 rokov	doba neurčitá
- pohľadávky z obchodného styku		52	232			

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

	Doba splatnosti					
OVAG	splatné na požiadanie	do 3 mesiacov	3-12 mesiacov	1-5 rokov	nad 5 rokov	doba neurčitá
- 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			

38) Podmienené záväzky, pohľadávky

Spoločnosť eviduje k 31.12.2014 prijaté zmenky v celkovej hodnote 142.894 tis. EUR, ako zdroj zabezpečenia pohľadávok. Nominálna hodnota SWAP - ov je v celkovej sume 156.682 tis. EUR. Od roku 2013 spoločnosť odpisuje pohľadávky, ktoré sú staršie ako 3 roky a pri ktorých existuje ešte relatívna vymožitelnosť. Hodnota odpísaných pohľadávok, pri ktorých existuje relatívna vymožitelnosť je v sume 17.393 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 2014 nenastali také udalosti, ktoré by mali významný vplyv na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva spoločnosti VB LEASING SK, spol. s r.o.