

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podnikateľov v podvojnom účtovníctve



zostavená k 3 1 . 1 2 . 2 0 1 4

Číselné údaje sa zarovnávajú vpravo, ostatné údaje sa píše zľava. Nevyplnené riadky sa ponechávajú prázdne.

Údaje sa vyplňajú paličkovým písmom (podľa tohto vzoru), písacím strojom alebo tlačiarňou, a to čiernou alebo tmavomodrou farbou.

Á Ā B Č D É F G H Í J K L M N O P Q R Š T Ú V X Ý Ž 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

Daňové identifikačné číslo	Účtovná závierka	Účtovná jednotka	Mesiac	Rok
2 0 2 2 7 8 6 9 8 6	☒ riadna	☐ malá	od 0 1	2 0 1 4
IČO	☐ mimoriadna	☐ veľká	do 1 2	2 0 1 4
4 4 6 9 0 4 8 7	☐ priebežná	(vyznačí sa x)	Bezprostredne predchádzajúce obdobie	od 0 1 2 0 1 3
SK NACE			do 1 2	2 0 1 3
7 0 . 2 2 . 0				

Priložené súčasti účtovnej závierky

☒ Súvaha (Úč POD 1-01)
(v celých eurách)☒ Výkaz ziskov a strát (Úč POD 2-01)
(v celých eurách)☒ Poznámky (Úč POD 3-01)
(v celých eurách alebo eurocentoch)

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

S l o v e n s k ý z á r u č n ý a r o z v o j o v ý f o n d ,
s . r . o .

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica

D v o ř á k o v o n á b r e ž i e

Číslo

4

PSČ

Obec

8 1 1 0 2 B r a t i s l a v a

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

O k r e s n ý s ú d B r a t i s l a v a I v B r a t i s l a v e
, o d d i e l s . r . o . , v l o ž k a 5 7 5 0 5 / B

Telefónne číslo

Faxové číslo

0 2 / 3 2 3 1 0 2 0 0

0 2 / 3 2 3 1 0 0 9 9

E-mailová adresa

Zostavená dňa:

1 7 . 0 3 . 2 0 1 5

Schválená dňa:

. . 2 0

Podpisový záznam štatutárneho orgánu účtovnej jednotky
alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo
podpisový záznam fyzickej osoby, ktorá je účtovnou jednotkou:

Záznamy daňového úradu

Miesto pre evidenčné číslo

Odtlačok prezentačnej pečiatky daňového úradu



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie										Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie										
			1	Brutto - časť 1					Netto 2					Netto 3									
				Korekcia - časť 2																			
	SPOLU MAJETOK r. 02 + r. 33 + r. 74	01		9	4	6	6	6	2	4	1		9	4	6	6	6	2	4	1			
																9	6	0	1	5	7	7	4
A.	Neobežný majetok r. 03 + r. 11 + r. 21	02			3	5	2	5	5	3	3			3	5	2	5	5	3	3			
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 04 až r. 10)	03																					
A.I.1.	Aktivované náklady na vývoj (012) - /072, 091A/	04																					
2.	Softvér (013) - /073, 091A/	05																					
3.	Oceniteľné práva (014) - /074, 091A/	06																					
4.	Goodwill (015) - /075, 091A/	07																					
5.	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok (019, 01X) - /079, 07X, 091A/	08																					
6.	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok (041) - /093/	09																					
7.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok (051) - /095A/	10																					
A.II.	Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 12 až r. 20)	11																					
A.II.1.	Pozemky (031) - /092A/	12																					
2.	Stavby (021) - /081, 092A/	13																					
3.	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí (022) - /082, 092A/	14																					



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie										Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie											
			1	Brutto - časť 1					Netto 2					Netto 3										
				Korekcia - časť 2																				
4.	Pestovateľské celky trvalých porastov (025) - /085, 092A/	15																						
5.	Základné stádo a ľahné zvieratá (026) - /086, 092A/	16																						
6.	Ostatný dlhodobý hmotný majetok (029, 02X, 032) - /089, 08X, 092A/	17																						
7.	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok (042) - /094/	18																						
8.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok (052) - /095A/	19																						
9.	Opravná položka k nadobudnutému majetku (+/- 097) +/- 098	20																						
A.III.	Dlhodobý finančný majetok súčet (r. 22 až r. 32)	21				3	5	2	5	5	3	3				3	5	2	5	5	3	3		
A.III.1.	Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách (061A, 062A, 063A) - /096A/	22				3	5	2	5	5	3	3				3	5	2	5	5	3	3		
2.	Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách (062A) - /096A/	23																						
3.	Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely (063A) - /096A/	24																						
4.	Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	25																						
5.	Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	26																						
6.	Ostatné pôžičky (067A) - /096A/	27																						
7.	Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok (065A, 069A,06XA) - /096A/	28																						



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie										Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie												
			1	Brutto - časť 1					Netto 2					Netto 3											
				Korekcia - časť 2																					
8.	Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok (066A, 067A, 069A, 06XA) - /096A/	29																							
9.	Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok (22XA)	30																							
10.	Obstarávaný dlhodobý finančný majetok (043) - /096A/	31																							
11.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok (053) - /095A/	32																							
B.	Obežný majetok r. 34 + r. 41 + r. 53 + r. 66 + r. 71	33			9	1	1	2	3	5	9	6			9	1	1	2	3	5	9	6			
																		9	5	9	5	4	3	9	6
B.I.	Zásoby súčet (r. 35 až r. 40)	34																							
B.I.1.	Materiál (112, 119, 11X) - /191, 19X/	35																							
2.	Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby (121, 122, 12X) - /192, 193, 19X/	36																							
3.	Výrobky (123) - /194/	37																							
4.	Zvieratá (124) - /195/	38																							
5.	Tovar (132, 133, 13X, 139) - /196, 19X/	39																							
6.	Poskytnuté preddavky na zásoby (314A) - /391A/	40																							
B.II.	Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52)	41				3	5	0	0	0	0	0			3	5	0	0	0	0	0	0			
B.II.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45)	42																							

Súvaha
Úč POD 1 - 01

DIČ 2 0 2 2 7 8 6 9 8 6

IČO 4 4 6 9 0 4 8 7



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie										Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie										
			1	Brutto - časť 1					Netto 2					Netto 3									
				Korekcia - časť 2																			
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	43																					
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	44																					
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	45																					
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	46																					
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	47																					
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	48																					
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA) - /391A/	49																					
6.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	50																					
7.	Iné pohľadávky (335A, 336A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	51				3	5	0	0	0	0	0				3	5	0	0	0	0	0	
8.	Odložená daňová pohľadávka (481A)	52																					
B.III.	Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)	53				4	9	8	6	0	0					4	9	8	6	0	0		
B.III.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)	54																					
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	55																					
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	56																					



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
			1	Brutto - časť 1	Netto 2	Netto 3
				Korekcia - časť 2		
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	57				
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	58				
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	59		4 9 8 6 0 0	4 9 8 6 0 0	
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľa- dávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	60				
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA, 398A) - /391A/	61				
6.	Sociálne poistenie (336A) - /391A/	62				
7.	Daňové pohľadávky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347) - /391A/	63				
8.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	64				
9.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	65				
B.IV.	Krátkodobý finančný majetok súčet (r. 67 až r. 70)	66				
B.IV.1.	Krátkodobý finančný majetok v prepoje- ných účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	67				
2.	Krátkodobý finančný majetok bez krátkodobé- ho finančného majetku v prepojených účtov- ných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	68				
3.	Vlastné akcie a vlastné obchodné podieľy (252)	69				
4.	Obstarávaný krátkodobý finančný majetok (259, 314A) - /291A/	70				



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie										Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie													
			1	Brutto - časť 1					Netto 2					Netto 3												
				Korekcia - časť 2																						
B.V.	Finančné účty r. 72 + r. 73	71			8	7	1	2	4	9	9	6				8	7	1	2	4	9	9	6			
																						9	5	9	5	4
B.V.1.	Peniaze (211, 213, 21X)	72																								
2.	Účty v bankách (221A, 22X, +/- 261)	73			8	7	1	2	4	9	9	6				8	7	1	2	4	9	9	6			
																						9	5	9	5	4
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 75 až r. 78)	74						1	7	1	1	2						1	7	1	1	2				
																								6	1	3
C.1.	Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A)	75																								
2.	Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A)	76							1	6	9									1	6	9				
																									2	0
3.	Príjmy budúcich období dlhodobé (385A)	77																								
4.	Príjmy budúcich období krátkodobé (385A)	78						1	6	9	4	3							1	6	9	4	3			
																									6	1

Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4										Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5											
	SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY r. 80 + r. 101 + r. 141	79			9	4	6	6	6	2	4	1				9	6	0	1	5	7	7	4	
A.	Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100	80			8	5	7	5	5	0	4	1				9	4	3	4	8	2	1	7	
A.I.	Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84)	81			1	0	0	1	7	6	3	6	1			1	0	0	1	7	6	3	6	1
A.I.1.	Základné imanie (411 alebo +/- 491)	82			1	0	0	1	7	6	3	6	1			1	0	0	1	7	6	3	6	1
2.	Zmena základného imania +/- 419	83																						
3.	Pohľadávky za upísané vlastné imanie (-/353)	84																						
A.II.	Emisné ážlo (412)	85																						
A.III.	Ostatné kapitálové fondy (413)	86																						
A.IV.	Zákonné rezervné fondy r. 88 + r. 89	87																						
A.IV.1.	Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond (417A, 418, 421A, 422)	88																						
2.	Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podieľy (417A, 421A)	89																						



Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
A.V.	Ostatné fondy zo zisku r. 91 + r. 92	90		
A.V.1.	Štatutárne fondy (423, 42X)	91		
2.	Ostatné fondy (427, 42X)	92		
A.VI.	Oceňovacie rozdiely z precenenia súčet (r. 94 až r. 96)	93		
A.VI.1.	Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov (+/- 414)	94		
2.	Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí (+/- 415)	95		
3.	Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení (+/- 416)	96		
A.VII.	Výsledok hospodárenia minulých rokov r. 98 + r. 99	97	- 5 8 2 8 1 4 4	- 3 5 5 3 0 3 8
A.VII.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov (428)	98		
2.	Neuhradená strata minulých rokov (-/429)	99	- 5 8 2 8 1 4 4	- 3 5 5 3 0 3 8
A.VIII.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdo- bie po zdanení +/- r. 01 - (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 101 + r. 141)	100	- 8 5 9 3 1 7 6	- 2 2 7 5 1 0 6
B.	Záväzky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140	101	8 9 1 1 2 0 0	1 6 6 7 5 5 7
B.I.	Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)	102	2 7 3 1	3 2 4 7
B.I.1.	Dlhodobé záväzky z obchodného styku súčet (r. 104 až r. 106)	103		
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	104		
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielo- vej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	105		
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 475A, 476A)	106		
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	107		
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	108		
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	109		
5.	Ostatné dlhodobé záväzky (479A, 47XA)	110		
6.	Dlhodobé prijaté preddavky (475A)	111		
7.	Dlhodobé zmenky na úhradu (478A)	112		
8.	Vydané dlhopisy (473A/-/255A)	113		
9.	Záväzky zo sociálneho fondu (472)	114		
10.	Iné dlhodobé záväzky (336A, 372A, 474A, 47XA)	115		
11.	Dlhodobé záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	116		
12.	Odložený daňový záväzok (481A)	117	2 7 3 1	3 2 4 7



Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
B.II.	Dlhodobé rezervy r. 119 + r. 120	118		
B.II.1.	Zákonné rezervy (451A)	119		
2.	Ostatné rezervy (459A, 45XA)	120		
B.III.	Dlhodobé bankové úvery (461A, 46XA)	121		
B.IV.	Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)	122	7 2 8 1 3 2	7 4 2 9 7 7
B.IV.1.	Záväzky z obchodného styku súčet (r. 124 až r. 126)	123	7 2 3 5 7 9	7 3 9 5 0 6
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	124	7 0 6 6 4 1	7 1 4 1 6 1
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	125		
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	126	1 6 9 3 8	2 5 3 4 5
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	127		
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	128		
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	129		
5.	Záväzky voči spoločníkom a združeniu (364, 365, 366, 367, 368, 398A, 478A, 479A)	130		
6.	Záväzky voči zamestnancom (331, 333, 33X, 479A)	131		
7.	Záväzky zo sociálneho poistenia (336A)	132	1 2 7 3	1 2 3 0
8.	Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	133	1 4 0 1	4 2 6
9.	Záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	134		
10.	Iné záväzky (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA)	135	1 8 7 9	1 8 1 5
B.V.	Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138	136	8 1 8 0 3 3 7	9 2 1 3 3 3
B.V.1.	Zákonné rezervy (323A, 451A)	137	1 9 9 2 1	6 8 0 3 0
2.	Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)	138	8 1 6 0 4 1 6	8 5 3 3 0 3
B.VI.	Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)	139		
B.VII.	Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, 475A)	140		
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 142 až r. 145)	141		
C.1.	Výdavky budúcich období dlhodobé (383A)	142		
2.	Výdavky budúcich období krátkodobé (383A)	143		
3.	Výnosy budúcich období dlhodobé (384A)	144		
4.	Výnosy budúcich období krátkodobé (384A)	145		



Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť													
			bežné účtovné obdobie							bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie						
			1							2						
*	Čistý obrat (časť účt. tr. 6 podľa zákona)	01				3	9	1	6	7	0					
**	Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09)	02				8	1	2	4	2			5	8	1	4
I.	Tržby z predaja tovaru (604, 607)	03														
II.	Tržby z predaja vlastných výrobkov (601)	04														
III.	Tržby z predaja služieb (602, 606)	05				8	1	2	4	2			5	8	1	4
IV.	Zmeny stavu vnútroorganizačných zásob (+/-) (účtová skupina 61)	06														
V.	Aktivácia (účtová skupina 62)	07														
VI.	Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (641, 642)	08														
VII.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657)	09														
**	Náklady na hospodársku činnosť spolu r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14 + r. 15 + r. 20 + r. 21 + r. 24 + r. 25 + r. 26	10				8	8	5	3	2	1	3		2	4	8
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, 507)	11														
B.	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503)	12														
C.	Opravné položky k zásobám (+/-) (505)	13														
D.	Služby (účtová skupina 51)	14				1	4	9	1	0	3	5		1	5	9
E.	Osobné náklady (r. 16 až r. 19)	15				4	3	1	1	1				4	2	4
E.1.	Mzdové náklady (521, 522)	16														
2.	Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva (523)	17				3	2	1	3	7				3	1	0
3.	Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526)	18				1	0	9	7	4				1	1	3
4.	Sociálne náklady (527, 528)	19														
F.	Dane a poplatky (účtová skupina 53)	20							9	1						
G.	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)	21														
G.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (551)	22														
2.	Opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (+/-) (553)	23														
H.	Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (541, 542)	24														
I.	Opravné položky k pohľadávkam (+/-) (547)	25														
J.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	26				7	3	1	8	9	7	6		8	5	3
***	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10)	27				-	8	7	7	1	9	7	1	-	2	4



Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
*	Pridaná hodnota (r. 03 + r. 04 + r. 05 + r. 06 + r. 07) - (r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14)	28	- 1 4 0 9 7 9 3	- 1 5 3 3 3 0 2
**	Výnosy z finančnej činnosti spolu r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44	29	3 1 0 4 2 8	2 2 5 8 7 8
VIII.	Tržby z predaja cenných papierov a podielov (661)	30		
IX.	Výnosy z dlhodobého finančného majetku súčet (r. 32 až r. 34)	31		
IX.1.	Výnosy z cenných papierov a podielov od prepojených účtovných jednotiek (665A)	32		
2.	Výnosy z cenných papierov a podielov v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (665A)	33		
3.	Ostatné výnosy z cenných papierov a podielov (665A)	34		
X.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku súčet (r. 36 až r. 38)	35		
X.1.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku od prepojených účtovných jednotiek (666A)	36		
2.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (666A)	37		
3.	Ostatné výnosy z krátkodobého finančného majetku (666A)	38		
XI.	Výnosové úroky (r. 40 + r. 41)	39	3 1 0 4 2 8	2 2 5 8 7 8
XI.1.	Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek (662A)	40		
2.	Ostatné výnosové úroky (662A)	41	3 1 0 4 2 8	2 2 5 8 7 8
XII.	Kurzové zisky (663)	42		
XIII.	Výnosy z precenenia cenných papierov a výnosy z derivátových operácií (664, 667)	43		
XIV.	Ostatné výnosy z finančnej činnosti (668)	44		
**	Náklady na finančnú činnosť spolu r. 46 + r. 47 + r. 48 + r. 49 + r. 52 + r. 53 + r. 54	45	7 2 1 8 1	2 8 9 5 3
K.	Predané cenné papiere a podiely (561)	46		
L.	Náklady na krátkodobý finančný majetok (566)	47		
M.	Opravné položky k finančnému majetku (+/-) (565)	48		
N.	Nákladové úroky (r. 50 + r. 51)	49		
N.1.	Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (562A)	50		
2.	Ostatné nákladové úroky (562A)	51		
O.	Kurzové straty (563)	52		
P.	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie (564, 567)	53		
Q.	Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569)	54	7 2 1 8 1	2 8 9 5 3



Ozna- čenie	Text	Číslo riadku	Skutočnosť																					
			bežné účtovné obdobie							bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie														
			1							2														
a	b	c																						
***	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (+/-) (r. 29 - r. 45)	55					2	3	8	2	4	7					1	9	6	9	2	5		
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55)	56					-	8	5	3	3	7	2	4			-	2	2	3	2	1	9	0
R.	Daň z príjmov (r. 58 + r. 59)	57								5	9	4	5	2						4	2	9	1	6
R.1.	Daň z príjmov splatná (591, 595)	58								5	9	9	6	8						4	1	8	1	6
2.	Daň z príjmov odložená (+/-) (592)	59										-	5	1	6						1	1	0	0
S.	Prevod podielov na výsledku hospodárenia spoločníkom (+/- 596)	60																						
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-) (r. 56 - r. 57 - r. 60)	61					-	8	5	9	3	1	7	6			-	2	2	7	5	1	0	6

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

4	4	6	9	0	4	8	7
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	2	7	8	6	9	8	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

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

Spoločnosť Slovenský záručný a rozvojový fond, s. r.o. (ďalej len „Spoločnosť“), bola založená 10. marca 2009 a do obchodného registra bola zapísaná 21. marca 2009 (Obchodný register Okresného súdu Bratislava I v Bratislave, oddiel s.r.o., vložka 57505/B).

2. Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:

- činnosť podnikateľských, organizačných a ekonomických poradcov,
- poskytovanie úverov a/alebo pôžičiek,
- sprostredkovanie poskytovania úverov a/alebo pôžičiek,
- poskytovanie ručiteľských vyhlásení a plnenie z ručiteľských vyhlásení z vlastných zdrojov,
- sprostredkovateľská činnosť v oblasti služieb,
- sprostredkovateľská činnosť v oblasti obchodu.

3. Počet zamestnancov

Spoločnosť v roku 2014, 2013 nemala zamestnancov.

4. Údaje o neobmedzenom ručení

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

5. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2014 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve za účtovné obdobie od 1. januára 2014 do 31. decembra 2014.

6. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2013, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti 10. júna 2014.

7. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2013 bola uložená do registra účtovných závierok 16. júna 2014.

8. Schválenie audítora

Napriek tomu, že Spoločnosť nemá povinnosť overenia účtovnej závierky audítorom podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve § 17 ods. 6 zákona, účtovná závierka Spoločnosti je auditovaná spoločnosťou KPMG Slovensko spol. s r.o. Spoločnosť bola za audítora navrhnutá dňa 3. decembra 2009.

B. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Konatelia Robin James Vaudrey, CFA (od 21. marca 2009)
Ing. Juraj Beňo (od 19. septembra 2012)

Dozorná rada:

1. Štefan Adamec – predseda (vznik funkcie 28. februára 2014)
2. JUDr. Simona Stahovcová – podpredseda (vznik funkcie 30. septembra 2014)
3. Ing. Peter Habo (vznik funkcie 30. septembra 2014)
4. Boris Huslica (vznik funkcie 30. septembra 2014)
5. Róbert Auxt (vznik funkcie 19. augusta 2014)
6. Jozef Roško (vznik funkcie 16. decembra 2014)
7. Ing. Ivan Gránsky (vznik funkcie 6. mája 2013)
8. Roderik Klínda (vznik funkcie 6. mája 2013)
9. Ing. Marek Balážik (vznik funkcie 3. decembra 2012, zánik funkcie 3. decembra 2014)
10. Adriana Ďurináková (vznik funkcie 6. mája 2013, zánik funkcie 19. augusta 2014)
11. JUDr. Simona Stahovcová (vznik funkcie 19. septembra 2012, zánik funkcie 19. septembra 2014)
12. Ing. Diana Turkovičová (vznik funkcie 19. septembra 2012, zánik funkcie 19. septembra 2014)
13. Ing. Peter Habo (vznik funkcie 19. septembra 2012, zánik funkcie 19. septembra 2014)
14. Mário Virčík (vznik funkcie 6. mája 2013, zánik funkcie 28. februára 2014)

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO 4 4 6 9 0 4 8 7

DIČ 2 0 2 2 7 8 6 9 8 6

C. INFORMÁCIE O SPOLOČNÍKOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

K 31.12.2014 boli spoločníkmi Spoločnosti: Slovenská záručná a rozvojová banka, a.s. so sídlom Štefánikova 27, 814 99 Bratislava a Európsky investičný fond so sídlom 15, Boulevard J.F. Kennedy, L-2968, Luxembourg, Luxemburské veľkovoľvodstvo. Štruktúra spoločníkov je k 31.12.2014 nasledovná:

Spoločník	Výška podielu na základnom imaní		Podiel na hlasovacích právach	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI
	absolútne	v %	v %	v %
a	b	c	d	e
Slovenská záručná a rozvojová banka, a.s.	5 000	0,01	99	-
Európsky investičný fond	100 171 361	99,99	1	-
Spolu	100 176 361	100,00	100	-

Podiel jednotlivých spoločníkov na hlasovacích právach Spoločnosti bol k 31. 12. 2014 disproportný vzhľadom na podiel na základnom imaní. Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s. mala k 31. 12. 2014 podiel na hlasovacích právach Spoločnosti 99 % a Európsky investičný fond (EIF) mal k 31. 12. 2014 podiel na hlasovacích právach 1 %, pričom pri kľúčových rozhodnutiach je potrebné jednomyseľné hlasovanie oboch spoločníkov.

V zmysle Dohody spoločníkov zo dňa 22. decembra 2010, je EIF povinný najneskôr do 31. decembra 2015 bezodplatne previesť svoj obchodný podiel na osobu ovládanú Slovenskou republikou.

D. INFORMÁCIE O KONSOLIDOVANOM CELKU

Účtovná závierka Spoločnosti za rok 2014 nie je zahrnutá do konsolidovanej účtovnej závierky žiadneho zo spoločníkov.

Spoločnosť vlastní väčšinový podiel v nasledovných dcérskych spoločnostiach:

- Slovak Venture Fund S.C.A., SICAR so sídlom 11 Avenue Emile Reuter, L-2420 Luxembourg, Luxemburské veľkovoľvodstvo;
- JEREMIE Co-Investment Fund, s.r.o., so sídlom Paulínyho 8, 811 02 Bratislava – Staré Mesto, Slovenská republika.

Spoločnosť nezostavuje konsolidovanú účtovnú závierku, uplatňuje si oslobodenie podľa § 22 ods. 10, písmeno a - c zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve.

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

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu, že Spoločnosť bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti (going concern).

Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli účtovnou jednotkou konzistentne aplikované. K 31. decembru 2014 sa zmenila štruktúra súvahy a výkazu ziskov a strát. Zmena si vyžiadala aj preradenie položiek v súvahe a vo výkaze ziskov a strát za predchádzajúce účtovné obdobie podľa novej štruktúry výkazov. Zmena nemala žiadny vplyv na výsledok hospodárenia bežné obdobia, ani na výsledok hospodárenia minulých rokov.

V účtovnom období 2014 Spoločnosť nevykonala žiadne opravy významných chýb minulých účtovných období.

(b) Cenné papiere a podiely

Cenné papiere a podiely (okrem cenných papierov na obchodovanie) sa oceňujú obstarávacími cenami vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním zníženými o hodnotu opravných položiek v prípade, že Spoločnosť identifikuje skutočnosti, ktoré vedú k vykázaniu opravnej položky. Cenné papiere a podiely v dcérskych účtovných jednotkách sa testujú na zníženie hodnoty aspoň raz ročne ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

4	4	6	9	0	4	8	7
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	2	7	8	6	9	8	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Cenné papiere na obchodovanie sa pri ich obstaraní oceňujú reálnou hodnotou.

(c) Pohľadávky

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

Pohľadávky z titulu implementácie portfóliového úverového finančného nástroja zdieľaného rizika (portfolio risk sharing loan, ďalej ako PRSL) predstavujú pôžičky poskytnuté z Holdingového fondu JEREMIE ("Spoločné európske zdroje pre veľmi malé až stredné podniky") Finančnému sprostredkovateľovi na spolufinancovanie nového portfólia oprávnených príslušných transakcií spolu so zdieľaním úverového rizika portfólia formou úveru. Prvotne sa tieto pohľadávky oceňujú v sume, v akej boli prevedené finančnému sprostredkovateľovi vrátane transakčných nákladov. V súvahe sa pohľadávky z titulu PRSL vykazujú v diskontovaných nákladoch znížené o hodnotu opravných položiek. PRSL pohľadávky sa testujú na zníženie hodnoty minimálne raz ročne ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

(d) Peňažné prostriedky a ceniny

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

(e) Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

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

(f) Rezervy

Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou; tvoria sa na krytie známych rizík alebo strát z podnikania. Oceňujú sa v očakávanej výške záväzku.

V zmysle účtovných zásad prijatých Spoločnosťou sa v súvahe vykazujú rezervy vo vzťahu k „First Loss Portfolio Guarantees“ (FLPG) aktivitám, ak sú splnené nasledovné tri podmienky: existuje súčasná povinnosť, ktorá je výsledkom minulých udalostí; je pravdepodobné, že v budúcnosti zníži ekonomické úžitky účtovnej jednotky a dá sa spoľahlivo oceniť.

FLPG je finančná garancia, kde Európsky investičný fond (EIF) v mene Spoločnosti vydáva garancie v prospech finančného sprostredkovateľa, že nahradí finančnému sprostredkovateľovi časť straty, ktorá vzniká v dôsledku straty istiny a/alebo časovo rozlišeného úroku z pôžičiek, ktoré sú zahrnuté v portfóliu. FLPG nadobúdajú účinnosť dňom podpísania pôžičiek zahrnutých do portfólia. Garancia sa nevzťahuje na pôžičky, ktoré boli zahrnuté do portfólia pred dátum účinnosti FLPG. V zmysle FLPG môže finančný sprostredkovateľ zahrnúť pôžičky pre malé a stredné podniky do portfólia až do konca obdobia, kedy môžu byť do portfólia zahrnuté. Kumulované straty Spoločnosti podľa jednotlivých finančných sprostredkovateľov, aj keď sa vzťahujú na portfólio pôžičiek, sú limitované do výšky horného garančného limitu. Horný garančný limit predstavuje kumulovanú netto sumu, ktorú môže byť EIF povinné zaplatiť finančnému sprostredkovateľovi na základe zmlúv o garanciách.

Keďže poskytovanie garancií predstavuje jednu zo základných činností Spoločnosti, vykazujú sa rezervy z FLPG aktivít. Rezervy sa tvoria na základe aktuálnej sadzby horného garančného limitu jednotlivých súm zahrnutých do portfólia až do konca obdobia, kedy môžu byť do portfólia zahrnuté a do výšky očakávanej straty z portfólia po období, v ktorom boli zahrnuté. Tvorba rezerv sa účtuje na príslušný nákladový účet so súvzťažným zápisom na príslušný súvahový účet rezerv na strane pasív.

Vzhľadom na to, že FLPG majú charakter prvej straty a s prihliadnutím na fakt, že istina súvisiacich pôžičiek pre malé a stredné podniky sa spláca, rezerva tvorená na tieto aktivity sa neamortizuje, avšak na ročnej báze sa prehodnocuje jej výška.

(g) Záväzky

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

(h) Odložené dane

Odložené dane (odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok) sa vzťahujú na:

- a) dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou,

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

4	4	6	9	0	4	8	7
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	2	7	8	6	9	8	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

- b) možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti, ktorou sa rozumie možnosť odpočítať daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
- c) možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky do budúcich období.

(i) **Cudzia mena**

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

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

Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene prostredníctvom účtu vedeného v tejto cudzej mene sa prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka sa už neprepočítavajú.

Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene na účet zriadený v eurách a z účtu zriadeného v eurách sa prepočítavajú na menu euro kurzom, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané.

(j) **Výnosy**

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

Výnosy z garancií predstavujú tržby za vlastné výkony Spoločnosti. Vykazujú sa na štvrťročnej báze. Pri ich výpočte sa vychádza z percentuálnej sadzby štvrťročného výnosu z garancií; priemernej nezaplatenej sumy istiny všetkých pôžičiek zahrnutých v portóliu za každý deň daného štvrťroku; a z garančnej sadzby.

Finančné výnosy predstavujú výnosové úroky z vkladov v bankách a z PRSL aktivít.

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO 4 4 6 9 0 4 8 7

DIČ 2 0 2 2 7 8 6 9 8 6

F. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE AKTÍV SÚVAHY**1. Dlhodobý finančný majetok**

Prehľad o pohybe dlhodobého finančného majetku od 1. januára 2014 do 31. decembra 2014 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013 je uvedený v tabuľkách na stranách 7 a 8.

Z prírastkov dlhodobého finančného majetku v priebehu účtovného obdobia pripadá 3 325 533 EUR na dcérsky podnik Slovak Venture Fund S.C.A., SICAR, Luxemburské veľkovoľvodstvo a 200 000 EUR na dcérsky podnik JEREMIE Co-Investment Fund, s.r.o., Slovenská republika.

Spoločnosť obstarala podiely v oboch dcérskych podnikoch v zmysle implementácie nástrojov rizikového kapitálu. Cieľom dcérskych podnikov je vykonávať investície do vhodných malých a stredných podnikov, ktoré vykonávajú svoju činnosť v oblastiach s vysokou pridanou hodnotou, ako napríklad ITC/TMS, cleantech a liečebná diagnostika. Správcom spoločnosti Slovak Venture Funds, S.C.A. je spoločnosť Neulogy Ventures S.a.r.l., správu spoločnosti JEREMIE Co-Investment Fund, s.r.o. zabezpečuje spoločnosť Limerock Fund Manager, s.r.o.

Výška vlastného imania k 31. decembru 2014 a výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2014 podnikov je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Obchodné meno a sídlo spoločnosti, v ktorej má účtovná jednotka umiestnený dlhodobý finančný majetok	Bežné účtovné obdobie (rok 2014)				
	Podiel účtovnej jednotky na základnom imaní v %	Podiel účtovnej jednotky na hlás. právach v %	Hodnota vlastného imania účtovnej jednotky, v ktorej má účtovná jednotka umiestnený dlhodobý finančný majetok	Výsledok hospodárenia účtovnej jednotky, v ktorej má účtovná jednotka umiestnený dlhodobý finančný majetok	Účtovná hodnota dlhodobého finančného majetku
a	b	c	d	e	f
Dcérske účtovné jednotky					
Slovak Venture Fund S.C.A., SICAR	76,36	76,36	3 424 660	(498 424)	3 325 533
JEREMIE Co-Investment Fund, s.r.o.	98,04	98,04	(90 524)	(192 524)	200 000
Účtovné jednotky s podstatným vplyvom					
<i>Spoločné podniky</i>					
<i>Pridružené podniky</i>					
Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely					
Obstarávaný dlhodobý finančný majetok na účely vykonania vplyvu v inej účtovnej jednotke					
-	-	-	-	-	-
Dlhodobý finančný majetok spolu					3 525 533

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

4 4 6 9 0 4 8 7

DIČ

2 0 2 2 7 8 6 9 8 6

Výška vlastného imania k 31. decembru 2013 a výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2013 podnikov je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (rok 2013)					
Obchodné meno a sídlo spoločnosti, v ktorej má účtovná jednotka umiestnený dlhodobý finančný majetok	Podiel účtovnej jednotky na základnom imaní v %	Podiel účtovnej jednotky na hlas. právach v %	Hodnota vlastného imania účtovnej jednotky, v ktorej má účtovná jednotka umiestnený dlhodobý finančný majetok	Výsledok hospodárenia účtovnej jednotky, v ktorej má účtovná jednotka umiestnený dlhodobý finančný majetok	Účtovná hodnota dlhodobého finančného majetku
a	b	c	d	e	f
Dcérske účtovné jednotky					
Účtovné jednotky s podstatným vplyvom					
<i>Spoločné podniky</i>					
<i>Pridružené podniky</i>					
Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely					
-	-	-	-	-	-
Obstarávaný dlhodobý finančný majetok na účely vykonania vplyvu v inej účtovnej jednotke					
-	-	-	-	-	-
Dlhodobý finančný majetok spolu					0

k 31. decembru 2014

Slovenský záručný a rozvojový fond, s r. o.

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO 4 4 6 9 0 4 8 7

DIČ 2 0 2 2 7 8 6 9 8 6

Slovenský záručný a rozvojový fond s.r.o.

Prehľad o pohybe dlhodobého finančného majetku

31.12.2014

		Bežné účtovné obdobie								
Dlhodobý finančný majetok	a	Podielové	Podielové	Ostatné	Požičky	Ostatný	Požičky s	Obstarávaný	Poskytnuté	Spolu
		cenné papiere a podiely v dcérskej účtovnej jednotke	cenné papiere a podiely v spoločnosti s podstatným vplyvom	dlhodobé cenné papiere a podiely	účtovnej jednotke v konsolidovanom celku	dlhodobý finančný majetok	dobou splatnosti najviac jeden rok	dlhodobý finančný majetok	predávky na dlhodobý finančný majetok	
		b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie										
Stav na začiatku účtovného obdobia		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky		3 525 533	-	-	-	-	-	-	-	3 525 533
Úbytky		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Presuny		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci účtovného obdobia		3 525 533	-	-	-	-	-	-	-	3 525 533
Opravné položky										
Stav na začiatku účtovného obdobia		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Presuny		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci účtovného obdobia		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Účtovná hodnota										
Stav na začiatku účtovného obdobia		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci účtovného obdobia		3 525 533	-	-	-	-	-	-	-	3 525 533

k 31. decembru 2014

Slovenský záručný a rozvojový fond, s r. o.

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO 4 4 6 9 0 4 8 7

DIČ 2 0 2 2 7 8 6 9 8 6

Slovenský záručný a rozvojový fond s.r.o.

Prehľad o pohybe dlhodobého finančného majetku

31.12.2013

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie										
Dlhodobý finančný majetok	Podielové cenné papiere a podiely v dcérskej účtovnej jednotke	Podielové cenné papiere a podiely v spoločnosti s podstatným vplyvom	Ostatné dlhodobé cenné papiere a podiely	Pôžičky účtovnej jednotky v konsolidovanom celku	Ostatný dlhodobý finančný majetok	Pôžičky s dobou splatnosti najviac jeden rok	Obstarávaný dlhodobý finančný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok	Spolu	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie										
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opravné položky										
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Účtovná hodnota										
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

4 4 6 9 0 4 8 7

DIČ

2 0 2 2 7 8 6 9 8 6

2. Pohľadávky

V priebehu účtovného obdobia Spoločnosť netvorila opravné položky k pohľadávkam.

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

Pohľadávky k 31.12.2014	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
a	b	c	d
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	-	-	-
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-
Iné pohľadávky	3 500 000	-	3 500 000
Dlhodobé pohľadávky spolu	3 500 000	-	3 500 000
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	-	-	-
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	498 600	-	498 600
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-
Sociálne poistenie	-	-	-
Daňové pohľadávky a dotácie	-	-	-
Iné pohľadávky	-	-	-
Krátkodobé pohľadávky spolu	498 600	-	498 600

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

4 4 6 9 0 4 8 7

DIČ

2 0 2 2 7 8 6 9 8 6

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

Pohľadávky k 31.12.2013	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
a	b	c	d
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	-	-	-
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeníu	-	-	-
Iné pohľadávky	-	-	-
Dlhodobé pohľadávky spolu	-	-	-
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	-	-	-
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeníu	-	-	-
Sociálne poistenie	-	-	-
Daňové pohľadávky a dotácie	-	-	-
Iné pohľadávky	-	-	-
Krátkodobé pohľadávky spolu	-	-	-

3. Finančné účty

Ako finančné účty sú vykázané účty v bankách. Bežnými účtami v banke môže Spoločnosť voľne disponovať, okrem termínovaných vkladov vo výške 79 869 615 EUR, ktoré bude mať Spoločnosť k dispozícii v deň splatnosti.

Čiastku depozitov vo výške 5 000 000 EUR bude mať Spoločnosť k dispozícii 15. januára 2015, čiastku depozitov vo výške 1 038 179 EUR bude mať Spoločnosť k dispozícii 19. januára 2015, čiastku depozitov vo výške 30 851 436 EUR bude mať Spoločnosť k dispozícii 29. januára 2015, čiastku depozitov vo výške 980 000 EUR bude mať Spoločnosť k dispozícii 2. marca 2015 a zvyšnú časť depozitov vo výške 42 000 000 EUR bude mať spoločnosť k dispozícii 1. júna 2015.

Na peňažné prostriedky uložené v Eximbanke vo výške 42 980 000 EUR bolo zriadené záložné právo.

Prehľad jednotlivých položiek finančných účtov:

Názov položky	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Pokladnica, ceniny	-	-
Bežné účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky	7 255 381	12 388 453
Vkladové účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky termínované	79 869 615	83 565 943
Peniaze na ceste	-	-
Spolu	87 124 996	95 954 396

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO 4 4 6 9 0 4 8 7

DIČ 2 0 2 2 7 8 6 9 8 6

4. Časové rozlíšenie

Ide o tieto položky:

Opis položky časového rozlíšenia	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	-	-
Servisné služby		
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	169	203
Webhosting	163	195
Registrácia domény	6	8
Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:	-	-
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	16 943	61 175
Úrokové výnosy z termínových vkladov	14 374	17 090
Príjmy z FLPG aktivít	-	44 085
Príjmy z PRSL aktivít	2 569	-
Spolu	17 112	61 378

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO 4 4 6 9 0 4 8 7

DIČ 2 0 2 2 7 8 6 9 8 6

G. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE PASÍV SÚVAHY**1. Vlastné imanie**

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

2. Rezervy

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

Názov položky	Bežné účtovné obdobie (rok 2014)				Stav k 31. 12. 2014 f
	Stav k 1. 1. 2014 b	Tvorba c	Použitie d	Zrušenie e	
a	b	c	d	e	f
Dlhodobé rezervy:	-	-	-	-	-
Krátkodobé rezervy, z toho:	921 333	7 327 034	68 030	-	8 180 337
Zákonné rezervy krátkodobé					
Rezerva na overenie účtovnej závierky	13 550	15 921	13 550	-	15 921
Rezerva na zostavenie daňového priznania	4 800	4 000	4 800	-	4 000
Rezerva na právne poradenstvo	48 600	-	48 600	-	-
Nevyfakturované dodávky - ostatné služby	1 080	-	1 080	-	-
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	68 030	19 921	68 030	-	19 921
Rezervy z FLPG aktivít	853 303	7 307 113	-	-	8 160 416
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	853 303	7 307 113	-	-	8 160 416

Spoločnosť vypočítala rezervy z FLPG aktivít na základe aktuálnej výšky garančného limitu k 31. decembru 2014.

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO 4 4 6 9 0 4 8 7

DIČ 2 0 2 2 7 8 6 9 8 6

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

Názov položky	Predchádzajúce účtovné obdobie (rok 2013)				Stav k 31. 12. 2013 f
	Stav k 1. 1. 2013 b	Tvorba c	Použitie d	Zrušenie e	
a	b	c	d	e	f
Dlhodobé rezervy:	-	-	-	-	-
Krátkodobé rezervy, z toho:	11 522	921 333	9 319	2 203	921 333
Zákonné rezervy krátkodobé					
Rezerva na overenie účtovnej závierky	-	13 550	-	-	13 550
Rezerva na zostavenie daňového priznania	-	4 800	-	-	4 800
Rezerva na právne poradenstvo	11 122	48 600	8 919	2 203	48 600
Nevyfakturované dodávky - ostatné služby	400	1 080	400	-	1 080
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	11 522	68 030	9 319	2 203	68 030
Rezervy z FLPG aktivít	-	853 303	-	-	853 303
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	-	853 303	-	-	853 303

Spoločnosť vypočítala rezervy z FLPG aktivít na základe aktuálnej výšky garančného limitu k 31. decembru 2013.

3. Závazky

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

Názov položky	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Dlhodobé záväzky spolu	-	-
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	-	-
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	-	-
Krátkodobé záväzky spolu	728 132	742 997
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	728 132	742 997
Záväzky po lehote splatnosti	-	-

Súčasťou vekovej štruktúry záväzkov nie je odložený daňový záväzok (účet 481). Informácie o odloženej dani sú uvedené v časti G.4.

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

4 4 6 9 0 4 8 7

DIČ

2 0 2 2 7 8 6 9 8 6

4. Odložený daňový záväzok / pohľadávka

Výpočet odloženého daňového záväzku / odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledovnom prehľade:

Názov položky	31. 12. 2014	31.12.2013
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:	14 374	17 090
– odpočítateľné	-	-
– zdaniteľné	14 374	17 090
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:	-	-
– odpočítateľné	-	-
– zdaniteľné	-	-
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	(7 686 657)	(6 155 688)
Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty	-	-
Sadzba dane z príjmov (v %)	22%	22%
Odložená daňová pohľadávka	1 691 065	1 354 251
Uplatnená daňová pohľadávka	-	-
Zaúčtovaná ako náklad	-	-
Zaúčtovaná do vlastného imania	-	-
Odložený daňový záväzok	2 731	3 247
Zmena odloženého daňového záväzku	2 731	3 247
Zaúčtovaná ako náklad	(516)	1 100
Zaúčtovaná do vlastného imania	-	-
Iné	-	-

K 31. 12. 2012 manažment Spoločnosti prehodnotil vykazovanie odloženej daňovej pohľadávky. Keďže nie je pravdepodobné, že Spoločnosť dosiahne v budúcnosti zdaniteľný zisk, voči ktorému by uplatnila odloženú daňovú pohľadávku, manažment Spoločnosti rozhodol, že k 31. 12. 2012 sa v minulosti vytvorená odložená daňová pohľadávka zruší a už sa nebude vykazovať.

Nevykázaná odložená daňová pohľadávka je vypočítaná použitím sadzby dane z príjmov pre právnické osoby vo výške 22% platnej od 1. januára 2014 (2013: 23%). Zmena v dani z príjmov právnických osôb z 23% na 22% je účinná od 1. januára 2014.

K 31.12.2013 sa vykázal odložený daňový záväzok vo výške 3 247 EUR, ktorý vyplýval z časového rozlíšenia neprijatých výnosových úrokov na termínovaných vkladoch. Tento odložený daňový záväzok bol k 01.01.2014 zrušený.

K 31.12.2014 Spoločnosť vykázala odložený daňový záväzok vo výške 2 731 EUR vyplývajúci z časového rozlíšenia neprijatých výnosových úrokov na termínovaných vkladoch, ktoré sa zdaňujú zrážkovou daňou vo výške 19%.

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO 4 4 6 9 0 4 8 7

DIČ 2 0 2 2 7 8 6 9 8 6

H. INFORMÁCIE O VÝNOSOCH**1. Tržby za vlastné výkony a tovar**

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

Oblasť odbytu a	Garancie		Predaj tovaru		Ostatné		Spolu	
	2014 b	2013 c	2014 d	2013 e	2014 f	2013 g	2014	2013
Slovenská republika	81 242	58 141	-	-	-	-	81 242	58 141
iné	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	81 242	58 141	-	-	-	-	81 242	58 141

2. Aktivácia nákladov, výnosy z hospodárskej činnosti, finančnej činnosti a výnosov, ktoré majú výnimočný rozsah alebo výskyt

Prehľad o výnosoch pri aktivácii nákladov, výnosoch z hospodárskej činnosti, finančnej činnosti a mimoriadnej činnosti je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	2014	2013
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	-	-
Iné	-	-
Finančné výnosy, z toho:	310 428	225 878
<i>Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:</i>	310 428	225 878
Výnosové úroky	310 428	225 878

3. Čistý obrat

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

Názov položky	2014	2013
Tržby za vlastné výrobky	-	-
Tržby z predaja služieb	81 242	58 141
Tržby za tovar	-	-
Výnosy zo zákazky	-	-
Výnosy z nehnuteľností na predaj	-	-
Iné výnosy	310 428	225 878
Čistý obrat celkom	391 670	284 019

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO 4 4 6 9 0 4 8 7

DIČ 2 0 2 2 7 8 6 9 8 6

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

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

Názov položky	2014	2013
Náklady na poskytnuté služby, z toho:	1 491 035	1 591 443
<i>Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:</i>	<i>13 663</i>	<i>13 476</i>
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky	13 663	13 476
Iné uisťovacie služby	-	-
Súvisiace audítorské služby	-	-
Daňové poradenstvo	-	-
Ostatné neaudítorské služby	-	-
<i>Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:</i>	<i>1 477 372</i>	<i>1 577 967</i>
Právne a ekonomické poradenstvo	36 434	119 184
Daňové poradenstvo, zakladateľské poplatky	13 460	5 880
Manažérske služby	1 398 966	1 422 868
Účtovnícke služby	21 864	20 760
Mzdové služby	1 830	2 193
Náklady na inzerciu, reklamu	390	1 303
Náklady na reprezentáciu	3 500	-
Ostatné	928	5 779
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	7 362 177	895 813
Osobné náklady	43 111	42 400
Tvorba rezervy na FLPG aktivity	7 307 113	853 303
Neuplatnená DPH	11 862	-
Iné	91	110
Finančné náklady, z toho:	72 181	28 953
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>	<i>72 181</i>	<i>28 953</i>
Bankové poplatky	72 181	28 953

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO 4 4 6 9 0 4 8 7

DIČ 2 0 2 2 7 8 6 9 8 6

J. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

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

Názov položky a	2014			2013		
	Základ dane b	Daň c	Daň v % d	Základ dane e	Daň f	Daň v % g
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	(8 533 724)		100,00 %	(2 232 190)		100,00 %
teoretická daň		(1 877 419)	22,00 %		(513 404)	23,00 %
Daňovo neuznané náklady	7 310 614	1 608 335	-18,85 %	853 413	196 285	-8,79 %
Výnosy nepodliehajúce dani	(307 859)	(67 729)	0,79 %	(225 878)	(51 952)	2,33 %
Vplyv nevykázanej odloženej daňovej pohľadávky	-	-	-	-	-	-
Umorenie daňovej straty	-	-	-	-	-	-
Zmena sadzby dane	-	-	-	-	-	-
Iné	-	-	-	-	-	-
Spolu	(1 530 969)	(336 812)	3,95 %	(1 604 655)	(369 070)	16,53 %
Splatná daň z príjmov		59 968	3,95 %		41 816	16,53 %
Odložená daň z príjmov		(516)	0,01 %		1 100	-0,05 %
Celková daň z príjmov		59 452	3,95 %		42 916	16,48 %

Účtovná jednotka v priebehu účtovného obdobia účtovala o zrážkovej dani z prijatých výnosových úrokov, ktorá bola k 31.12.2014 vo výške 59 008 EUR (2013: 41 816 EUR) a vykázaná na riadku pre splatnú daň z príjmov vo výkaze ziskov a strát.

Aj keď Spoločnosť vykazuje k 31. 12. 2014 daňovú stratu vo výške 1 530 969 EUR, v zmysle novely zákona o dani z príjmov, ktorá vstúpila do platnosti 1. januára 2014, je Spoločnosť povinná zaplatiť daňovú licenciu. Daňová licencia predstavuje minimálnu daň z príjmov právnických osôb, ktorá musí byť zaplatená aj v prípade, že spoločnosť vykazuje daňovú stratu. Preto Spoločnosť vykazuje k 31. 12. 2014 záväzok z titulu daňovej licencie vo výške 960 EUR. Táto suma bola zároveň záúčtovaná aj do nákladov ako daň z príjmov z bežnej činnosti.

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

4 4 6 9 0 4 8 7

DIČ

2 0 2 2 7 8 6 9 8 6

Ďalšie informácie k odloženým daniam:

	2014	2013
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov	-	-
Suma odloženého daňového záväzku účtovaného ako náklad alebo výnos vyplývajúci zo zmeny sadzby dane z príjmov	-	-
Suma odloženej daňovej pohľadávky týkajúca sa umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov, ako aj dočasných rozdielov predchádzajúcich účtovných období, ku ktorým sa v predchádzajúcich účtovných obdobiach odložená daňová pohľadávka neúčtovala	-	-
Suma odloženého daňového záväzku, ktorý vznikol z dôvodu neúčtovania tej časti odloženej daňovej pohľadávky v bežnom účtovnom období, o ktorej sa účtovalo v predchádzajúcich účtovných obdobiach	-	-
Suma neuplatneného umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov a odpočítateľných dočasných rozdielov, ku ktorým nebola účtovaná odložená daňová pohľadávka	7 686 657	6 155 688
Suma odloženej dane z príjmov, ktorá sa vzťahuje na položky účtované priamo na účty vlastného imania bez účtovania na účty nákladov a výnosov	-	-

K. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOCH**1. Podmienené záväzky**

Spoločnosť vstúpila do zmluvného vzťahu o zriadení záložného práva s EIF vo vzťahu k portfóliovým zárukám prvej straty. EIF vystupuje v záručných operáciách vo svojom mene ale v zastúpení a na účet Spoločnosti. Zmluvy o poskytovaní portfóliových záruk prvej straty boli podpísané s nasledovnými bankami:

- Slovenská záručná a rozvojová banka,
- Unicredit bank a.s.,
- Tatrabanka a.s.,
- Slovenská sporiteľňa a.s.

Spoločnosť z titulu portfóliových záruk prvej straty eviduje nasledovné podmienené záväzky:

Prehľad podmienených záväzkov za bežné účtovné obdobie:

Druh podmieneného záväzku	31.12.2014	
	Hodnota celkom	Hodnota voči spriazneným osobám
Z poskytnutých záruk	42 980 000	7 000 000

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO 4 4 6 9 0 4 8 7

DIČ 2 0 2 2 7 8 6 9 8 6

Prehľad podmienených záväzkov za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie:

Druh podmieneného záväzku	31.12.2013	
	Hodnota celkom	Hodnota voči spriazneným osobám
Z poskytnutých záruk	42 980 000	7 000 000

K 31. decembru 2014 je hodnota nevykázaného horného garančného limitu vo výške 34 819 584 EUR (2013: 41 552 901).

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

4 4 6 9 0 4 8 7

DIČ

2 0 2 2 7 8 6 9 8 6

L. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

JEREMIE ("Spoločné európske zdroje pre veľmi malé až stredné podniky") je spoločnou iniciatívou Európskej komisie a Európskeho investičného fondu s cieľom zlepšenia prístupu malých a stredných podnikov (ďalej ako MSP) k financovaniu v rámci štrukturálnych fondov EÚ na obdobie rokov 2007 až 2013. JEREMIE Slovensko je implementované prostredníctvom Slovenského záručného a rozvojového fondu, s.r.o., ktorého aktivity riadi Európsky investičný fond (ďalej ako EIF). JEREMIE Slovensko disponuje zdrojmi vo výške 100 miliónov EUR, ktoré pochádzajú z troch operačných programov (Operačný program Konkurencieschopnosť a hospodársky rast, Operačný program Výskum a vývoj, Operačný program Bratislavský kraj) a sú určené na podporu MSP formou návratných finančných nástrojov. V súčasnosti sa implementujú tri finančné produkty:

1. nástroje rizikového kapitálu,
2. portfóliové záruky,
3. portfóliový úverový finančný nástroj zdieľaného rizika.

Nástroje rizikového kapitálu

V rámci aktivít JEREMIE Slovensko je na nástroje rizikového kapitálu vyčlenených 31 mil. EUR, ktoré pochádzajú z Operačného programu Výskum a vývoj a z Operačného programu Bratislavský kraj. EIF bude vyberať manažérov fondov, ktorí budú investovať do inovatívnych začínajúcich podnikov a mladých MSP s vysokým potenciálom rastu prostredníctvom podaných návrhov na výzvy na podávanie žiadostí. Nástroje rizikového kapitálu môžu byť kombináciou: 1. Seed fondov, 2. Fondu rizikového kapitálu a/alebo 3. Ko-investičného fondu. Účasť súkromných investorov je potrebná v prípade Fondu rizikového kapitálu alebo Ko-investičného fondu, čím sa formou pákového efektu navýši alokácia JEREMIE vo výške 47,5 mil. EUR.

Portfóliové záruky

So záručným nástrojom, tzv. portfóliovou zárukou prvej straty (First Loss Portfolio Guarantee), by mali banky vedieť znížiť cenu úverov a požiadavky na zabezpečenie, čím by zvýhodnili úverové podmienky a zlepšili prístup MSP k financovaniu, čo je v súčasnosti pre slovenské MSP jedným z hlavných problémov, či už z pohľadu podmienok zabezpečenia ako aj ceny. Alokácia vo výške 43 mil. EUR na portfóliové záruky by mala vybraným finančným sprostredkovateľom umožniť vytvorenie nových portfólií úverov pre MSP v celkovej výške minimálne 245,6 mil. EUR. Výber finančných sprostredkovateľov bude EIF zabezpečovať na základe odpovedí finančných inštitúcií na otvorenú výzvu na podávanie žiadostí. Výber finančný sprostredkovateľov začal v roku 2012, zmluvy boli podpísané v roku 2013.

Portfóliový úverový finančný nástroj zdieľaného rizika

Tento nástroj zahŕňa úver poskytnutý z Holdingového fondu JEREMIE Finančnému sprostredkovateľovi na spolufinancovanie nového portfólia oprávnených príslušných transakcií spolu so zdieľaním úverového rizika portfólia formou úveru „loan-by-loan“ (alebo „lease-by-lease“).

Daný nástroj je zameraný na podporu poskytovania ďalších bankových úverov malým a stredným podnikom so spodnou hranicou výšky úveru, a to poskytovaním finančných prostriedkov finančným sprostredkovateľom vo forme úveru, ktorý sa musí rovnať vlastnému financovaniu zo strany banky. Následne sa môže komplex finančných prostriedkov naďalej požičiavať oprávneným MSP v preferenčných úrokových sadzbách. Úverové riziko pôžičky každého oprávneného MSP, ktoré je zahrnuté do portfólia, sa zdieľa na základe finančného nástroja.

Cieľom tohto finančného nástroja je zlepšiť prístup MSP k finančným prostriedkom, a to najmä poskytovaním finančných prostriedkov a zabezpečovaním efektívneho zdieľania úverového rizika finančným sprostredkovateľom na zvýšenie dostupnosti financovania pre MSP a motivovaním finančných sprostredkovateľov, aby ponúkli MSP lepšie finančné podmienky, a to najmä za účelom zníženia úrokových sadzieb, ktoré sa účtujú. Na daný nástroj budú alokované zdroje vo výške 18,3 mil. EUR, v spolupráci s finančnými sprostredkovateľmi (bankami) sa dosiahne pákový efekt vo výške 36,6 mil EUR.

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

4	4	6	9	0	4	8	7
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	2	7	8	6	9	8	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

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

Odmeny členov štatutárnych orgánov Spoločnosti z dôvodu výkonu ich funkcie pre Spoločnosť v sledovanom účtovnom období bol výške 32 137 EUR (2013: 31 050 EUR), odmeny členov dozorných orgánov Spoločnosti vo výške 0 EUR (2013: 0 EUR).

Členom štatutárnych orgánov, ani členom dozorných orgánov neboli v roku 2014 poskytnuté žiadne pôžičky, záruky alebo iné formy zabezpečenia, ani finančné prostriedky alebo iné plnenia na súkromné účely členov, ktoré sa vyúčtovávajú (2013: žiadne).

N. INFORMÁCIE O EKONOMICKÝCH VZŤAHOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY A SPRIAZNENÝCH OSÔB

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

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

V roku 2015 nastala zmena v štruktúre členov dozornej rady Spoločnosti. Dňa 16. februára 2015 bol vymenovaný za nového člena dozornej rady pán Ing. Marek Balážik. Z dôvodu skončenia funkčného obdobia došlo dňa 1. januára 2015 k zániku funkcie pána Róberta Auxta a 16. februára 2015 bol za nového člena dozornej rady vymenovaný pán Ing. Marek Repa. Zároveň bol 16. februára 2015 odvolaný člen dozornej rady Spoločnosti, pán Roderik Klinda, ktorého vo funkcii vystriedal pán Ing. Peter Dittrich.

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

4 4 6 9 0 4 8 7

DIČ

2 0 2 2 7 8 6 9 8 6

P. INFORMÁCIE O VLASTNOM IMANÍ

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

Položka vlastného imania	Bežné účtovné obdobie (2014)				Stav k 31.12.2014
	Stav k 1.1.2014	Prírastky	Úbytky	Presuny	
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	100 176 361	-	-	-	100 176 361
Základné imanie	100 176 361	-	-	-	100 176 361
Zmena základného imania	-	-	-	-	-
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	-	-	-	-	-
Emisné ážio	-	-	-	-	-
Ostatné kapitálové fondy	-	-	-	-	-
Zákonné rezervné fondy	-	-	-	-	-
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	-	-	-	-	-
Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely	-	-	-	-	-
Ostatné fondy zo zisku	-	-	-	-	-
Štatutárne fondy	-	-	-	-	-
Ostatné fondy zo zisku	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z precenenia	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	-	-	-	-	-
Výsledok hospodárenia minulých rokov	(3 553 038)	-	-	(2 275 106)	(5 828 144)
Nerozdelený zisk minulých rokov	-	-	-	-	-
Neuhrazená strata minulých rokov	(3 553 038)	-	-	(2 275 106)	(5 828 144)
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	(2 275 106)	(8 593 176)	-	2 275 106	(8 593 176)
Spolu	94 348 217	(8 593 176)	-	-	85 755 041

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

4 4 6 9 0 4 8 7

DIČ

2 0 2 2 7 8 6 9 8 6

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

Položka vlastného imania	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (2013)				
	Stav k 1.1.2013	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2013
	a	b	c	d	e
Základné imanie	100 176 361	-	-	-	100 176 361
Základné imanie	100 176 361	-	-	-	100 176 361
Zmena základného imania	-	-	-	-	-
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	-	-	-	-	-
Emisné ážio	-	-	-	-	-
Ostatné kapitálové fondy	-	-	-	-	-
Zákonné rezervné fondy	-	-	-	-	-
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	-	-	-	-	-
Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely	-	-	-	-	-
Ostatné fondy zo zisku	-	-	-	-	-
Štatutárne fondy	-	-	-	-	-
Ostatné fondy zo zisku	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z precenenia	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení	-	-	-	-	-
Výsledok hospodárenia minulých rokov	(1 824 523)	-	-	(1 728 515)	(3 553 038)
Nerozdelený zisk minulých rokov	-	-	-	-	-
Neuhradená strata minulých rokov	(1 824 523)	-	-	(1 728 515)	(3 553 038)
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	(1 728 515)	(2 275 106)	-	1 728 515	(2 275 106)
Spolu	96 623 323	(2 275 106)	-	-	94 348 217

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

4 4 6 9 0 4 8 7

DIČ

2 0 2 2 7 8 6 9 8 6

Účtovná strata za rok 2013 bola vysporiadaná takto:

Názov položky	2013
Účtovná strata	2 275 106
Vysporiadanie účtovnej straty	2014
Zo zákonného rezervného fondu	-
Zo štatutárnych a ostatných fondov	-
Z nerozdeleného zisku minulých rokov	-
Úhrada straty spoločníkmi, členmi	-
Prevod na účet neuhradenej straty minulých rokov	2 275 106
Iné	-
Spolu	2 275 106

O rozdelení výsledku hospodárenia - straty za účtovné obdobie 2014 vo výške 8 593 176 EUR rozhodne valné zhromaždenie.

Q. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 31. DECEMBRU 2014

Keďže účtovná jednotka nemá povinnosť overenia účtovnej závierky audítorom, nezostavuje prehľad peňažných tokov.