

Poznámka:

Všetky údaje a informácie uvedené v týchto poznámkach vychádzajú z účtovníctva a nadväzujú na účtovné výkazy. Hodnotové údaje sú uvedené v eurocentoch / celých eurách (pokiaľ nie je uvedené inak). Čísla uvedené za položkou v zátvorkách alebo v stĺpcoch sú odvolávky na riadok alebo stĺpec príslušného výkazu (súvaha alebo výkaz ziskov a strát).

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

Obchodné meno a sídlo	S Slovensko, spol. s r.o. Tomášikova 17, Bratislava 821 02
Dátum založenia	19.3.2001
Dátum vzniku (podľa obchodného registra)	10.5.2001
Hospodárska činnosť	- kúpa tovaru za účelom jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) v rozsahu voľnej živnosti, - kúpa tovaru za účelom jeho predaja iným prevádzkovateľom živností (veľkoobchod) v rozsahu voľnej živnosti - sprostredkovateľská činnosť - sprostredkovanie kúpy, predaja a prenájmu nehnuteľností - obstarávateľské služby spojené so správou nehnuteľností - reklamná činnosť - faktoring a forfaiting - leasingová činnosť - kúpa a predaj motorových vozidiel - prenájom a leasing motorových vozidiel - poradenská činnosť v oblasti predmetu podnikania - poskytovanie úverov z vlastných zdrojov nebankovým spôsobom

2. Zamestnanci

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	36	35
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	38	33
počet vedúcich zamestnancov	8	7

3. Právny dôvod zostavenia účtovnej závierky

Účtovná závierka za S Slovensko, spol. s r.o. k 31. decembru 2017 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) za účtovné obdobie od 1. januára 2017 do 31. decembra 2017.

4. Schválenie účtovnej závierky za rok 2016

Účtovnú závierku spoločnosti S Slovensko, spol. s r.o. za rok 2016 schválilo riadne valné zhromaždenie, ktoré sa konalo dňa 11.5.2017.

5. Členovia orgánov spoločnosti

Orgán a	Funkcia b	Meno c
Konatelia	Konateľ	Mgr. Tibor Čunderlík, od: 2.5.2011 – 31.12.2017
	Konateľ	Tomáš Revaj, od: 31.12.2011 – 31.12.2017
Prokuristi	Prokurista	Martin Horváth, od: 3.4.2008 – 31.12.2017
	Prokurista	Ing. Peter Magdin, od: 3.4.2008 – 31.12.2017

6. Štruktúra spoločníkov a akcionárov a ich podiel na základnom imaní

Spoločník, akcionár a	Výška podielu na základnom imaní		Podiel na hlasovacích právach v % d	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI v % e
	absolútne b	v % c		
Erste Group Bank AG	3 319 391,887	100	100	100
Spolu	3 319 391,887	100	100	100

7. Konsolidovaná účtovná závierka

Spoločnosť sa zahrňuje do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Erste Group Bank AG, Am Belvedere 1, Viedeň A-1100, Rakúska republika. Konsolidovanú účtovnú závierku zostavuje spoločnosť Erste Group Bank AG. Túto konsolidovanú účtovnú závierku je možné dostať priamo v sídle uvedenej spoločnosti.

II. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

- Spoločnosť uplatňuje účtovné princípy a postupy účtovania v súlade so zákonom o účtovníctve a s postupmi účtovania pre podnikateľov, ktoré platia v Slovenskej republike. Účtovníctvo sa vedie v peňažných jednotkách slovenskej meny, t. j. v eurách.
- Všeobecné účtovné zásady a účtovné metódy spoločnosť aplikovala konzistentne s predchádzajúcim účtovným obdobím.
- Účtovná závierka za rok 2017 bola spracovaná za predpokladu nepretržitého pokračovania činnosti.
- Účtovníctvo sa vedie na základe dodržania časovej a vecnej súvislosti nákladov a výnosov. Za základ sa berú všetky náklady a výnosy, ktoré sa vzťahujú na účtovné obdobie bez ohľadu na dátum ich platenia.
- Pri oceňovaní majetku a záväzkov sa uplatňuje zásada opatrnosti, t. j. berú sa za základ všetky riziká, straty a zníženia hodnoty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov a ktoré sú známe ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.
- Moment zaúčtovania výnosov – výnosy sa účtujú pri splnení dodacích podmienok, nakoľko v tomto okamihu prechádzajú na odberateľa významné riziká a vlastnícke práva.
- Dlhodobé a krátkodobé pohľadávky, záväzky, úvery a pôžičky – pohľadávky a záväzky sa v súvahe vykazujú ako dlhodobé alebo krátkodobé podľa zostatkovej doby splatnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Časť dlhodobej pohľadávky a časť dlhodobého záväzku, ktorých splatnosť nie je dlhšia ako jeden rok odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa vykazujú v súvahe ako krátkodobá pohľadávka alebo krátkodobý záväzok.
- Použitie odhadov – zostavenie účtovnej závierky si vyžaduje, aby vedenie spoločnosti vypracovalo odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na vykazované sumy aktív a pasív, uvedenie možných budúcich aktív a pasív k dátumu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka,

ako aj na vykazovanú výšku výnosov a nákladov počas roka. Skutočné výsledky sa môžu od takýchto odhadov líšiť.

9. Vykázané dane – slovenské daňové právo je relatívne mladé s nedostatkom existujúcich precedensov a podlieha neustálym novelizáciám. Nakoľko existujú rôzne interpretácie daňových zákonov a predpisov pri uplatňovaní v rôznych typoch transakcií, sumy vykázané v účtovnej závierke sa môžu neskôr zmeniť podľa konečného stanoviska daňových úradov.

Spôsob ocenenia jednotlivých zložiek majetku a záväzkov – prvé ocenenie

Pri obstaraní majetku sa uplatňuje princíp obstarávacích cien (t. j. historických cien). Ocenenie jednotlivých položiek majetku a záväzkov je takéto:

a) Dlhodobý nehmotný a dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok obstaraný kúpou – obstarávacou cenou. Obstarávacía cena je cena, za ktorú sa majetok obstaral, a náklady súvisiace s jeho obstaraním (ako prepravné, clo a iné).

- Plán odpisov

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok sa odpisuje podľa plánu odpisov, ktorý bol stanovený vzhľadom na odhad reálnej ekonomickej životnosti. Majetok sa odpisuje počas predpokladanej doby používania zodpovedajúcej spotrebe budúcich ekonomických úžitkov z majetku. Účtovné odpisy sú rovnomerné. Majetok sa začína odpisovať v mesiaci nasledujúcom po mesiaci zaradenia do používania.

Priemerné životnosti podľa plánu odpisov sú:

Druh majetku a	Životnosť b	Ročná sadzba odpisov c
Stroje a zariadenia	6 - 12 rokov	16,7 – 8,3 %
Dopravné prostriedky	4 roky	25,0 %
Prenajatý majetok – Operatívny leasing	6 rokov	16,7 %
Softvér	4 roky	25,0 %

Spoločnosť uplatňuje v niektorých prípadoch komponentný spôsob odpisovania, t.j. pri tvorbe odpisového plánu sa zohľadnila rôzna doba použiteľnosti a rôzny priebeh opotrebenia jednotlivých oddeliteľných súčastí dlhodobého majetku.

Daňové odpisy sa uplatňujú podľa sadzieb uvedených v zákone o daniach z príjmov platných pre zrýchlené odpisovanie.

b) Cenné papiere a podiely

Dlhodobý finančný majetok – obstarávacou cenou. Obstarávacía cena predstavuje cenu, za ktorú sa majetok obstaral, a náklady súvisiace s jeho obstaraním (poplatky a provízie maklérom, poradcom, burzám a pod.).

c) Zásoby

Zásoby nakupované sa oceňujú obstarávacou cenou, obstarávacía cena je cena, za ktorú sa majetok obstaral, a náklady súvisiace s jeho obstaraním (prepravné, clo a pod.). Úroky z cudzích zdrojov nie sú súčasťou obstarávacej ceny. Spoločnosť účtuje o zásobách spôsobom A tak, ako to definujú postupy účtovania.

d) Pohľadávky

- pri ich vzniku alebo bezodplatnom nadobudnutí – menovitou hodnotou,
- pri odplatnom nadobudnutí (postúpení) alebo nadobudnutí vkladom do základného imania – obstarávacou cenou.

Pri dlhodobých pohľadávkach a dlhodobých pôžičkách sa uvádza opravná položka v stĺpci korekcia, čím sa upravuje hodnota tejto pohľadávky a pôžičky na jej súčasnú hodnotu, napríklad metódou efektívnej úrokovej miery.

e) Peňažné prostriedky a ceniny

Peňažné prostriedky a ceniny sa oceňujú ich menovitou hodnotou.

f) Časové rozlíšenie na strane aktív súvahy

Časové rozlíšenie na strane aktív súvahy je vykazané vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

g) Rezervy

Rezerva je záväzok predstavujúci existujúcu povinnosť spoločnosti, ktorá vznikla z minulých udalostí a je pravdepodobné, že v budúcnosti zníži jej ekonomické úžitky. Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou a oceňujú sa odhadom v sume potrebnej na splnenie existujúcej povinnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Tvorba rezervy sa účtuje na vecne príslušný nákladový alebo majetkový účet, ku ktorému záväzok prislúcha. Použitie rezervy sa účtuje na ťarchu vecne príslušného účtu rezerv so súvzťažným zápisom v prospech vecne príslušného účtu záväzkov. Rozpustenie nepotrebných rezerv alebo jej časti sa účtuje opačným účtovným zápisom ako sa účtovala tvorba rezervy.

h) Záväzky

- pri ich vzniku – menovitou hodnotou,
- pri prevzatí – obstarávacou cenou.

i) Odložené dane

Daň z príjmov odložená – účtuje sa pri dočasných rozdieloch medzi účtovnou hodnotou majetku a záväzkov vykazanou v súvahe a ich daňovou základňou, pri možnosti umorovať daňovú stratu v budúcnosti a pri možnosti previesť nevyužitú daňovú odpočty do budúcich období. Pri určení výšky odloženej dane z príjmov sa použila sadzba dane z príjmov platná v nasledujúcom účtovnom období, t. j. 21 %.

O odloženom daňovom záväzku účtuje spoločnosť vždy, o pohľadávke účtuje, ak je realizovateľná.

j) Leasing

Majetok prenajatý na základe operatívneho leasingu vykazuje ako svoj majetok jeho vlastník, nie nájomca.

Pri finančnom prenájme kde je spoločnosť prenajímateľom, je majetok v súvahe vykazaný ako „Dlhodobé iné pohľadávky“ (r. 051 súvahy) a krátkodobá časť ako krátkodobé „Iné pohľadávky“ (r. 065 súvahy) vo výške istiny (celková suma dohodnutých platieb znížená o nerealizované finančné výnosy). Nerealizované finančné výnosy, ktoré predstavujú rozdiel medzi celkovou sumou dohodnutých platieb a istinou, sa účtujú vo výkaze ziskov a strát počas doby trvania prenájmu použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Uvedený spôsob účtovania je platný pre nové zmluvy, uzatvorené po 1. januári 2004

k) Deriváty

Deriváty sa členia na deriváty určené na obchodovanie a zabezpečovacie deriváty. Ako zabezpečovacie deriváty sa účtujú deriváty, ktoré spĺňajú súčasne tieto podmienky:

- zodpovedajú stratégii účtovnej jednotky v riadení rizík,
- zabezpečovací vzťah je od začiatku formálne zdokumentovaný
- zabezpečenie je efektívne, pričom za efektívne sa považuje, ak v priebehu zabezpečovacieho vzťahu budú zmeny reálnych hodnôt zabezpečovacích nástrojov zodpovedať zabezpečovanému riziku, prípadne celkové zmeny reálnych hodnôt zabezpečovacích nástrojov sú v rozpätí 80% až 125% zmien reálnych hodnôt zabezpečovaných nástrojov zodpovedajúcich zabezpečovanému riziku. Pri efektívnosti zabezpečenia sa zisťuje, či je zabezpečenie efektívne, a to na začiatku zabezpečenia a aspoň ku dňu zostavenia riadnej účtovnej závierky, mimoriadnej účtovnej závierky alebo priebežnej účtovnej závierky.

V ostatných prípadoch sa jedná o deriváty určené na obchodovanie.

Deriváty sa prvotne oceňujú obstarávacími cenami. V súvahe sú deriváty vykázané ako súčasť iných krátkodobých/dlhodobých pohľadávok, resp. záväzkov.

Ku dňu zostavenia účtovnej závierky sa deriváty preceňujú na reálnu hodnotu. Ak deriváty nie je možné preceniť reálnou hodnotou, ktorou je trhovú cenu na verejnom trhu, použije sa kvalifikovaný odhad. Na určenie reálnej hodnoty sa použije model oceňovania s preukázateľnými údajmi. Ak sa odborný odhad nedá vypracovať, alebo ak sú náklady na získanie informácií o precenení neúmerné jeho významu, potom sa o reálnej hodnote neúčtuje, ak nie je zrejmé, že došlo k znehodnoteniu derivátu.

Ak je derivát klasifikovaný ako derivát určený na obchodovanie na tuzemskej burze, zahraničnej burze alebo inom verejnom trhu, ku dňu zostavenia účtovnej závierky sa účtuje zmena reálnej hodnoty doložená údajmi z verejného trhu do finančných nákladov / výnosov. Zmena reálnej hodnoty derivátov určených na obchodovanie na neverejnom trhu sa ku dňu zostavenia účtovnej závierky účtuje do vlastného imania.

Zmeny reálnych hodnôt zabezpečovacích derivátov sa účtujú do vlastného imania (voči účtu 414). Ak je zabezpečovaný majetok a záväzky, ak sa so zabezpečovacím derivátom obchoduje na verejnom trhu a ak sa zmeny reálnej hodnoty dajú doložiť údajmi z verejného trhu, alebo ak sa so zabezpečovacím derivátom neobchoduje na verejnom trhu, ale derivátový obchod sa uskutoční podľa uzavretej zmluvy najneskôr do konca nasledujúceho účtovného obdobia, následne sa na ťarchu príslušného účtu nákladov a v prospech príslušného účtu výnosov účtuje nielen o zmenách reálnych hodnôt zabezpečeného majetku a záväzkov, ale aj o zabezpečovacích derivátoch.

Zabezpečovacie deriváty, ktoré nesúvisia so zabezpečovanými nástrojmi účtovanými v súvahe, sa účtujú voči účtu 414 vo vlastnom imaní. Zrealizované zabezpečovacie derivátové transakcie (napríklad amortizácia tohto zabezpečovacieho derivátu v prípade expirácie opcie) sa účtujú oproti účtu nákladov a výnosov.

l) Majetok a záväzky zabezpečené derivátmi

Majetok a záväzky zabezpečené derivátmi sa oceňujú trhovou cenou.

Spoločnosť v roku 2017 evidovala pohľadávky, kde riziko pohybu úrokových mier zabezpečovala derivátmi. Spoločnosť má vo všeobecnosti stratégiu mať na pasívach aj na aktívnych úveroch pohyblivé úrokové sadzby. Úvery pre klientov, kde spoločnosť dohodne pevné úrokové sadzby, zabezpečuje derivátmi na zabezpečenie úrokového rizika tak, aby úrok kopíroval všeobecný pohyb úrokových nákladov pasív spoločnosti. Nakoľko ide o zabezpečenie budúcich peňažných tokov, z dôvodu platby budúcich úrokov, o zmene reálnej hodnoty budúcich úrokových platieb sa neúčtuje.

m) Cudzía mena

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na eurá referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou (ECB) alebo Národnou bankou Slovenska (NBS) v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu a v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka neprepočítavajú. Pri kúpe a predaji cudzej meny za menu euro a pri prevode peňažných prostriedkov z účtu zriadeného v cudzej mene na účet zriadený v eurách a z účtu zriadeného v eurách na účet zriadený v cudzej mene sa použil kurz, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané. Ak sa predaj alebo kúpa cudzej meny uskutoční za iný kurz ako ponúka komerčná banka v kurzovom lístku, použije sa kurz, ktorý komerčná banka v deň vysporiadania obchodu ponúka v kurzovom lístku. Ak sa kúpa alebo predaj neuskutočňuje s komerčnou bankou, použije sa referenčný výmenný určený a vyhlásený ECB alebo NBS v deň predchádzajúci dňu vysporiadania obchodu.

n) Dlhopisy, pôžičky, úvery:

pri ich vzniku – menovitou hodnotou,
pri prevzatí – obstarávacou cenou.

Úroky z dlhopisov, pôžičiek a úverov sa účtujú do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia.

Pri zmluvách o úvere, je dlhodobá časť istiny v súvahe vykázaná ako „Dlhodobé iné pohľadávky“ (r. 051 súvahy) a krátkodobá časť ako krátkodobé „Iné pohľadávky“ (r. 065 súvahy). Poskytnuté úvery sú finančný majetok s fixnými alebo stanovenými platbami a s pevnou splatnosťou, ktorý nie je kótovaný na aktívnom trhu. Kategorizujú sa ako úvery poskytnuté klientom a vykazujú sa v amortizovanej hodnote zníženej o opravné položky. Všetky úvery sa vykazujú vo výkaze o finančnej situácii pri poskytnutí peňažných prostriedkov dlžníkom v menovitej hodnote.

o) Časové rozlíšenie na strane pasív súvahy

Časové rozlíšenie na strane pasív súvahy – očakávanou menovitou hodnotou.

p) Daň z príjmu

Náklad na daň z príjmov sa počíta pomocou platnej daňovej sadzby z účtovného zisku upraveného o trvalé alebo dočasne daňovo neuznatelné náklady a nezdaňované výnosy.

q) Peňažné prostriedky

Peňažnými prostriedkami (angl. cash) sa rozumejú peňažné hotovosti, ekvivalenty peňažných hotovostí, peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách, kontokorentný účet a časť zostatku účtu Peniaze na ceste, ktorý sa viaže na prevod medzi bežným účtom a pokladnicou alebo medzi dvoma bankovými účtami.

r) Peňažné ekvivalenty

Peňažnými ekvivalentmi (angl. cash equivalents) sa rozumie krátkodobý finančný majetok, ktorý je zameniteľný za vopred známu sumu peňažných prostriedkov, pri ktorom nie je riziko výraznej zmeny jeho hodnoty v najbližších troch mesiacoch ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, napríklad termínované vklady na bankových účtoch, ktoré sú uložené najviac na trojmesačnú výpovednú lehotu, likvidné cenné papiere určené na obchodovanie, prioritné akcie obstarané účtovnou jednotkou, ktoré sú splatné do troch mesiacov odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

s) 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.

Úrokové výnosy z finančného leasingu a poskytnutých úverov sú účtované ako výnosové úroky na účte 662 – Úroky.

Výnos z operatívneho leasingu sa vykazuje počas doby trvania leasingovej zmluvy v účtovných obdobiach, ktorých sa vecne a časovo týka.

III. ÚDAJE VYKÁZANÉ NA STRANE AKTÍV SÚVAHY**1. Dlhodobý nehmotný a hmotný majetok (r. 003 a 011 súvahy)****1.1. Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku, oprávok, opravných položiek a zostatkovej hodnoty**

Dlhodobý nehmotný majetok a	Bežné účtovné obdobie							
	Aktivované náklady na vývoj b	Softvér c	Oceniteľné práva d	Goodwill e	Ostatný DNM f	Obstarávaný DNM g	Poskytnuté preddavky na DNM h	Spolu i
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia		51 859	10 405					62 264
Prírastky								
Úbytky								
Presuny								
Stav na konci účtovného obdobia		51 859	10 405					62 264
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia		(45 638)	(8 572)					(54 210)
Prírastky		(1 624)	(1 833)					(3 457)
Úbytky								
Stav na konci účtovného obdobia		(47 262)	(10 405)					(57 667)
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia								
Prírastky								
Úbytky								
Stav na konci účtovného obdobia								
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia		6 221	1 833					8 054
Stav na konci účtovného obdobia		4 597	0					4 597

Dlhodobý nehmotný majetok a	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie							
	Aktivované náklady na vývoj b	Softvér c	Oceniteľné práva d	Goodwill e	Ostatný DNM f	Obstarávaný DNM g	Poskytnuté preddavky na DNM h	Spolu i
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia		51 859	10 405					62 264
Prírastky								
Úbytky								
Presuny								
Stav na konci účtovného obdobia		51 859	10 405					62 264
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia		(44 016)	(6 572)					(50 588)
Prírastky		(1 622)	(2 000)					(3 622)

Poznámky Úč POD 3 - 01

DIČ 2 0 2 0 2 8 3 5 1 8

IČO 3 5 8 1 2 4 1 9

S Slovensko, spol. s r.o.

Úbytky								
Stav na konci účtovného obdobia		(45 638)	(8 572)					(54 210)
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia								
Prírastky								
Úbytky								
Stav na konci účtovného obdobia								
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia		7 843	3 833					11 676
Stav na konci účtovného obdobia		6 221	1 833					8 054

1.2. Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku, oprávok, opravných položiek a zostatkovej hodnoty

Dlhodobý hmotný majetok	Bežné účtovné obdobie								
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obstarávaný DHM	Poskytnuté preddavky na DHM	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia			8 515 927						8 515 927
Prírastky			4 844 983						4 844 983
Úbytky			(4 966 538)						(4 966 538)
Presuny									
Stav na konci účtovného obdobia			8 394 372						8 394 372
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia			(2 660 255)						(2 660 255)
Prírastky			(1 442 912)						(1 442 912)
Úbytky			1 251 311						1 251 311
Stav na konci účtovného obdobia			(2 851 856)						(2 851 856)
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia									
Prírastky									
Úbytky									
Stav na konci účtovného obdobia									
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia			5 855 672						5 855 672
Stav na konci účtovného obdobia			5 542 516						5 542 516

Výrazne sa na prírastkoch a úbytkoch dlhodobého majetku účtovnej jednotky podieľa majetok obstaraný na poskytovanie operatívneho leasingu. Po uplynutí doby trvania zmluvy operatívneho leasingu je majetok vyradený z dlhodobého majetku účtovnej jednotky najmä z dôvodu prevodu na inú formu leasingu. Účtovné odpisy sa účtujú od mesiaca účinnosti zmluvy operatívneho leasingu. Daňové odpisy sa uplatňujú podľa zákona o dani z príjmov.

Dlhodobý hmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie								
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obstarávaný DHM	Poskytnuté preddavky na DHM	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia			11 359 689						11 359 689
Prírastky			5 460 887						5 460 887
Úbytky			(8 304 648)						(8 304 648)
Presuny									
Stav na konci účtovného obdobia			8 515 927						8 515 927
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia			(2 969 609)						(2 969 609)
Prírastky			(1 921 494)						(1 921 494)
Úbytky			2 229 847						2 229 847
Stav na konci účtovného obdobia			(2 660 255)						(2 660 255)
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia									
Prírastky									
Úbytky									
Stav na konci účtovného obdobia									
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia			8 390 080						8 390 080
Stav na konci účtovného obdobia			5 855 672						5 855 672

1.3. Spôsob a výška poistenia dlhodobého nehmotného a hmotného majetku

Predmet poistenia	Druh poistenia	Výška poistenia (zostatková hodnota poisteného majetku)		Názov a sídlo poisťovne
		2017	2016	
a	b	c	d	e
Vlastný DHM	proti odcudzeniu a poistenie proti živelným pohromám	9 100	19 782	Kooperativa, Bratislava
Vlastný DHM	flotilové poistenie automobilov	136 670	344 824	Allianz, Bratislava
Predmety operatívneho leasingu	PZP, Strojné poistenie	5 396 746	5 720 025	Allianz, Generali, Kooperativa

2. Dlhodobý finančný majetok (r. 021 súvahy)

Dlhodobý finančný majetok a	Bežné účtovné obdobie				
	Podielové CP a podiely v DÚJ b	Podielové CP a podiely v spoločnosti s podstatným vplyvom c	Ostatné dlhodobé CP a podiely d	Ostatný DFM e	Spolu f
Prvotné ocenenie					
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0
Prírastky	24 250	0	0	0	24 250
Úbytky	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	24 250	0	0	0	24 250
Opravné položky					
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota					
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	24 250	0	0	0	24 250

Informácie o štruktúre dlhodobého finančného majetku

Obchodné meno a sídlo spoločnosti, v ktorej má ÚJ umiestnený DFM a	Bežné účtovné obdobie				
	Podiel ÚJ na ZI v % b	Podiel ÚJ na hlasovacích právach v % c	Hodnota vlastného imania ÚJ, v ktorej má ÚJ umiestnený DFM d	Výsledok hospodárenia ÚJ, v ktorej má ÚJ umiestnený DFM e	Účtovná hodnota DFM f
Dcérske účtovné jednotky					
S Rail Lease s.r.o.	97	97	(193 016)	(218 016)	24 250

Na dlhodobý finančný majetok nie je zriadené záložné právo a neexistuje žiadne obmedzené právo s ním nakladať.

Spoločnosť v predchádzajúcom účtovnom období neúčtovala o dlhodobom finančnom majetku.

3. Zásoby (r. 034 súvahy)**3.1. Prehľad o opravných položkách podľa jednotlivých súvahových položiek**

Zásoby a	Bežné účtovné obdobie				
	Stav OP na začiatku účtovného obdobia b	Tvorba OP c	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti d	Zúčtovanie OP z dôvodu vyrazenia majetku z účtovníctva e	Stav OP na konci účtovného obdobia f
Materiál					
Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby					
Výrobky					
Zvieratá					
Tovar	314 426	243 549	0	(183 077)	374 897
Nehnuteľnosť na predaj					
Poskytnuté preddavky na zásoby					
Zásoby spolu	314 426	243 549	0	(183 077)	374 897

Zásoby a	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav OP na začiatku účtovného obdobia b	Tvorba OP c	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti d	Zúčtovanie OP z dôvodu vyrazenia majetku z účtovníctva e	Stav OP na konci účtovného obdobia f
Materiál					
Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby					
Výrobky					
Zvieratá					
Tovar	224 083	156 934	0	(66 591)	314 426
Nehnuteľnosť na predaj					
Poskytnuté preddavky na zásoby					
Zásoby spolu	224 083	156 945	0	(66 591)	314 426

Účtovná jednotka na účte tovaru eviduje odobratý leasingový majetok z vypovedaných leasingových zmlúv uzavretých po 1.1.2004, resp. majetok odobratý z vypovedaných obchodov poskytnutých formou obchodných úverov. Prírastky a úbytky zobrazujú odber a predaj majetku z vypovedaných zmlúv.

3.2. Záložné právo a obmedzené disponovanie so zásobami

Žiadne záložné právo na zásoby.

4. Pohľadávky (r. 041 a 053 súvahy)

4.1. Členenie pohľadávok celkom, vrátane skupiny:

Bežné účtovné obdobie			
Názov položky a	V lehote splatnosti b	Po lehote splatnosti c	Pohľadávky spolu 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	90 177 805		90 177 805
Odložená daňová pohľadávka	683 580		683 580
Dlhodobé pohľadávky spolu	90 861 385		90 861 385
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	725 314	13 592 345	14 317 659
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke			
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku			
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu			
Sociálne poistenie			
Daňové pohľadávky a dotácie	242 927		242 927
Iné pohľadávky (riadok 64 a 65 súvahy)	54 271 015	757 129	55 028 144
Krátkodobé pohľadávky spolu	55 239 256	14 349 474	69 588 730

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie			
Názov položky a	V lehote splatnosti b	Po lehote splatnosti c	Pohľadávky spolu 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	82 209 158		82 209 158
Odložená daňová pohľadávka	912 292		912 292
Dlhodobé pohľadávky spolu	83 121 450		83 121 450
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	959 398	16 065 910	17 025 308
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke			
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku			

Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu			
Sociálne poistenie			
Daňové pohľadávky a dotácie	50 828		50 828
Iné pohľadávky (riadok 64 a 65 súvahy)	52 019 418	881 744	52 901 162
Krátkodobé pohľadávky spolu	53 029 644	16 947 654	69 977 298

Bežná lehota splatnosti pohľadávok je 30 dní.

Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti a	Bežné účtovné obdobie b	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie c
Pohľadávky po lehote splatnosti	14 349 474	16 947 654
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	55 239 256	53 029 644
Krátkodobé pohľadávky spolu	69 588 730	69 977 298
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	85 018 572	79 659 765
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	5 842 813	3 461 685
Dlhodobé pohľadávky spolu	90 861 385	83 121 450

4.2. Opravné položky k pohľadávkam

Položky súvahy, ku ktorým sú tvorené opravné položky:

Pohľadávky a	Bežné účtovné obdobie				
	Stav OP na začiatku účtovného obdobia b	Tvorba OP c	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti d	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva e	Stav OP na konci účtovného obdobia f
Pohľadávky z obchodného styku	10 878 362	2 675 826	(1 767 455)	(682 994)	11 103 739
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke					
Ostatné pohľadávky v rámci kons. celku					
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu					
Iné pohľadávky	3 140 948	809 390	(515 121)	(199 057)	3 236 160
Pohľadávky spolu	14 019 310	3 485 216	(2 282 576)	(882 051)	14 339 899

Pohľadávky a	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav OP na začiatku účtovného obdobia b	Tvorba OP c	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti d	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva e	Stav OP na konci účtovného obdobia f
Pohľadávky z obchodného styku	7 484 833	3 503 354	(109 825)	0	10 878 362
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke					
Ostatné pohľadávky v rámci kons. celku					
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu					
Iné pohľadávky	5 067 414	1 011 536	(2 606 750)	(331 252)	3 140 948
Pohľadávky spolu	12 552 247	4 514 890	(2 716 575)	(331 252)	14 019 310

Spoločnosť tvorí individuálne opravné položky k individuálne významným zlyhaným pohľadávkam. V zmysle internej metodiky tvorby opravných položiek k pohľadávkam dochádza k identifikácii zlyhaných pohľadávok a k ich individuálnemu posúdeniu. Na základe porovnania očakávanej návratnosti pohľadávok, plynúcej hlavne z hodnoty zaistenia pohľadávok, a účtovnej hodnoty sa navrhne výška tvorby opravnej položky k daným pohľadávkam. Takto vypočítanú opravnú položku spoločnosť môže ďalej upraviť o individuálnu výšku, ktorá vychádza z kvalifikovaného odhadu rizika spoločnosti. Spoločnosť vytvorila k 31.12.2017 individuálne opravné položky v sume 1 521 280 EUR. Pohľadávky, ktoré na základe individuálneho posúdenia spoločnosť neidentifikovala ako zlyhané, sú vrátené do kolektívneho posúdenia a k týmto pohľadávkam tvorí portfóliovú opravnú položku podľa internej metodiky.

Pre potreby tvorby portfólio opravných položiek, sú jednotlivé pohľadávky kategorizované do rizikovo homogénnych skupín (portfólií). Tvorba portfólio opravných položiek je založená na definovaní kreditných statusov, pre ktoré sú na historických dátach odhadnuté pravdepodobnosti zlyhania. Z prihladenutím na predmet financovania a zabezpečenia, spoločnosť odhadla stratu zo zlyhaných pohľadávok. Portfólio opravná položka je súčinom výšky pohľadávky, pravdepodobnosti zlyhania

a straty zo zlyhaných pohľadávok pre jednotlivé pohľadávky. Spoločnosť vykázala k 31.12.2017 portfóliovú opravnú položku v sume 1 714 879 EUR.

4.3. Zabezpečenie pohľadávok

Všetky pohľadávky z titulu úverov obchodných alebo dodávateľských sú zabezpečené. Ako formu zabezpečenia firma používa: záložné právo k hnuťelnému majetku, záložné právo k pohľadávkam, blankozmenku, prípadne avalované blankozmenky, vinkuláciou poistného plnenia, zabezpečovací prevod vlastníckeho práva.

Opis predmetu záložného práva	Bežné účtovné obdobie	
	Hodnota predmetu	Hodnota pohľadávky
Pohľadávky kryté záložným právom alebo inou formou zabezpečenia	111 265 553	101 150 503
Hodnota pohľadávok, na ktoré sa zriadilo záložné právo	X	X
Hodnota pohľadávok, pri ktorých je obmedzené právo s nimi nakladať	X	X

Opis predmetu záložného práva	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
	Hodnota predmetu	Hodnota pohľadávky
Pohľadávky kryté záložným právom alebo inou formou zabezpečenia	103 778 604	94 344 185
Hodnota pohľadávok, na ktoré sa zriadilo záložné právo	X	X
Hodnota pohľadávok, pri ktorých je obmedzené právo s nimi nakladať	X	X

5. Finančné účty (r. 071 súvahy)

5.1. Spoločnosť má finančný majetok v štruktúre

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pokladnica, ceniny	4 681	6 653
Bežné bankové účty	662 874	117 324
Bankové účty termínované	0	0
Peniaze na ceste	0	0
Spolu	667 555	123 977

6. Časové rozlíšenie (r. 074 súvahy)

Opis položky časového rozlíšenia a	Bežné účtovné obdobie b	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie c
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	30 429	25 764
Poistenie majetku	19 132	15 440
Nájomné	9 735	6 894
Ostatné	1 562	3 431
Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	423 715	676 909
Úroky z obchodných úverov a finančného lízingu	396 742	676 909

Príjmy z budúcich období tvorí časové rozlíšenie úroku z obchodných úverov a finančného lízingu podľa splátkového kalendára fakturovaného späťne.

7. Pohľadávky z finančného prenájmu a poskytnutých obchodných úverov

Celková suma dohodnutých platieb v členení na istinu a finančný výnos je k 31. decembru 2017 a 31. decembru 2016 takáto:

Názov položky a	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie		
	Splatnosť			Splatnosť		
	do jedného roka vrátane b	od jedného roka do piatich rokov vrátane c	viac ako päť rokov d	do jedného roka vrátane e	od jedného roka do piatich rokov vrátane f	viac ako päť rokov g
Istina	54 259 250	84 334 992	5 842 813	52 010 660	78 747 472	3 461 687
Finančný výnos	5 710 543	6 347 744	189 937	5 640 849	6 121 199	75 406
Spolu	59 969 793	90 682 736	6 032 750	57 651 509	84 868 671	3 537 093

Všetky pohľadávky z finančného prenájmu a poskytnutých obchodných úverov sú denominované v eurách.

Pohľadávky spoločnosti vyplývajúce z finančného prenájmu sú zabezpečené prenajatým majetkom.

Pohľadávky spoločnosti vyplývajúce z obchodných úverov sú zabezpečené najmä záložným právom.

IV. ÚDAJE VYKÁZANÉ NA STRANE PASÍV SÚVAHY**1. Vlastné imanie (r. 080 súvahy)****1.1. Informácie o vlastnom imaní**

Základné imanie spoločnosti je 3 319 391,887 EUR. Základné imanie bolo celé upísané a splatené.

Zákonný rezervný fond vo výške 331 939,19 EUR dosiahol výšku povinnej minimálnej tvorby podľa Obchodného zákonníka.

Na základe rozhodnutia valného zhromaždenia bol výsledok hospodárenia za rok 2016 vo výške 2 446 993 EUR rozdelený nasledovne:

- a) Čiastka 26 993 EUR sa použije na zvýšenie sociálne fondu
- b) Čiastka 2 420 000 EUR zostane vo forme nerozdeleného zisku

Rozdelenie účtovného zisku alebo vyrovnanie straty za rok 2016

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Účtovný zisk	2 446 993
Rozdelenie účtovného zisku	Bežné účtovné obdobie
Prídel do zákonného rezervného fondu	
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	
Prídel do sociálneho fondu	26 993
Prídel na zvýšenie základného imania	
Úhrada straty minulých období	
Použitie nerozdeleného zisku minulých rokov	
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	
Iné – nerozdelený zisk	2 420 000
Spolu	2 446 993

Ku dňu zostavenia účtovnej závierky štatutárny orgán zatiaľ nenavrhol rozdelenie zisku za rok 2017.

2. Rezervy (r. 118 a 136 súvahy)

Názov položky a	Bežné účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia b	Tvorba c	Použitie d	Zrušenie e	Stav na konci účtovného obdobia f
Dlhodobé rezervy, z toho:	23 021	1 804			24 825
Rezerva na odchodné	23 021	1 804			24 825
Krátkodobé rezervy, z toho:	408 854	370 893	(408 854)		370 893
Rezerva na nevyfakturované dodávky	23 400	25 300	(23 400)		25 300
Rezerva na daňové poradenstvo	8 500	2 000	(8 500)		2 000
Rezerva na audit	30 000	25 500	(30 000)		25 500
Rezerva na nevyčerpané dovolenky	94 854	70 593	(94 854)		70 593
Rezerva na mzdy, bonusy	252 100	240 000	(252 100)		240 000
Ostatné rezervy	0	7 500	0		7 500

Názov položky a	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav na začiatku u účtovného obdobia b	Tvorba c	Použitie d	Zrušenie e	Stav na konci účtovného obdobia f
Dlhodobé rezervy, z toho:	22 123	898			23 021
Rezerva na odchodné	22 123	898			23 021
Krátkodobé rezervy, z toho:	364 552	408 854	(364 552)		408 854
Rezerva na nevyfakturované dodávky	29 300	23 400	(29 300)		23 400
Rezerva na daňové poradenstvo	7 500	8 500	(7 500)		8 500
Rezerva na audit	24 580	30 000	(24 580)		30 000
Rezerva na nevyčerpané dovolenky	50 372	94 854	(50 372)		94 854
Rezerva na mzdy, bonusy	252 100	252 100	(252 100)		252 100
Ostatné rezervy	700	0	(700)		0

3. Závazky (r. 102 a 122 súvahy)**3.1. Členenie záväzkov celkom, vrátane skupiny:**

Bežné účtovné obdobie			
Názov položky a	V lehote splatnosti b	Po lehote splatnosti c	Závazky spolu d
Dlhodobé záväzky			
Závazky z obchodného styku			
Čistá hodnota zákazky			
Nevyfakturované dodávky			
Závazky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke			
Ostatné záväzky v rámci konsolidovaného celku			
Prijaté preddavky			
Zmenky na úhradu			
Vydané dlhopisy			
Závazky zo sociálneho fondu	105 255		105 255
Závazky z derivátových operácií	2 806 063		2 806 063
Ostatné záväzky			
Odložený daňový záväzok			
Dlhodobé záväzky spolu	2 911 318		2 911 318
Krátkodobé záväzky			
Závazky z obchodného styku	1 823 576		1 823 576
Čistá hodnota zákazky			
Nevyfakturované dodávky			
Závazky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke			
Ostatné záväzky v rámci konsolidovaného celku			
Závazky voči spoločníkom a združeniu			
Závazky voči zamestnancom	86 508		86 508
Závazky zo sociálneho poistenia	58 673		58 673
Daňové záväzky a dotácie	239 295		239 295
Ostatné záväzky	161 813		161 813
Krátkodobé záväzky spolu	2 369 865		2 369 865

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie			
Názov položky a	V lehote splatnosti b	Po lehote splatnosti c	Závazky spolu d
Dlhodobé záväzky			
Závazky z obchodného styku			
Čistá hodnota zákazky			
Nevyfakturované dodávky			
Závazky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke			
Ostatné záväzky v rámci konsolidovaného celku			
Prijaté preddavky			
Zmenky na úhradu			
Vydané dlhopisy			
Závazky zo sociálneho fondu	106 546		106 546
Ostatné záväzky			
Odložený daňový záväzok			
Dlhodobé záväzky spolu	106 546		106 546
Krátkodobé záväzky			
Závazky z obchodného styku	1 668 275		1 668 275
Čistá hodnota zákazky			
Nevyfakturované dodávky			
Závazky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke			
Ostatné záväzky v rámci konsolidovaného celku			
Závazky voči spoločníkom a združeniu			
Závazky voči zamestnancom	140 718		140 718
Závazky zo sociálneho poistenia	48 005		48 005
Daňové záväzky a dotácie	150 091		150 091
Ostatné záväzky	225 015		225 015
Krátkodobé záväzky spolu	2 232 104		2 232 104

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Závazky po lehote splatnosti	0	0
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	2 369 865	2 232 104
Krátkodobé záväzky spolu	2 369 865	2 232 104
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	2 911 318	106 546
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	0	0
Dlhodobé záväzky spolu	2 911 318	106 546

3.2. Závazky zo sociálneho fondu

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Začiatkový stav sociálneho fondu	106 546	88 910
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	12 290	18 244
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	26 993	11 991
Ostatná tvorba sociálneho fondu		
Tvorba sociálneho fondu spolu	39 283	30 235
Čerpanie sociálneho fondu	(40 574)	(12 599)
Konečný zostatok sociálneho fondu	105 255	106 546

4. **Pôžičky a krátkodobé finančné výpomoci**

K 31.12.2017 spoločnosť nevykázala na danom riadku žiadnu pôžičku ani krátkodobú finančnú výpomoc.

5. **Bankové úvery (r. 121 a 139 súvahy)**

Názov položky	Mena	Úrok p. a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene za bežné účtovné obdobie	Suma istiny v príslušnej mene za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	d	e	f
Dlhodobé bankové úvery					
(spriaznená osoba)	EUR	0,82%	5.12.2019	50 000 000	50 000 000
(spriaznená osoba)	EUR	0,80%	5.12.2018	50 000 000	50 000 000
Krátkodobé bankové úvery					
(spriaznená osoba)	EUR	0,68% *	5.12.2018	37 000 000	32 000 000
(spriaznená osoba)	EUR	1% +1M EURIBOR	30.11.2018	116 886	3 000 000

* Úrok platný od 5.12.2017. Do 5.12.2017 bol úrok 0,56%.

6. Časové rozlíšenie (r. 141 súvahy)

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Výdavky budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:	34 089	43 964
Dohadné položky úverom	34 089	43 964
Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	64 400	71 706
Úroky z obchodných úverov a finančného lízingu	64 400	71 706

Výdavky budúcich období sú dohadné položky na úroky k dlhopisom a úverom.

Výnosy budúcich období tvorí časové rozlíšenie úroku z obchodných úverov a finančného lízingu, ktorý je v zmysle splátkového kalendára fakturovaný dopredu.

7. Deriváty

Bežné účtovné obdobie			
Názov položky a	Účtovná hodnota		Dohodnutá cena podkladového nástroja d
	pohľadávky b	záväzku c	
Deriváty určené na obchodovanie, z toho:		2 806 063	2 500 000
Call option		2 806 063	2 500 000
Zabezpečovacie deriváty, z toho:	151	92 675	11 440 710
IRC (Interest rate cap)	151	-	6 593 766
IRS (Interest rate swap)	-	92 675	4 846 944

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie			
Názov položky a	Účtovná hodnota		Dohodnutá cena podkladového nástroja d
	pohľadávky b	záväzku c	
Deriváty určené na obchodovanie, z toho:			
Zabezpečovacie deriváty, z toho:	671	155 861	11 440 710
IRC (Interest rate cap)	671	-	6 593 766
IRS (Interest rate swap)	-	155 861	4 846 944

Názov položky a	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
	Zmena reálnej hodnoty (+/-) s vplyvom na		Zmena reálnej hodnoty (+/-) s vplyvom na	
	výsledok hospodárenia b	vlastné imanie c	výsledok hospodárenia d	vlastné imanie e
Deriváty určené na obchodovanie, z toho:				
Call option		(2 806 063)		
Zabezpečovacie deriváty, z toho:	(34 006)	96 672	(225 742)	70 541
IRC (Interest rate cap)	(34 006)	33 486	(37 303)	39 391
IRS (Interest rate swap)	0	63 186	(188 439)	31 150

Položky zabezpečené derivátmi:

Zabezpečovaná položka a	Reálna hodnota	
	Bežné účtovné obdobie b	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie c
Majetok vykázaný v súvahe	4 877 565	6 166 260
Závazok vykázaný v súvahe		
Zmluvy, ktoré sa neúčtujú na súvahových účtoch		
Očakávané budúce obchody dosiaľ zmluvne nezabezpečené		
Spolu	4 877 565	6 166 260

V reálnej hodnote derivátu je zahrnutá aj neamortizovaná opčná prémie.

8. Závazky z finančného prenájmu (u nájomcu)

V roku 2017 spoločnosti nevznikli žiadne záväzky z finančného prenájmu.

V. ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHL'ADÁVKA / ZÁVÄZOK

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:	2 858 766	3 875 766
Zdaniteľné	(525 708)	(468 252)
Odpočítateľné	3 384 474	4 344 018
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:	396 377	468 483
Zdaniteľné	0	0
Odpočítateľné	396 377	468 483
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti		
Možnosť previesť nevyužívané daňové odpočty		
Sadzba dane z príjmov (v %)	21	21
Odložená daňová pohľadávka	683 580	912 292
Uplatnená daňová pohľadávka	683 580	912 292
Zaúčtovaná do výsledku hospodárenia	664 118	879 561
Zaúčtovaná do vlastného imania	19 462	32 731
Zmena stavu odloženej daňovej pohľadávky *	(228 712)	108 398
Zaúčtovaná do výsledku hospodárenia	(215 443)	144 560
Zaúčtovaná do vlastného imania	(13 269)	(36 162)
Odložený daňový záväzok *		
Zmena odloženého daňového záväzku		
Zaúčtovaná ako náklad		
Zaúčtovaná do vlastného imania		

* odložená daň je vykázaná vo výkazoch kumulatívne na netto báze

VI. VÝNOSY**1. Výnosy z hospodárskej činnosti****1.1. Tržby z predaja tovaru, vlastných výrobkov a služieb (r. 03 a 05 výkazu ziskov a strát)**

Oblasť odbytu a	Typ výrobkov, tovarov, služieb	
	Bežné účtovné obdobie b	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie c
Tovar – vynos zo zaradenia do leasingu	25 537 774	22 728 562
Tovar – vynos z predaja odobratých predmetov	2 512 008	2 540 717
Výnosy z operatívneho prenájmu a iných služieb	1 442 034	1 580 049
Spolu	29 491 816	26 849 328

2. Výnosy pri aktivácii nákladov, ostatné výnosy z hospodárskej činnosti, výnosy z finančnej a mimoriadnej činnosti

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Významné položky pri aktivácii nákladov, z toho:		
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	3 462 332	7 996 449
Tržby z predaja dlhodobého majetku a materiálu - operatívny lízing	2 439 883	5 607 328
Tržby z predaja dlhodobého majetku a materiálu - vlastný dlhodobý majetok	10 083	27 877
Výnosy zo zmluvných pokút a penále	745 767	949 474
Výnosy z predaja pohľadávok	15 700	1 214 897
Ostatné	250 899	196 872
Finančné výnosy, z toho:	6 493 193	8 601 627
Kurzové zisky, z toho:	21	3
Kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	21	3
<i>Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:</i>	<i>6 493 172</i>	<i>8 601 624</i>
Výnosové úroky	6 493 172	8 601 624
Výnosy z predaja derivátov	0	0
Mimoriadne výnosy, z toho:	0	2 922
Odškodné (poistné plnenie)	0	2 922

3. Čistý obrat

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Tržby za vlastné výrobky	0	0
Tržby z predaja služieb	1 442 034	1 580 049
Tržby za tovar	28 049 782	25 269 279
Výnosy zo zákazky		
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj		
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou, z toho:	10 405 504	16 600 365
Výnosové úroky	6 493 172	8 601 624
Čistý obrat celkom	39 897 320	43 449 693

VII. NÁKLADY

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	980 731	880 026
<i>Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:</i>	<i>54 500</i>	<i>82 840</i>
Náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	53 000	55 000
Iné uisťovacie audítorské služby	-	-
Súvisiace audítorské služby	-	-
Daňové poradenstvo	1 500	6 900
Ostatné neaudítorské služby	-	20 940
<i>Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:</i>	<i>926 231</i>	<i>797 186</i>
Nájom	108 735	111 529
Servis PC	179 094	165 486
Daňové poradenstvo	53 984	13 500
Ostatné poradenské služby	45 620	19 898
Právne poradenstvo a notárske poplatky	126 694	64 620
Marketing	62 873	86 675
Telefón, poštovné, internet	60 321	67 521
Ostatné	288 910	267 957
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	5 768 581	11 439 493
Osobné náklady	1 692 622	1 817 570
Dane a poplatky	30 635	44 479
Amortizácia a odpisy	1 446 369	1 924 118
Zostatková cena predaného dlhodobého majetku	2 199 875	4 862 849
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam	320 590	1 467 063
Odpis pohľadávky	34 740	1 214 897
Ostatné náklady na hospodársku činnosť	43 750	108 517
Finančné náklady, z toho:	1 206 990	2 630 955
<i>Kurzové straty, z toho:</i>	<i>3 725</i>	<i>2 548</i>
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	3 725	2 548
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>	<i>1 203 265</i>	<i>2 628 406</i>
Nákladové úroky	1 079 997	2 369 906
Náklady na precenenie derivátov	96 460	225 742
Ostatné finančné náklady	26 808	32 759
Mimoriadne náklady:	0	0

VIII. OSOBNÉ NÁKLADY

Prehľad osobných nákladov Spoločnosti je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Osobné náklady, z toho:	1 692 622	1 817 570
Mzdy	1 225 783	1 387 349
Sociálne poistenie	297 533	273 320
Zdravotné poistenie	118 068	108 461
Sociálne náklady	31 258	28 460
Odmeny členom orgánom spoločnosti	19 980	19 980

IX. DAŇ Z PRÍJMOV

Spoločnosť nemala žiadne úľavy z daní.

Na výpočet odloženej dane bola použitá sadzba dane z príjmov právnických osôb 21 %, ktorá je v platnosti od 1. januára 2017.

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov	0	41 884
Suma odloženého daňového záväzku účtovaného ako náklad alebo výnos vyplývajúci zo zmeny sadzby dane z príjmov	0	0
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	0	0
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	0	0
Suma neuplatneného umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov a odpočítateľných dočasných rozdielov, ku ktorým nebola účtovaná odložená daňová pohľadávka	0	0
Suma odloženej dani z príjmov, ktorá sa vzťahuje na položky účtované priamo na účty vlastného imania bez účtovania na účty nákladov a výnosov	19 462	32 731

Odsúhlasenie dane z príjmov

Názov položky a	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie		
	Základ dane b	Daň c	Daň v % d	Základ dane e	Daň f	Daň v % g
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	3 856 564	x	x	3 254 784	x	x
teoretická daň	x	809 879	21	x	716 053	22
Daňovo neuznané náklady	5 730 396	1 203 383	31	5 877 394	1 293 026	40
Výnosy nepodliehajúce dani	(6 415 009)	(1 347 152)	(35)	(4 803 468)	(1 056 763)	(32)
Umorenie daňovej straty						
Spolu	3 171 951	666 110	17	4 328 710	952 351	29
Splatná daň z príjmov	x	666 110	17	x	952 351	29
Odložená daň z príjmov	x	215 443	6	x	(144 560)	(4)
Celková daň z príjmov	x	881 553	23	x	807 791	25

X. PODSÚVAHOVÉ ÚČTY

Spoločnosť nemá žiadne podsúvahové účty k 31.12.2017

XI. INÉ AKTÍVA A INÉ PASÍVA**1. Podmienené záväzky**

Daňové priznania zostávajú otvorené a môžu byť predmetom kontroly počas obdobia piatich rokov. Skutočnosť, že určité obdobie alebo daňové priznanie vzťahujúce sa na toto obdobie bolo kontrolované, nemá vplyv na vylúčenie tohto obdobia z prípadnej ďalšej kontroly počas obdobia piatich rokov. V dôsledku toho sú k 31. decembru 2017 daňové priznania spoločnosti za roky 2012 až 2017 otvorené a môžu sa stať predmetom kontroly.

XII. PRÍJMY A VÝHODY ČLENOV ŠTATUTÁRNYCH, DOZORNÝCH A INÝCH ORGÁNOV SPOLOČNOSTI

Druh príjmu, výhody a	Hodnota príjmu, výhody súčasných členov orgánov b			Hodnota príjmu, výhody bývalých členov orgánov c		
	štátutárnych	dozorných	iných	Štatutárnych	dozorných	Iných
	Časť 1 - Bežné účtovné obdobie			Časť 1 - Bežné účtovné obdobie		
	Časť 2 - Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie			Časť 2 - Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie		
Peňažné príjmy	19 980			19 980		
	19 980			19 980		
Nepeňažné príjmy	0			0		
	0			0		
Peňažné preddavky						
Nepeňažné preddavky						
Poskytnuté úvery						
Poskytnuté záruky						
Iné						

XIII. SPRIAZNENÉ OSOBY

Medzi spriaznené osoby patria akcionári, členovia predstavenstva, sesterské spoločnosti a spoločnosti, v ktorých podiel na základnom imaní presahuje 20 % (dcérske a pridružené spoločnosti a spoločné podniky).

Obchody medzi týmito osobami a spoločnosťou sa uskutočňujú za obvyklých podmienok a za obvyklé ceny. O obchodoch so spriaznenými osobami rozhoduje predstavenstvo. Komentár k týmto obchodom je v jednotlivých častiach poznámok.

Spriaznená osoba a	Kód druhu obchodu b	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		Bežné účtovné obdobie c	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie d
Erste Leasing, a.s.	03	130 016	149 739
Slovenská sporiteľňa, a.s. – náklady s derivátovými operáciami	11	96 460	225 742
Erste Bank der österreichischen Sparkassen AG – úrokové náklady	08	0	2 272 052
Erste Group Bank AG - – úrokové náklady	08	1 060 826	51 451
Slovenská sporiteľňa, a.s. – výnosové úroky	08	33	1 369
Slovenská sporiteľňa, a.s. – úrokové náklady	08	19 107	46 404
Slovenská sporiteľňa, a.s.	08	116 886	3 000 000
S Rail Lease, s.r.o.	04	156 874	0

Materská účtovná jednotka a	Kód druhu obchodu b	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		Bežné účtovné obdobie c	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie d
Erste Group Bank AG	08	137 000 000	132 000 000

Spriaznená osoba / Dcérska účtovná jednotka/ Materská účtovná jednotka a	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
	Pohľadávky b	Závazky c	Pohľadávky d	Závazky e
Akcionári		137 000 000		132 000 000
Predstavenstvo				
Sesterské spoločnosti		0		3 000 000
Dcérske spoločnosti				
Spoločné podniky				
Pridružené spoločnosti				
Spolu		137 000 000		135 000 000

Vysvetlivky:

Kód druhu obchodu Druh obchodu:

03 poskytnutie služby - náklady

04 poskytnutie služby - výnosy

08 úver, pôžička

11 iný obchod.

XIV. SKUTOČNOSTI, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA, A DO DŇA ZOSTAVENIA ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Po 31. decembri 2017 a do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali žiadne také udalosti, ktoré by významným spôsobom ovplyvnili aktíva a pasíva spoločnosti, okrem tých, ktoré sú uvedené vyššie a ktoré sú výsledkom bežnej činnosti.

XV. PREHLAD ZMIEN VLASTNÉHO IMANIA

Položka vlastného imania a	Bežné účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia b	Prírastky c	Úbytky d	Presuny e	Stav na konci účtovného obdobia f
Základné imanie	3 319 392				3 319 392
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely					
Zmena základného imania					
Pohľadávky za upísané vlastné imanie					
Emisné ážio					
Ostatné kapitálové fondy	1 600 000	1 300 000			2 900 000
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov					
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	(211 187)	(2 819 332)	96 672		(2 933 847)
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí					
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení					
Zákonný rezervný fond	331 939				331 939
Nedeliteľný fond					
Štatutárne fondy a ostatné fondy					
Nerozdelený zisk minulých rokov	2 480 000			2 420 000	4 900 000
Neuhradená strata minulých rokov					
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	2 446 993	2 975 011	(26 993)	(2 420 000)	2 975 011
Vyplatené dividendy					
Ostatné položky vlastného imania					
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby – podnikateľa					
Celkom	9 967 137	1 455 679	69 679	0	11 492 495

Položka vlastného imania a	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia b	Prírastky c	Úbytky d	Presuny e	Stav na konci účtovného obdobia f
Základné imanie	3 319 392				3 319 392
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely					
Zmena základného imania					
Pohľadávky za upísané vlastné imanie					
Emisné ážio					
Ostatné kapitálové fondy	1 600 000				1 600 000
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov					
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	(367 529)	(70 541)	226 883		(211 187)
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí					
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení					
Zákonný rezervný fond	331 939				331 939
Nedeliteľný fond					
Štatutárne fondy a ostatné fondy					
Nerozdelený zisk minulých rokov				2 480 000	2 480 000
Neuhrazená strata minulých rokov					
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	2 498 247	2 446 993	(18 247)	(2 480 000)	2 446 993
Vyplatené dividendy					
Ostatné položky vlastného imania					
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby – podnikateľa					
Celkom	7 382 049	2 376 452	208 636	0	9 967 137

XVI. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV

Prehľad peňažných tokov je uvedený v prílohe, tabuľka č. 1.

Peňažné prostriedky sú peňažné hotovosti, ekvivalenty peňažných hotovostí, peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách, kontokorentný účet a časť zostatku účtu „Peniaze na ceste“.

Peňažné ekvivalenty sú krátkodobý finančný majetok, ktorý je zameniteľný za vopred známu sumu peňažných prostriedkov, pri ktorom nehrozí riziko výraznej zmeny jeho hodnoty v najbližších troch mesiacoch ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

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

Prílohy:

Tabuľka č. 1 – Prehľad peňažných tokov