

JAMA Invest, a.s.
Účtovná závierka k 31.12.2014

Poznámky Úč POD
3 - 04

DIČ 2 0 2 3 7 9 7 5 0 1

Poznámka:

Všetky údaje a informácie uvedené v týchto poznámkach vychádzajú z účtovníctva a nadväzujú na účtovné výkazy. Hodnotové údaje sú uvedené v 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	JAMA Invest a.s. (spoločnosť) Zmena sídla od 30.09.2014: Digital Park III, Einsteinova 19, 851 01 Bratislava Predchádzajúce sídlo: Palisády 36, 81106 Bratislava
Dátum vzniku (podľa obchodného registra)	27.06.2013
Dátum založenia	06.06.2013
Hospodárska činnosť	– Prenájom a prevádzkovanie vlastných alebo prenajatých nehnuteľností, – Sprostredkovateľská činnosť v oblasti služieb, obchodu a výroby, – Prenájom nehnuteľností spojený s poskytovaním iných než základných služieb spojených s prenájomom, – Reklamné a marketingové služby, – Administratívne služby atď.

2. Zamestnanci

	2014	2013
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	2	2
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:		
počet vedúcich zamestnancov	2	2

3. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Táto účtovná závierka je riadna individuálna účtovná závierka za spoločnosť JAMA Invest, a.s. bola zostavená za obdobie od 01. januára 2014 do 31. decembra 2014 podľa slovenských právnych predpisov, a to zákona o účtovníctve a postupov účtovania pre podnikateľov.

4. Schválenie účtovnej závierky za predchádzajúce obdobie

Akcionári spoločnosti na základe zasadnutia mimoriadneho valného zhromaždenia spoločnosti zo dňa 30.06.2014 schválili účtovnú závierku za rok 2013 a rozhodli o vysporiadaní hospodárskeho výsledku – straty vo výške 107 322 EUR nasledovne:

- Preúčtovanie straty v plnej výške na účet neuhradených strát minulých rokov.

5. Členovia orgánov spoločnosti

Orgán	Funkcia	Meno
Štatutárny orgán	Predstavenstvo	Ing. Mária Drahošová – predseda Ing. Jana Krčulová – člen
Dozorná rada		Pavel Hurtig Mgr. Zuzana Poláková Tatiana Knošková

6. Štruktúra akcionárov a ich podiel na základnom imaní

Akcionári	Podiel na základnom imaní		Hlasovacie práva v %
	v EUR	v %	
Ing. Mária Drahošová	100 000	50	50
Ing. Jana Krčulová	100 000	50	50

V zmysle úverovej zmluvy má Tatrabanka, a.s. zriadené záložné právo k akciám spoločnosti.

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

(b) Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, montáž, poistné a pod.).

Súčasťou obstarávacej ceny dlhodobého hmotného majetku nie sú úroky z cudzích zdrojov ani realizované kurzové rozdiely, ktoré vznikli do momentu uvedenia dlhodobého majetku do používania.

Súčasťou obstarávacej ceny dlhodobého nehmotného majetku nie sú úroky z cudzích zdrojov, ktoré vznikli do momentu zaradenia dlhodobého nehmotného majetku do používania.

Dlhodobý majetok vytvorený vlastnou činnosťou sa oceňuje vlastnými nákladmi. Vlastnými nákladmi sú všetky priame náklady vynaložené na výrobu alebo inú činnosť a nepriame náklady, ktoré sa vzťahujú na výrobu alebo inú činnosť.

Náklady na výskum sa neaktivujú, účtujú sa do nákladov účtovného obdobia, v ktorom vznikli. Náklady na vývoj sa účtujú do obdobia, v ktorom vznikli, ale tie náklady na vývoj, ktoré sa vzťahujú na jasne definovaný výrobok alebo proces, pri ktorých je možné preukázať technickú realizovateľnosť a možnosť predaja a spoločnosť má dostatočné zdroje na dokončenie projektu, jeho predaj alebo na vnútorné využitie jeho výsledkov, sa aktivujú, a to vo výške, ktorá je pravdepodobná, že sa získa späť z budúcich ekonomických úžitkov.

Aktivované náklady na vývoj sa odpisujú počas maximálne 5 rokov, a to v tých účtovných obdobiach, v ktorých sa očakáva predaj produktu alebo využívanie procesu. Ak sa zníži ich hodnota, odpisujú sa na sumu, ktorá je pravdepodobná, že sa získa späť z budúcich ekonomických úžitkov.

Odpisy dlhodobého nehmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení dlhodobého majetku do používania. Drobný dlhodobý nehmotný majetok, ktorého obstarávací cena (resp. vlastné náklady) je 2 400 EUR a nižšia, sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania. Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Aktivované náklady na vývoj	5	lineárna	20
Softvér	4	lineárna	25
Oceniteľné práva (licencia)	8	lineárna	12,5
Drobný dlhodobý nehmotný majetok	rôzna	jednorazový odpis	100

Odpisy dlhodobého hmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení dlhodobého majetku do používania. Drobný dlhodobý hmotný majetok, ktorého obstarávací cena (resp. vlastné náklady) je 1 700 EUR a nižšia, sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania. Pozemky sa neodpisujú. Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Stavby	40	lineárna	2,5
Stroje, prístroje a zariadenia	8 až 12	lineárna	8,3 až 12,5
Dopravné prostriedky	4 až 6	degresívna	16 až 30
Drobný dlhodobý hmotný majetok	rôzna	jednorazový odpis	100

(c) Cenné papiere a podiely

Cenné papiere a podiely (okrem cenných papierov na obchodovanie) sa oceňujú obstarávacími cenami vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním. Od obstarávacej ceny je odpočítané zníženie hodnoty cenných papierov a podielov. Cenné papiere na obchodovanie sa pri ich obstaraní oceňujú reálnou hodnotou.

(d) Zásoby

Zásoby sa oceňujú nižšou z nasledujúcich hodnôt: obstarávacou cenou (nakupované zásoby) alebo vlastnými nákladmi (zásoby vytvorené vlastnou činnosťou) alebo čistou realizačnou hodnotou.

Obstarávacía cena zahŕňa cenu zásob a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, poistné, provízie, skonto a pod.). Úroky z cudzích zdrojov nie sú súčasťou obstarávacej ceny. Nakupované zásoby sa oceňujú váženým aritmetickým priemerom z obstarávacích cien.

Vlastné náklady zahŕňajú priame náklady (priamy materiál, priame mzdy a ostatné priame náklady) a časť nepriamych nákladov bezprostredne súvisiacich s vytvorením zásob vlastnou činnosťou (výrobná réžia). Výrobná réžia sa do vlastných nákladov zahŕňa v závislosti od stupňa rozpracovanosti týchto zásob. Správna réžia a odbytové náklady nie sú súčasťou vlastných nákladov. Súčasťou vlastných nákladov nie sú úroky z cudzích zdrojov.

Čistá realizačná hodnota je predpokladaná predajná cena znížená o predpokladané náklady na ich dokončenie a o predpokladané náklady súvisiace s ich predajom.

Zníženie hodnoty zásob sa zohľadňuje vytvorením opravnej položky.

(e) Zákazková výroba

Zákazková výroba sa vykazuje použitím metódy stupňa dokončenia zákazky (angl. percentage-of-completion-method).

(f) Zákazková výstavba nehnuteľnosti

Zákazková výstavba nehnuteľnosti – priebežný transfer

Zákazková výstavba nehnuteľnosti určenej na predaj sa vykazuje podľa metódy stupňa dokončenia.

Zákazková výstavba nehnuteľnosti – ostatná (nie priebežný transfer)

Zákazková výstavba nehnuteľnosti určenej na predaj – ostatná (nie priebežný transfer) sa vykazuje metódou tzv. nulového zisku, t. j. zisk sa vykáže až pri predaji nehnuteľnosti.

(g) 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.

(h) Peňažné prostriedky a ceniny

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

(i) 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.

(j) 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.

(k) 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.

(l) Odložené dane

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

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

(m) Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

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

(n) Emisné kvóty

Bezodplatne pripísaný proporčný podiel emisných kvót v ocenení reprodukčnou obstarávacou cenou sa účtuje v prospech výnosov budúcich období.

Zúčtovanie výnosov budúcich období sa uskutočňuje v časovej a vecnej súvislosti s použitím bezodplatne pripísaných emisných kvót z dôvodu ich predaja alebo tvorby rezervy alebo splnenia povinnosti odovzdania emisných kvót. Nakúpené emisné kvóty sa oceňujú obstarávacou cenou.

(o) Dotácie zo štátneho rozpočtu

O nároku na dotácie zo štátneho rozpočtu sa účtuje, ak je takmer isté, že sa splnia všetky podmienky súvisiace s dotáciou a súčasne, že sa dotácia poskytne.

Dotácie na hospodársku činnosť Spoločnosti sa najskôr vykazujú ako výnosy budúcich období a do výkazu ziskov a strát sa rozpúšťajú ako výnosy z hospodárskej činnosti v časovej a vecnej súvislosti s vynaložením nákladov na príslušný účel.

Dotácie na obstaranie dlhodobého hmotného majetku a dlhodobého nehmotného majetku sa najskôr vykazujú ako výnosy budúcich období a do výkazu ziskov a strát sa rozpúšťajú v časovej a vecnej súvislosti so zaúčtovaním odpisov z tohto dlhodobého majetku.

(p) Prenájom (lízing)

Majetok prenášaný na základe operatívneho prenájmu vykazuje ako svoj majetok jeho vlastník, nie nájomca.

Finančný prenájom je obstaranie dlhodobého hmotného majetku na základe nájomnej zmluvy s dojednaným právom kúpy prenajíateľa veci za dohodnuté platby počas dohodnutej doby nájmu. Majetok prenášaný formou finančného prenájmu vykazuje ako svoj majetok a odpisuje ho jeho nájomca, nie vlastník.

Prijatie majetku nájomcom sa v účtovníctve nájomcu účtuje v deň prijatia majetku na ťarchu príslušného účtu majetku so súvzťažným zápisom v prospech účtu 474 – Záväzky z nájmu vo výške dohodnutých platieb znížených o nerealizované finančné náklady.

Súčasťou dohodnutých platieb je aj kúpna cena, za ktorú na konci dohodnutej doby finančného prenájmu prechádza vlastnícke právo k prenajatému majetku z prenajímateľa na nájomcu. Dohodnutá doba nájmu je najmenej 60 % doby odpisovania podľa daňových predpisov, minimálne však 3 roky. Platba nájomného je alokovaná medzi splátku istiny a finančné náklady, vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery. Finančné náklady sa účtujú na ťarchu účtu 562 – Úroky.

(q) Deriváty

Deriváty sa oceňujú reálnou hodnotou. Zmeny reálnych hodnôt zabezpečovacích derivátov sa účtujú bez vplyvu na výsledok hospodárenia, priamo do vlastného imania.

Zmeny reálnych hodnôt derivátov určených na obchodovanie na tuzemskej burze, zahraničnej burze alebo na inom verejnom trhu sa účtujú s vplyvom na výsledok hospodárenia.

Zmeny reálnych hodnôt derivátov určených na obchodovanie na neverejnom trhu sa účtujú bez vplyvu na výsledok hospodárenia, priamo do vlastného imania.

(r) Majetok a záväzky zabezpečené derivátmi

Majetok a záväzky zabezpečené derivátmi sa oceňujú reálnou hodnotou. Zmeny reálnych hodnôt majetku a záväzkov zabezpečených derivátmi sa účtujú bez vplyvu na výsledok hospodárenia, priamo do vlastného imania.

(s) Cudzía 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.

Na ocenenie prírastku cudzej meny nakúpenej za euro sa použije kurz, za ktorý bola táto cudzia mena nakúpená.

Na úbytok rovnakej cudzej meny v hotovosti alebo z devízového účtu sa na prepočet cudzej meny na eurá použije referenčný výmenný kurz určený a vyhlásený 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.

(t) 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.

III. ÚDAJE VYKÁZANÉ NA STRANE AKTÍV SÚVAHY

1. Dlhodobý majetok

ii. Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku, oprávok, opravných položiek a zostatkovej hodnoty

Spoločnosť k 31.12.2014 a k 31.12.2013 neeviduje dlhodobý nehmotný majetok.

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

Spoločnosť na základe zmluvy o predaji časti podniku so spoločnosťou O3 Invest, a.s. nadobudla nehnuteľný majetok v katastrálnom území Bratislava - Petržalka, v katastrálnom území Žiar nad Hronom a Košice – KVP Grunt. Ide o pozemky a stavby, na ktorých sa nachádzajú polikliniky, ktoré sú v zmysle nájomných zmlúv prenajaté a prevádzkované na zdravotnícke účely.

Spoločnosť má poistený nehnuteľný majetok v spoločnosti Allianz Slovenská poisťovňa, a.s. na poistnú hodnotu nehnuteľného majetku 15 050 000 EUR.

Všetok nehnuteľný majetok je predmetom záložného práva v prospech Tatrabanka, a.s., kde dôvodom pre zriadenie záložného práva je uzatvorenie Zmluvy o splátkovom úvere č.S01238/2013, na základe ktorej boli spoločnosti poskytnuté peňažné prostriedky vo výške 9.000.000 EUR. Spoločnosť má k 31.12.2014 zostatok nesplatennej časti istiny vo výške 8 292 652 EUR.

V roku 2014 spoločnosť obstarala kancelársky majetok a jedno motorové vozidlo zn. Volkswagen, spolu v hodnote 27 164 EUR. Okrem hmotného majetku nadobudla aj pozemky v katastrálnom území Horné Opatovce v sume 1 517 EUR. Na nehnuteľnosti v Žiari nad Hronom zrekonštruovala výťah v hodnote 27 781 EUR.

*Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku
31.12.2014*

Dlhodobý hmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie								Spolu
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok	
A	b	c	d	E	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	1 900 254	9 099 746	0	0	0	0	0	0	11 000 000
Prírastky	1 518	27 781	27 164	0	0	0	0	0	56 463
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	1 901 772	9 127 527	27 164	0	0	0	0	0	11 056 463
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	227 502	0	0	0	0	0	0	227 502
Prírastky	0	455 197	4 584	0	0	0	0	0	459 781
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	682 699	4 584	0	0	0	0	0	687 283
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	1 900 254	8 872 244	0	0	0	0	0	0	10 772 498
Stav na konci účtovného obdobia	1 901 772	8 444 828	22 580	0	0	0	0	0	10 369 180

JAMA Invest, a.s.
Účtovná závierka k 31.12.2014

DIČ

2	0	2	3	7	9	7	5	0	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Poznámky Úč POD 3 - 04

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku

31.12.2013

Dlhodobý hmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie								Spolu
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok	
A	b	c	d	e	f	g	h	i	J
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	1 900 254	9 099 746	0	0	0	0	0	0	11 000 000
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	1 900 254	9 099 746	0	0	0	0	0	0	11 000 000
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	227 502	0	0	0	0	0	0	227 502
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	227 502	0	0	0	0	0	0	227 502
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	1 900 254	8 872 244	0	0	0	0	0	0	10 772 498

2. Dlhodobý finančný majetok (r. 021 súvahy)

Spoločnosť neeviduje dlhodobý finančný majetok k 31.12.2014 ani k 31.12.2013.

3. Pohľadávky (r. 041 a r.053 súvahy)

Pohľadávky k 31.12.2014	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
a	b	c	d
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	0	0	0
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Iné pohľadávky	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky spolu	0	0	0
 Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	2 846	0	2 846
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	0	0	0
Iné pohľadávky	0	0	0
Krátkodobé pohľadávky spolu	2 846	0	2 846

JAMA Invest, a.s.
Účtovná závierka k 31.12.2014

Poznámky Úč POD
3 - 04

DIČ

2	0	2	3	7	9	7	5	0	1
----------	----------	----------	----------	----------	----------	----------	----------	----------	----------

Pohľadávky k 31.12.2013	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
a	b	c	d
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	0	0	0
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeníu	0	0	0
Iné pohľadávky	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky spolu	0	0	0
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	101 314	0	101 314
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeníu	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	0	0	0
Iné pohľadávky	7	0	7
Krátkodobé pohľadávky spolu	101 321	0	101 321

4. Finančné účty (r. 071 súvahy)

Ako finančné účty sú vykázané peniaze v pokladnici, účty v bankách a cenné papiere. Prehľad jednotlivých položiek finančných účtov:

Názov položky	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Pokladnica, ceniny	215	77
Bežné účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky	143 989	201 628
Vkladové účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky termínované	0	0
Peniaze na ceste	0	0
Spolu	144 204	201 705

5. Časové rozlíšenie (r. 074 súvahy)

Spoločnosť vykazuje zostatky na účtoch časového rozlíšenia k 31.12.2014 a k 31.12.2014:

Názov položky	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Náklady budúcich období krátkodobé	290	-
- Poistka motorového vozidla na rok 2015	39	-
- Antivírusový program na r.2015	251	-
Náklady budúcich období dlhodobé	-	-
Spolu	290	-

III. ÚDAJE VYKÁZANÉ NA STRANE PASÍV SÚVAHY

1. Vlastné imanie (r. 080 súvahy)

Základné imanie k 31.12.2014 a k 31.12.2013 pozostáva z 20 kusov listinných akcií na meno, kde menovitá hodnota 1 akcie je 10 000 EUR. Základné imanie je vo výške 200 000 EUR. Spoločnosť vytvorila zákonný rezervný fond vo výške 20 000 EUR pri vzniku spoločnosti.

Informácie o rozdelení účtovného zisku alebo o vysporiadaní účtovnej straty:

Názov položky	2013
Účtovná strata	107 322
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	107 322
Iné	
Spolu	107 322

2. Krátkodobé rezervy (r. 136 súvahy)

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

Názov položky	Bežné účtovné obdobie (rok 2014)				Stav k 31. 12. 2014
	Stav k 1. 1. 2014	Tvorba	Použitie	Zrušenie	
a	b	c	d	e	f
Krátkodobé rezervy, z toho:	4 324	849	4 324	0	849
Zákonné rezervy krátkodobé					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	3 824 #	349	3 824	0	349
Overenie účtovnej závierky a zostavenie daňového priznania	500	500	500	0	500
Rezerva na emisie	0	0 0	0	0	0
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	4 324	849	4 324	0	849
Ostatné rezervy krátkodobé					
Sprostredkovateľské provízie	0	0	0	0	0
Rabat odberateľom	0	0	0	0	0
Odmeny pracovníkom	0	0	0	0	0
Odstupné zamestnancom	0	0	0	0	0
Pokuty a penále	0	0	0	0	0
Iné	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy spolu	0	0	0	0	0

JAMA Invest, a.s.
Účtovná závierka k 31.12.2014

Poznámky Úč POD
3 - 04

DIČ

2	0	2	3	7	9	7	5	0	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov položky	Predchádzajúce účtovné obdobie (rok 2013)				
	Stav	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav
	k 1. 1. 2013				k 31. 12. 2013
a	b	c	d	e	f
Krátkodobé rezervy, z toho:	0	4 324	0	0	4 324
Zákonné rezervy krátkodobé					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	0 #	3 824	0	0	3 824
Overenie účtovnej závierky a zostavenie daňového priznania	0	500	0	0	500
Rezerva na emisie	0	0	0	0	0
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	0	4 324	0	0	4 324
Ostatné rezervy krátkodobé					
Sprostredkovateľské provízie	0	0	0	0	0
Rabat odberateľom	0	0	0	0	0
Odmeny pracovníkom	0	0	0	0	0
Odstupné zamestnancom	0	0	0	0	0
Pokuty a penále	0	0	0	0	0
Iné	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy spolu	0	0	0	0	0

3. Záväzky (r. 102 a r. 122 súvahy)

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	817	850
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	0	0
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	817	850
Krátkodobé záväzky spolu	1 981 077	2 074 199
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	1 981 077	2 074 199
Záväzky po lehote splatnosti	0	0

Spoločnosť eviduje záväzky voči zamestnancom, zdravotnej a sociálnej poisťovni z titulu zúčtovaných miezd za mesiac December 2014, voči daňovému úradu eviduje záväzok na dani zo závislej činnosti a na dani z pridanej hodnoty za mesiac December 2014.

Na záväzkoch voči spoločníkom je evidovaný záväzok voči akcionárovi Ing. Mária Drahošová, ktorá spoločnosti poskytla pôžičku v zmysle zmluvy o úvere zo dňa 4.7.2013 vo výške 2 000 000 EUR s úrokovou sadzbou 5,00% p.a. Pôžička je splatná 31.12.2018. Zostatok nesplatennej časti istiny k 31.12.2014 je vo výške 1 800 000 EUR a úrokov vo výške 144 986 EUR.

V zmysle úverovej zmluvy s Tatrabankou a.s. je tento záväzok spoločnosti nadriadeným záväzkom voči Tatrabanke, a.s.

4. Sociálny fond (r. 114 súvahy)

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu v priebehu účtovného obdobia sú znázornené v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Začiatkový stav sociálneho fondu	850	0
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	209	1 038
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
<i>Tvorba sociálneho fondu spolu</i>	<i>209</i>	<i>1 038</i>
<i>Čerpanie sociálneho fondu</i>	<i>242</i>	<i>188</i>
Konečný zostatok sociálneho fondu	817	850

Časť sociálneho fondu sa podľa zákona o sociálnom fonde tvorí povinne na ťarchu nákladov a časť sa môže vytvárať zo zisku. Sociálny fond sa podľa zákona o sociálnom fonde čerpá na príspevok na stravné lístky.

5. Bankové úvery, pôžičky a ostatné finančné výpomoci (r. 121 a r. 140 súvahy)

5.1. Prijaté bankové úvery r.121 súvahy

	Mena	Úrok p.a. v %	Dátum splatnosti	Suma v príslušnej mene k 31.12.2014	Suma v príslušnej mene k 31.12.2013
a	b	c	d	f	f
Dlhodobé úvery					
Tatrabanka, a.s.	EUR		31.3.2016	8 862 023	9 000 000
z toho zaplatená istina	EUR			-569 371	-137 977
z toho nesplatená istina	EUR			8 292 652	8 862 023
Dlhodobé úvery spolu				8 292 652	8 862 023

Spoločnosti poskytla splátkový úver Tatrabanka, a.s. v hodnote 9 000 000 EUR. Istina úveru je splatná v zmysle splátkového kalendára v úverovej zmluve, pričom posledná splátka pripadá na 31.03.2016. Úroky sú inkasované z účtu spoločnosti vždy na konci príslušného kvartálu.

Úroky za obdobie od poskytnutia úveru do 31.12.2013 boli vo výške 82 539 EUR, ktoré boli v plnej výške k 31.12.2013 aj uhradené. Zostatok neuhradenej istiny k 31.12.2013 je vo výške 8 862 023 EUR.

Úroky za obdobie od 1.1.2014 do 31.12.2014 boli vo výške 247 751 EUR, ktoré boli v plnej výške k 31.12.2014 aj uhradené. Zostatok neuhradenej istiny k 31.12.2014 je vo výške 8 292 652 EUR.

V zmysle úverovej zmluvy má Tatrabanka, a.s. zriadené záložné právo k nehnuteľnému majetku v Košiciach, v Bratislave aj v Žiari nad Hronom, k pohľadávkam zriadením zmluvy o nadriadenosti záväzku v prospech Tatrabanka, a.s. a tiež záložné právo k akciám spoločnosti.

JAMA Invest, a.s.
Účtovná závierka k 31.12.2014

Poznámky Úč POD
3 - 04

DIČ

2	0	2	3	7	9	7	5	0	1
----------	----------	----------	----------	----------	----------	----------	----------	----------	----------

6. Časové rozlíšenie (r. 141 súvahy)

Štruktúra časového rozlíšenia je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Výdavky budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:	0	0
Nájomné	0	0
Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Dotácie na obstaranie dlhodobého hmotného majetku	0	0
Emisné kvóty	0	0
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	18 150	21 450
Nájomné podnájomcu na 10 rokov vopred	18 150	21 450
Dotácie na hospodársku činnosť	0	0
Emisné kvóty	0	0
Ostatné	0	0
Spolu	18 150	21 450

Spoločnosť má uzatvorenú podnájomnú zmluvu na prevádzkovanie lekárne v priestoroch polikliniky, kde cena za veci a investície nachádzajúce sa v lekárni boli uhradené v roku 2010 a týkajú sa obdobia nájmu dohodnutého na 10 rokov.

IV. VÝNOSY

1. Výnosy z hospodárskej činnosti

1.1. Tržby za predaj tovaru, vlastných výrobkov a služieb

Oblasť odbytu a	Nájomné nebytových priest. 2014 2013		Ostatné služby súvisiace s nájmom 2014 2013		Ostatné služby 2014 2013		Spolu 2014 2013	
Slovenská republika	1 084 452	506 193	419	209	12 405	36 824	1 097 276	543 226
Iné	0	0	0	0	0	0		0
Spolu	1 084 452	506 193	419	209	12 405	36 824	1 097 276	543 226

2. Výnosy z finančnej činnosti

Položka	Riadok	2014	2013
Výnosové úroky	39	31	24
Kurzové zisky	42	-	-
Ostatné výnosy z finančnej činnosti	44	-	-

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:

JAMA Invest, a.s.
Účtovná závierka k 31.12.2014

Poznámky Úč POD
3 - 04

DIČ

2	0	2	3	7	9	7	5	0	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov položky	2014	2013
Tržby za vlastné výrobky	0	0
Tržby z predaja služieb	1 093 976	543 226
Tržby za tovar	0	0
Výnosy zo zákazky	0	0
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj	0	0
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	3 300	0
Čistý obrat celkom	1 097 276	543 226

V. NÁKLADY

1. Náklady z hospodárskej činnosti

1.1. Výrobná spotreba

Položka	Riado k	2014	2013
Spotreba materiálu	12	3 355	29
Spotreba energií	12	419	209
Služby, z toho:	14	51 225	24 084
- Cestovné výdavky		-	162
- Opravy a udržiavanie		10 358	-
- Právne služby		15 235	18 393
- Poradenstvo a vedenie účtovníctva		10 250	3 560
- Nájomné za nebytové priestory a hnutel'ný majetok		7 970	-
- Školenie a vzdelávanie		4 320	-
- Ostatné služby		3 092	1 759

1.2. Ostatné náklady na hospodársku činnosť

Položka	Riado k	2014	2013
Osobné náklady, z toho:	15	73 034	53 043
Odmeny členom orgánov spoločnosti	17	9 000	4 500
Náklady na sociálne poistenie	18	17 050	12 545
Sociálne náklady	19	6 162	706
Dane a poplatky	20	18 838	2 621
Odpisy dlhodobého hmotného majetku	21	459 781	227 502
Ostatné náklady na hospodársku činnosť	26	13 275	2 422

2. Finančné náklady

Položka	Riadok	2014	2013
Opravná položka k finančnému majetku	48	-	-
Nákladové úroky	49	343 148	250 708
Kurzové straty	52	70	-
Ostatné náklady na finančnú činnosť	54	256	90 158

VI. DAŇ Z PRÍJMOV

Sadzba dane z príjmov pre rok 2014 je 22% a pre rok 2013 je 23%. Spoločnosť v roku 2014 dosiahla účtovný zisk pred zdanením vo výške 133 906 EUR, po zdanení vo výške 110 297 EUR.

Spoločnosť v roku 2013 dosiahla účtovný hospodársky výsledok stratu pred zdanením vo výške 107 317 EUR.

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

JAMA Invest, a.s.
Účtovná závierka k 31.12.2014

Poznámky Úč POD
3 - 04

DIČ

2 0 2 3 7 9 7 5 0 1

a	2014			2013		
	Základ dane b	Daň c	Daň v % d	Základ dane b	Daň c	Daň v % d
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	133 906		100,00 %	-107 317		100,00 %
teoretická daň		29 459	22,00 %		-24 683	23,00 %
Daňovo neuznané náklady	241	53	0,04 %	0	0	0,00 %
Výnosy nepodliehajúce dani	-31	-7	-0,01 %	0	0	0,00 %
Umorenie daňovej straty	-26 829	-5 902	-4,41 %	0	0	0,00 %
Spolu	107 287	23 603	17,63 %	-107 317	-24 683	23,00 %
Splatná daň z príjmov		23 603	17,63 %		0	23,00 %
Odložená daň z príjmov			0,00 %			0,00 %
Celková daň z príjmov		23 603	17,63 %		0	23,00 %

VII. PODSÚVAHOVÉ ÚČTY

Spoločnosť k 31.12.2014 a k 31.12.2013 nevykazuje žiadne pohyby na podsúvahových účtoch.

VIII. INÉ AKTÍVA A INÉ PASÍVA

Spoločnosť k 31.12.2014 a k 31.12.2013 nevykazuje žiadne iné aktíva a iné pasíva.

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

V roku 2014 aj v 2013 bol odmeňovaný len predseda predstavenstva v celkovej výške 9 000 EUR za rok 2014 a v sume 4 500 EUR za rok 2013.

X. 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.

Spriaznené osoby	Pohl'adávk		Závazky		Náklady		Výnosy	
	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013
Akcionári	-	-	1 944 986	2 049 589	95 397	49 589	-	-
Dcérske spoločnosti	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Po 31. decembri 2014 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.

XII. INFORMÁCIE O VLASTNOM IMANÍ

Prehľad o pohybe vlastného imania je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Položka vlastného imania	Bežné účtovné obdobie (2014)				
	Stav k 1.1.2014	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2014
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	200 000	0	0	0	200 000
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely	0	0	0	0	0
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	20 000	0	0	0	20 000
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Zákonný rezervný fond	0	0	0	0	0
Nedeliteľný fond	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy a ostatné fondy	0	0	0	0	0
Nerozdelený zisk minulých rokov	0	0	0	0	0
Neuhrazená strata minulých rokov	-107 322	0	0	0	-107 322
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	0	110 297	0	0	110 297
Ostatné položky vlastného imania	0	0	0	0	0
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa	0	0	0	0	0
Spolu	112 678	110 297	0	0	222 975

JAMA Invest, a.s.
Účtovná závierka k 31.12.2014

Poznámky Úč POD
3 - 04

DIČ

2	0	2	3	7	9	7	5	0	1
----------	----------	----------	----------	----------	----------	----------	----------	----------	----------

Položka vlastného imania	Prechádzajúce účtovné obdobie (2013)				
	Stav k 1.1.2013	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2013
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	0	200 000	0	0	200 000
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely	0	0	0	0	0
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohl'adávkyy za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	0	20 000	0	0	20 000
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Zákonný rezervný fond	0	0	0	0	0
Nedeliteľný fond	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy a ostatné fondy	0	0	0	0	0
Nerozdelený zisk minulých rokov	0	0	0	0	0
Neuhradená strata minulých rokov	0	-107 322	0	0	-107 322
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	0	0	0	0	0
Ostatné položky vlastného imania	0	0	0	0	0
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa	0	0	0	0	0
Spolu	0	112 678	0	0	112 678