

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**

|                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Obchodné meno a sídlo</b>                    | S Slovensko, spol. s r.o.<br>Tomášikova 17, Bratislava 821 02                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Dátum založenia</b>                          | 19.3.2001                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>Dátum vzniku (podľa obchodného registra)</b> | 10.5.2001                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>Hospodárska činnosť</b>                      | <ul style="list-style-type: none"> <li>– kúpa tovaru za účelom jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) v rozsahu voľnej živnosti,</li> <li>– kúpa tovaru za účelom jeho predaja iným prevádzkovateľom živností (veľkoobchod) v rozsahu voľnej živnosti</li> <li>– sprostredkovateľská činnosť</li> <li>– sprostredkovanie kúpy, predaja a prenájmu nehnuteľností</li> <li>– obstarávateľské služby spojené so správou nehnuteľností</li> <li>– reklamná činnosť</li> <li>– faktoring a forfaiting</li> <li>– leasingová činnosť</li> <li>– kúpa a predaj motorových vozidiel</li> <li>– prenájom a leasing motorových vozidiel</li> <li>– poradenská činnosť v oblasti predmetu podnikania</li> <li>– poskytovanie úverov z vlastných zdrojov nebankovým spôsobom</li> </ul> |

**2. Zamestnanci**

| <b>Názov položky</b>                                                        | <b>Bežné účtovné obdobie</b> | <b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------|
| Priemerný prepočítaný počet zamestnancov                                    | 37                           | 35                                                  |
| Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho: | 36                           | 36                                                  |
| počet vedúcich zamestnancov                                                 | 7                            | 7                                                   |

**3. Právny dôvod zostavenia účtovnej závierky**

Táto účtovná závierka je riadna individuálna účtovná závierka za S Slovensko, spol. s r.o. bola zostavená za účtovné obdobie od 1. januára do 31. decembra 2015 podľa slovenských právnych predpisov, a to zákona o účtovníctve a postupov účtovania pre podnikateľov.

**4. Schválenie účtovnej závierky za rok 2014**

Účtovnú závierku spoločnosti S Slovensko, spol. s r.o. za rok 2014 schválilo riadne valné zhromaždenie, ktoré sa konalo dňa 24.4.2015.

**5. Členovia orgánov spoločnosti**

| Orgán<br>a | Funkcia<br>B | Meno<br>c                                       |
|------------|--------------|-------------------------------------------------|
| Konatelia  | Konateľ      | Mgr. Tibor Čunderlík, od: 2.5.2011 – 31.12.2015 |
|            | Konateľ      | Tomáš Revaj, od: 31.12.2011 – 31.12.2015        |
| Prokuristi | Prokurista   | Martin Horváth, od: 3.4.2008 – 31.12.2015       |
|            | Prokurista   | Ing. Peter Magdin, od: 3.4.2008 – 31.12.2015    |

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

| Spoločník, akcionár<br>A                                      | Výška podielu na základnom imaní |          | Podiel na hlasovacích právach v %<br>d | Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI v %<br>e |
|---------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------|----------------------------------------|---------------------------------------------------------|
|                                                               | absolútne<br>B                   | v %<br>c |                                        |                                                         |
| Erste Bank der österreichischen Sparkassen AG (od 22.10.2011) | 3 319 391,887                    | 100      | 100                                    | -                                                       |
| <b>Spolu</b>                                                  | 3 319 391,887                    | 100      | 100                                    | -                                                       |

**7. Konsolidovaná účtovná zvierka**

Spoločnosť sa zahrňuje do konsolidovanej účtovnej zvierky spoločnosti Erste Bank der österreichischen Sparkassen AG, Graben 21, Wien. Konsolidovanú účtovnú zvierku zostavuje spoločnosť Erste Bank der österreichischen Sparkassen AG. Túto konsolidovanú účtovnú zvierku je možné dostať priamo v sídle uvedenej spoločnosti.

**II. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY**

1. 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.
2. Účtovná závierka za rok 2015 bola spracovaná za predpokladu nepretržitého pokračovania činnosti.
3. 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.
4. 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.
5. Moment zaúčtovania výnosov – výnosy sa účtujú pri splnení dodacích podmienok, nakoľko v tomto okamihu prechádzajú na odberateľa významné riziká a vlastnícke práva.
6. 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.
7. 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.
8. 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.

**9. 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 (prepravné a clo).

- 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                           | Životnosť    | Ročná sadzba odpisov |
|----------------------------------------|--------------|----------------------|
| a                                      | b            | 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. Obstarávacia cena predstavuje cenu, za ktorú sa majetok obstaral, a náklady súvisiace s jeho obstaraním (poplatky a provízie maklérom, poradcom, burzám).

**c) Zásoby**

Zásoby nakupované sa oceňujú obstarávacou cenou, obstarávacia cena je cena, za ktorú sa majetok obstaral, a náklady súvisiace s jeho obstaraním (prepravné a clo). Úroky z cudzích zdrojov nie sú súčasťou obstarávacej ceny.

**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 – očakávanou menovitou hodnotou.

**g) Rezervy**

Rezervy – účtujú sa v očakávanej výške záväzku.

**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 vykázanou 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. 22 %.

**j) Leasing**

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

Pri finančnom prenájme kde je spoločnosť prenajímateľom, je majetok v súvahe vykázaný 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 neúmerne 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 2015 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) Cudzia 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.

**10. 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. 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,
- možnosti umorovať daňovú stratu v budúcnosti, pod ktorou sa rozumie možnosť odpočítať daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
- možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky do budúcich období.

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

**11. Peňažné prostriedky**

Peňažnými prostriedkami (angl. cash) sa rozumie 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.

**12. 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.

**13. 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 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          | Bežné účtovné obdobie       |           |               |          |             |                 |                             |           |
|------------------------------------|-----------------------------|-----------|---------------|----------|-------------|-----------------|-----------------------------|-----------|
|                                    | Aktivované náklady na vývoj | Softvér   | Ocenené práva | Goodwill | Ostatný DNM | Obstarávaný DNM | Poskytnuté preddavky na DNM | Spolu     |
| a                                  | b                           | C         | d             | E        | f           | g               | h                           | i         |
| Prvotné ocenenie                   |                             |           |               |          |             |                 |                             |           |
| Stav na začiatku účtovného obdobia |                             | 493 293   | 10 405        |          |             |                 |                             | 503 698   |
| Prírastky                          |                             | 8 117     |               |          |             |                 |                             | 8 117     |
| Úbytky                             |                             | (449 551) |               |          |             |                 |                             | (449 551) |
| Presuny                            |                             |           |               |          |             |                 |                             |           |
| Stav na konci účtovného obdobia    |                             | 51 859    | 10 405        |          |             |                 |                             | 62 264    |
| Oprávky                            |                             |           |               |          |             |                 |                             |           |
| Stav na začiatku účtovného obdobia |                             | (493 293) | (4 572)       |          |             |                 |                             | (497 865) |
| Prírastky                          |                             | (271)     | (2 000)       |          |             |                 |                             | (2 271)   |
| Úbytky                             |                             | 449 548   |               |          |             |                 |                             | 449 548   |
| Stav na konci účtovného obdobia    |                             | (44 016)  | (6 572)       |          |             |                 |                             | (50 588)  |
| Opravné položky                    |                             |           |               |          |             |                 |                             |           |
| Stav na začiatku účtovného obdobia |                             |           |               |          |             |                 |                             |           |
| Prírastky                          |                             |           |               |          |             |                 |                             |           |
| Úbytky                             |                             |           |               |          |             |                 |                             |           |
| Stav na konci účtovného obdobia    |                             |           |               |          |             |                 |                             |           |
| Zostatková hodnota                 |                             |           |               |          |             |                 |                             |           |
| Stav na začiatku účtovného obdobia |                             | 0         | 5 833         |          |             |                 |                             | 5 833     |
| Stav na konci účtovného obdobia    |                             | 7 843     | 3 833         |          |             |                 |                             | 11 676    |

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.

| Dlhodobý nehmotný majetok          | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |           |                  |          |             |                 |                             |           |
|------------------------------------|----------------------------------------------|-----------|------------------|----------|-------------|-----------------|-----------------------------|-----------|
|                                    | Aktivované náklady na vývoj                  | Softvér   | Oceniteľné práva | Goodwill | Ostatný DNM | Obstarávaný DNM | Poskytnuté preddavky na DNM | Spolu     |
| a                                  | b                                            | C         | d                | E        | f           | g               | h                           | i         |
| Prvotné ocenenie                   |                                              |           |                  |          |             |                 |                             |           |
| Stav na začiatku účtovného obdobia |                                              | 493 293   | 10 405           |          |             |                 |                             | 503 698   |
| Prírastky                          |                                              |           |                  |          |             |                 |                             |           |
| Úbytky                             |                                              |           |                  |          |             |                 |                             |           |
| Presuny                            |                                              |           |                  |          |             |                 |                             |           |
| Stav na konci účtovného obdobia    |                                              | 493 293   | 10 405           |          |             |                 |                             | 503 698   |
| Oprávky                            |                                              |           |                  |          |             |                 |                             |           |
| Stav na začiatku účtovného obdobia |                                              | (492 876) | (2 572)          |          |             |                 |                             | (495 448) |
| Prírastky                          |                                              | (417)     | (2 000)          |          |             |                 |                             | (2 417)   |
| Úbytky                             |                                              |           |                  |          |             |                 |                             |           |
| Stav na konci účtovného obdobia    |                                              | (493 293) | (4 572)          |          |             |                 |                             | (497 865) |
| Opravné položky                    |                                              |           |                  |          |             |                 |                             |           |
| Stav na začiatku účtovného obdobia |                                              |           |                  |          |             |                 |                             |           |
| Prírastky                          |                                              |           |                  |          |             |                 |                             |           |
| Úbytky                             |                                              |           |                  |          |             |                 |                             |           |
| Stav na konci účtovného obdobia    |                                              |           |                  |          |             |                 |                             |           |
| Zostatková hodnota                 |                                              |           |                  |          |             |                 |                             |           |
| Stav na začiatku účtovného obdobia |                                              | 417       | 7 833            |          |             |                 |                             | 8 250     |
| Stav na konci účtovného obdobia    |                                              | 0         | 5 833            |          |             |                 |                             | 5 833     |



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

| Dlhodobý hmotný majetok            | Bežné účtovné obdobie |        |                                                   |                                       |                                 |             |                 |                             | Spolu       |
|------------------------------------|-----------------------|--------|---------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------|-------------|-----------------|-----------------------------|-------------|
|                                    | 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 |             |
| A                                  | B                     | C      | d                                                 | e                                     | f                               | g           | H               | i                           | j           |
| Prvotné ocenenie                   |                       |        |                                                   |                                       |                                 |             |                 |                             |             |
| Stav na začiatku účtovného obdobia |                       |        | 12 084 504                                        |                                       |                                 |             |                 |                             | 12 084 504  |
| Prírastky                          |                       |        | 6 432 602                                         |                                       |                                 |             |                 |                             | 6 432 602   |
| Úbytky                             |                       |        | (7 157 417)                                       |                                       |                                 |             |                 |                             | (7 157 417) |
| Presuny                            |                       |        |                                                   |                                       |                                 |             |                 |                             |             |
| Stav na konci účtovného obdobia    |                       |        | 11 359 689                                        |                                       |                                 |             |                 |                             | 11 359 689  |
| Oprávky                            |                       |        |                                                   |                                       |                                 |             |                 |                             |             |
| Stav na začiatku účtovného obdobia |                       |        | (3 176 786)                                       |                                       |                                 |             |                 |                             | (3 176 786) |
| Prírastky                          |                       |        | (2 027 496)                                       |                                       |                                 |             |                 |                             | (2 027 496) |
| Úbytky                             |                       |        | 2 234 673                                         |                                       |                                 |             |                 |                             | 2 234 673   |
| Stav na konci účtovného obdobia    |                       |        | (2 969 609)                                       |                                       |                                 |             |                 |                             | (2 969 609) |
| Opravné položky                    |                       |        |                                                   |                                       |                                 |             |                 |                             |             |
| Stav na začiatku účtovného obdobia |                       |        |                                                   |                                       |                                 |             |                 |                             |             |
| Prírastky                          |                       |        |                                                   |                                       |                                 |             |                 |                             |             |
| Úbytky                             |                       |        |                                                   |                                       |                                 |             |                 |                             |             |
| Stav na konci účtovného obdobia    |                       |        |                                                   |                                       |                                 |             |                 |                             |             |
| Zostatková hodnota                 |                       |        |                                                   |                                       |                                 |             |                 |                             |             |
| Stav na začiatku účtovného obdobia |                       |        | 8 907 718                                         |                                       |                                 |             |                 |                             | 8 907 718   |
| Stav na konci účtovného obdobia    |                       |        | 8 390 080                                         |                                       |                                 |             |                 |                             | 8 390 080   |

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.

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.

| 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 |                                              |        | 10 003 808                                        |                                       |                                 |             |                 |                             | 10 003 808  |
| Prírastky                          |                                              |        | 6 824 720                                         |                                       |                                 |             |                 |                             | 6 824 720   |
| Úbytky                             |                                              |        | (4 744 024)                                       |                                       |                                 |             |                 |                             | (4 744 024) |
| Presuny                            |                                              |        |                                                   |                                       |                                 |             |                 |                             |             |
| Stav na konci účtovného obdobia    |                                              |        | 12 084 504                                        |                                       |                                 |             |                 |                             | 12 084 504  |
| Oprávky                            |                                              |        |                                                   |                                       |                                 |             |                 |                             |             |
| Stav na začiatku účtovného obdobia |                                              |        | (2 303 798)                                       |                                       |                                 |             |                 |                             | (2 303 798) |
| Prírastky                          |                                              |        | (1 620 724)                                       |                                       |                                 |             |                 |                             | (1 620 724) |
| Úbytky                             |                                              |        | 747 736                                           |                                       |                                 |             |                 |                             | 747 736     |
| Stav na konci účtovného obdobia    |                                              |        | (3 176 786)                                       |                                       |                                 |             |                 |                             | (3 176 786) |
| Opravné položky                    |                                              |        |                                                   |                                       |                                 |             |                 |                             |             |
| Stav na začiatku účtovného obdobia |                                              |        |                                                   |                                       |                                 |             |                 |                             |             |
| Prírastky                          |                                              |        |                                                   |                                       |                                 |             |                 |                             |             |
| Úbytky                             |                                              |        |                                                   |                                       |                                 |             |                 |                             |             |
| Stav na konci účtovného obdobia    |                                              |        |                                                   |                                       |                                 |             |                 |                             |             |
| Zostatková hodnota                 |                                              |        |                                                   |                                       |                                 |             |                 |                             |             |
| Stav na začiatku účtovného obdobia |                                              |        | 7 700 010                                         |                                       |                                 |             |                 |                             | 7 700 010   |
| Stav na konci účtovného obdobia    |                                              |        | 8 907 718                                         |                                       |                                 |             |                 |                             | 8 907 718   |

1.3. Spôsob a výška poistenia dlhodobého nehmotného a hmotného majetku

| Predmet poistenia<br>a | Druh poistenia<br>B                                  | Výška poistenia<br>(zostatková hodnota poisteného majetku) |           | Názov a sídlo poisťovne<br>e |
|------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-----------|------------------------------|
|                        |                                                      | 2015<br>C                                                  | 2014<br>d |                              |
| Vlastný DHM            | proti odcudzeniu a poistenie proti živelným pohromám | 16 485                                                     | 216 816   | Kooperativa, Bratislava      |
| Vlastný DHM            | flotilové poistenie automobilov                      | 266 856                                                    | 270 000   | Allianz, Bratislava          |

2. **Dlhodobý finančný majetok (r. 021 súvahy)**

K 31.12.2015 a 31.12.2014 účtovná jednotka neúčtovala o dlhodobom finančnom majetku.

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

| Zásoby<br>a                                     | Bežné účtovné obdobie                      |                  |                                                    |                                                             |                                         |
|-------------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------|----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|
|                                                 | Stav OP na začiatku účtovného obdobia<br>B | Tvorba OP<br>c   | Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti<br>d | Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva<br>e | Stav OP na konci účtovného obdobia<br>f |
| Materiál                                        |                                            |                  |                                                    |                                                             |                                         |
| Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby |                                            |                  |                                                    |                                                             |                                         |
| Výrobky                                         |                                            |                  |                                                    |                                                             |                                         |
| Zvieratá                                        |                                            |                  |                                                    |                                                             |                                         |
| Tovar                                           | 730 502                                    | 43 423           |                                                    | (549 842)                                                   | 224 083                                 |
| Nehnutelnosť na predaj                          |                                            |                  |                                                    |                                                             |                                         |
| Poskytnuté preddavky na zásoby                  |                                            |                  |                                                    |                                                             |                                         |
| <b>Zásoby spolu</b>                             | <b>730 502</b>                             | <b>1 730 420</b> |                                                    | <b>(1 224 002)</b>                                          | <b>224 083</b>                          |

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:

| Názov položky<br>a                                                       | V lehote splatnosti<br>B | Po lehote splatnosti<br>C | Pohľadávky spolu<br>d |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------------------|-----------------------|
| <b>Dlhodobé pohľadávky</b>                                               |                          |                           |                       |
| Pohľadávky z obchodného styku                                            |                          |                           |                       |
| Čistá hodnota zákazky                                                    |                          |                           |                       |
| Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke |                          |                           |                       |
| Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku                         |                          |                           |                       |
| Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu                          |                          |                           |                       |
| Iné pohľadávky                                                           | 89 109 352               |                           | 89 109 352            |
| Odložená daňová pohľadávka                                               | 803 894                  |                           | 803 894               |
| <b>Dlhodobé pohľadávky spolu</b>                                         | <b>89 913 246</b>        |                           | <b>89 913 246</b>     |
|                                                                          |                          |                           |                       |
| Pohľadávky z obchodného styku                                            | 708 186                  | 12 892 233                | 13 600 419            |
| Čistá hodnota zákazky                                                    |                          |                           |                       |
| 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                                              |                          |                           |                       |
| Iné pohľadávky                                                           | 58 711 692               | 887 336                   | 59 599 028            |
| <b>Krátkodobé pohľadávky spolu</b>                                       | <b>59 419 878</b>        | <b>13 779 569</b>         | <b>73 199 447</b>     |

Bežná lehota splatnosti pohľadávok je 30 dní.

| Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti<br>A                 | Bežné účtovné obdobie<br>B | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie<br>C |
|-------------------------------------------------------------------|----------------------------|---------------------------------------------------|
| Pohľadávky po lehote splatnosti                                   | 13 779 569                 | 14 073 093                                        |
| Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka        | 59 419 878                 | 52 142 888                                        |
| <b>Krátkodobé pohľadávky spolu</b>                                | <b>73 199 447</b>          | <b>66 215 981</b>                                 |
| Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov | 83 901 419                 | 72 174 944                                        |
| Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov   | 6 011 827                  | 2 607 830                                         |
| <b>Dlhodobé pohľadávky spolu</b>                                  | <b>89 913 246</b>          | <b>74 782 774</b>                                 |

4.2. Opravné položky k pohľadávkam

Položky súvahy, ku ktorým sú tvorené opravné položky:

| Pohľadávky<br>a                                                          | Bežné účtovné obdobie                      |                   |                                                    |                                                             |                                         |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------|----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|
|                                                                          | Stav OP na začiatku účtovného obdobia<br>b | Tvorba OP<br>c    | Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti<br>D | Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva<br>E | Stav OP na konci účtovného obdobia<br>f |
| Pohľadávky z obchodného styku                                            | 8 298 376                                  | 7 484 833         | (8 298 376)                                        |                                                             | 7 484 833                               |
| Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke |                                            |                   |                                                    |                                                             |                                         |
| Ostatné pohľadávky v rámci kons. Celku                                   |                                            |                   |                                                    |                                                             |                                         |
| Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu                          |                                            |                   |                                                    |                                                             |                                         |
| Iné pohľadávky                                                           | 3 764 289                                  | 5 067 414         | (3 764 289)                                        |                                                             | 5 067 414                               |
| <b>Pohľadávky spolu</b>                                                  | <b>12 062 665</b>                          | <b>12 552 247</b> | <b>(12 062 665)</b>                                |                                                             | <b>12 552 247</b>                       |

Účtovná jednotka vytvára účtovné opravné položky na pohľadávky z vypovedaných zmlúv. K pohľadávkam z vypovedaných zmlúv do 180 dni od dátumu výpovede tvorí spoločnosť opravnú položku vo výške 50%, k pohľadávkam nad 180 dni a do 360 dní od dátumu výpovede vo výške 75% a k pohľadávkam nad 360 dní vo výške 100%. Opravná položka je tiež tvorená k pohľadávkam, ktoré vznikli z titulu fakturácie penále resp. ich dohadom.

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 31.12.2015 individuálne opravné položky v sume 3 010 000 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 prihliadnutím na predmet financovania a zabezpečenia, spoločnosť odhadla očakávanú stratu zo zlyhaných pohľadávok. Portfólio opravná položka je súčinom výšky pohľadávky, pravdepodobnosti zlyhania a očakávanej straty zo zlyhaných pohľadávok pre jednotlivé pohľadávky. Spoločnosť vytvorila k 31.12.2015 portfóliovú opravnú položku v sume 2 057 414 EUR.

4.3. Zabezpečenie pohľadávok

Všetky pohľadávky z titulu úverov obchodných alebo dodávateľských sú zabezpečené. Ako formu zabezpečenia firma používa: záložné právo k hnutelnému 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    | 117 434 479           | 106 758 617        |
| 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       | 10 763                | 8 674                                        |
| Bežné bankové účty       | 1 049 994             | 1 095 256                                    |
| Bankové účty termínované | 0                     | 0                                            |
| Peniaze na ceste         | 0                     | 0                                            |
| <b>Spolu</b>             | <b>1 060 757</b>      | <b>1 103 930</b>                             |

**6. Časové rozlíšenie (r. 074 súvahy)**

| Opis položky časového rozlíšenia<br>A              | Bežné účtovné obdobie<br>B | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie<br>C |
|----------------------------------------------------|----------------------------|---------------------------------------------------|
| <b>Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:</b>   | <b>0</b>                   | <b>0</b>                                          |
|                                                    |                            |                                                   |
| <b>Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:</b> | <b>20 422</b>              | <b>11 585</b>                                     |
| Poistenie majetku                                  | 9 523                      | 105                                               |
| Nájomné                                            | 8 302                      | 8 302                                             |
| Ostatné                                            | 2 597                      | 3 178                                             |
|                                                    |                            |                                                   |
| <b>Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:</b>    | <b>0</b>                   | <b>0</b>                                          |
|                                                    |                            |                                                   |
| <b>Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:</b>  | <b>577 457</b>             | <b>530 201</b>                                    |
| Úroky z obchodných úverov a finančného lízingu     | 505 545                    | 505 221                                           |
|                                                    |                            |                                                   |

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

**7. Pohľadávky z finančného prenájmu a poskytnutých obchodných úverov**

Celková suma dohodnutých platieb v členení na istinu a finančný výnos je k 31. decembru 2015 a 31. decembru 2014 takáto:

| Názov položky  | Bežné účtovné obdobie   |                                          |                    | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |                                          |                    |
|----------------|-------------------------|------------------------------------------|--------------------|----------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------|
|                | Splatnosť               |                                          |                    | Splatnosť                                    |                                          |                    |
|                | do jedného roka vrátane | od jedného roka do piatich rokov vrátane | viac ako päť rokov | do jedného roka vrátane                      | od jedného roka do piatich rokov vrátane | viac ako päť rokov |
| A              | B                       | c                                        | D                  | E                                            | F                                        | g                  |
| Istina         | 58 681 812              | 83 916 817                               | 6 011 833          | 50 716 199                                   | 71 528 138                               | 2 607 831          |
| Finančný výnos | 6 447 511               | 8 186 728                                | 246 668            | 5 740 675                                    | 7 561 147                                | 144 023            |
| <b>Spolu</b>   | <b>65 129 323</b>       | <b>92 103 545</b>                        | <b>6 258 501</b>   | <b>56 456 874</b>                            | <b>79 089 285</b>                        | <b>2 751 854</b>   |

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 2014 a nerozdelený zisk minulých rokov vo výške 1 322 856,81 EUR rozdelený nasledovne:

- a)** Čiastka 22 856,81 EUR sa použije na zvýšenie sociálne fondu
- b)** Čiastka 1 300 000 EUR sa použije na vyplatenie dividend vlastníkom, spoločnosti Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG a bude preúčtovaná na účet 364 100

**1.2. Rozdelenie účtovného zisku alebo vyrovnanie straty za rok 2014**

| Názov položky                                   | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|-------------------------------------------------|----------------------------------------------|
| <b>Účtovný zisk</b>                             | <b>1 322 857</b>                             |
| <b>Rozdelenie účtovného zisku</b>               | <b>Bežné účtovné obdobie</b>                 |
| Prídel do zákonného rezervného fondu            |                                              |
| Prídel do štatutárnych a ostatných fondov       |                                              |
| Prídel do sociálneho fondu                      | 22 857                                       |
| Prídel na zvýšenie základného imania            |                                              |
| Úhrada straty minulých období                   |                                              |
| Použitie nerozdeleného zisku minulých rokov     |                                              |
| Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom | 1 300 000                                    |
| Iné                                             |                                              |
| <b>Spolu</b>                                    | <b>1 322 857</b>                             |



**2. Rezervy (r. 118 a 136 súvahy)**

| Názov položky<br>a                    | Bežné účtovné obdobie                         |                |                  |               |                                            |
|---------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------|------------------|---------------|--------------------------------------------|
|                                       | Stav na začiatku<br>účtovného<br>obdobia<br>B | Tvorba<br>C    | Použitie<br>d    | Zrušenie<br>e | Stav na konci<br>účtovného<br>obdobia<br>F |
| <b>Dlhodobé rezervy, z toho:</b>      | <b>21 739</b>                                 | <b>384</b>     |                  |               | <b>22 123</b>                              |
| Rezerva na odchodné                   | 21 739                                        | 384            |                  |               | <b>22 123</b>                              |
| <b>Krátkodobé rezervy, z toho:</b>    | <b>412 064</b>                                | <b>364 552</b> | <b>(412 064)</b> |               | <b>364 552</b>                             |
| Rezerva na nevyfakturované<br>dodávky | 13 100                                        | 29 300         | (13 100)         |               | 29 300                                     |
| Rezerva na daňové poradenstvo         | 2 600                                         | 7 500          | (2 600)          |               | 7 500                                      |
| Rezerva na audit                      | 55 000                                        | 24 580         | (55 000)         |               | 24 580                                     |
| Rezerva na nevyčerpané dovolenky      | 57 164                                        | 50 372         | (57 164)         |               | 50 372                                     |
| Rezerva na mzdy, bonusy               | 253 500                                       | 252 100        | (253 500)        |               | 252 100                                    |
| Ostatné rezervy                       | 30 700                                        | 700            | (30 700)         |               | 700                                        |

| Názov položky<br>a                            | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie    |                |                  |               |                                              |
|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------|------------------|---------------|----------------------------------------------|
|                                               | Stav na začiatku<br>u účtovného<br>obdobia<br>B | Tvorba<br>C    | Použitie<br>d    | Zrušenie<br>e | Stav na konci<br>i účtovného<br>obdobia<br>F |
| <b>Dlhodobé rezervy, z toho:</b>              | <b>19 310</b>                                   | <b>2 429</b>   |                  |               | <b>21 739</b>                                |
| Rezerva na odchodné                           | 19 310                                          | 2 429          |                  |               | 21 739                                       |
| <b>Krátkodobé rezervy, z toho:</b>            | <b>344 617</b>                                  | <b>412 064</b> | <b>(344 617)</b> |               | <b>412 064</b>                               |
| Rezerva na nevyfakturované<br>dodávky         | 13 030                                          | 13 100         | (13 030)         |               | 13 100                                       |
| Rezerva na daňové poradenstvo                 | 6 805                                           | 2 600          | (6 805)          |               | 2 600                                        |
| Rezerva na audit                              | 25 000                                          | 55 000         | (25 000)         |               | 55 000                                       |
| Rezerva na nevyčerpané dovolenky              | 39 182                                          | 57 164         | (39 182)         |               | 57 164                                       |
| Rezerva na odmeny konateľom a<br>zamestnancom | 240 000                                         | 253 500        | (240 000)        |               | 253 500                                      |
| Rezerva na sociálne zabezpečenie              | 20 600                                          | 30 700         | (20 600)         |               | 30 700                                       |

**3. Závazky (r. 102 a 122 súvahy)**

## 3.1. Členenie záväzkov celkom, vrátane skupiny:

| Názov položky<br>a                                                    | V lehote splatnosti<br>B | Po lehote splatnosti<br>C | Závazky spolu<br>D |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------|
| <b>Dlhodobé záväzky</b>                                               |                          |                           |                    |
| 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                                           | 88 910                   |                           | 88 910             |
| Ostatné záväzky                                                       |                          |                           |                    |
| Odložený daňový záväzok                                               |                          |                           |                    |
| <b>Dlhodobé záväzky spolu</b>                                         | <b>88 910</b>            |                           | <b>88 910</b>      |
|                                                                       |                          |                           |                    |
| Závazky z obchodného styku                                            | 5 381 389                |                           | 5 381 389          |
| 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                                             | 85 381                   |                           | 85 381             |
| Závazky zo sociálneho poistenia                                       | 49 349                   |                           | 49 349             |
| Daňové záväzky a dotácie                                              | 883 782                  |                           | 883 782            |
| Ostatné záväzky                                                       | 306 083                  |                           | 306 083            |
| <b>Krátkodobé záväzky spolu</b>                                       | <b>6 705 984</b>         |                           | <b>6 705 984</b>   |

| Názov položky                                                   | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| Závázky po lehote splatnosti                                    | 0                     | 48 061                                       |
| Závázky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane | 6 705 984             | 2 183 789                                    |
| <b>Krátkodobé záväzky spolu</b>                                 | <b>6 705 984</b>      | <b>2 231 850</b>                             |
| Závázky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov  | 88 910                | 68 516                                       |
| Závázky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov           | 0                     | 0                                            |
| <b>Dlhodobé záväzky spolu</b>                                   | <b>88 910</b>         | <b>68 516</b>                                |

3.2. Závázky zo sociálneho fondu

| Názov položky                              | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| <b>Začiatkový stav sociálneho fondu</b>    | <b>68 516</b>         | <b>91 794</b>                                |
| Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov | 16 694                | 12 722                                       |
| Tvorba sociálneho fondu zo zisku           | 22 857                | 13 358                                       |
| Ostatná tvorba sociálneho fondu            |                       |                                              |
| <b>Tvorba sociálneho fondu spolu</b>       | <b>39 551</b>         | <b>26 080</b>                                |
| <b>Čerpanie sociálneho fondu</b>           | <b>(19 157)</b>       | <b>(49 358)</b>                              |
| <b>Konečný zostatok sociálneho fondu</b>   | <b>88 910</b>         | <b>68 516</b>                                |

4. **Pôžičky a krátkodobé finančné výpomoci**

K 31.12.2015 spoločnosť nevykázala na danom riadku žiadnu pôžičku ani krátkodobú finančnú výpomoc.

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

| Názov položky                   | Mena | Úrok<br>p. a.<br>v % | Dátum<br>splatnosti | Suma istiny<br>v príslušnej<br>mene za<br>bežné<br>účtovné<br>obdobie | Suma istiny<br>v príslušnej mene<br>za bezprostredne<br>predchádzajúce<br>účtovné obdobie |
|---------------------------------|------|----------------------|---------------------|-----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| A                               | b    | C                    | D                   | E                                                                     | F                                                                                         |
| <b>Dlhodobé bankové úvery</b>   |      |                      |                     |                                                                       |                                                                                           |
|                                 |      |                      |                     |                                                                       |                                                                                           |
| <b>Krátkodobé bankové úvery</b> |      |                      |                     |                                                                       |                                                                                           |
| (spriaznená osoba)              | EUR  | 1,75+3M<br>EURIBOR   | 31.12.2016          | 140 643 265                                                           | 126 337 393                                                                               |
| (spriaznená osoba)              | EUR  | 1,32+1M<br>EURIBOR   | 30.11.2018          | 6 000 000                                                             | 7 000 000                                                                                 |
| (spriaznená osoba)              | EUR  | 1,32+1M<br>EURIBOR   | 30.11.2016          | 49                                                                    | 0                                                                                         |

X – je variabilná sadzba mesačného Euriboru v závislosti od dĺžky fixácie.

**6. Časové rozlíšenie (r. 141 súvahy)**

| Názov položky                                      | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne<br>predchádzajúce účtovné<br>obdobie |
|----------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------------|
| <b>Výdavky budúcich období dlhodobé, z toho:</b>   | 0                     | 0                                                  |
|                                                    |                       |                                                    |
| <b>Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:</b> | <b>2 387</b>          | <b>9 044</b>                                       |
| Dohadné položky úverom                             | 2 387                 | 9 044                                              |
|                                                    |                       |                                                    |
| <b>Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho:</b>    |                       | 0                                                  |
|                                                    |                       |                                                    |
| <b>Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:</b>  | <b>99 764</b>         | <b>125 416</b>                                     |
| Úroky z obchodných úverov a finančného lízingu     | 99 764                | 125 416                                            |
|                                                    |                       |                                                    |

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**

| Názov položky<br>a                              | Účtovná hodnota |              | Dohodnutá cena<br>podkladového nástroja<br>D |
|-------------------------------------------------|-----------------|--------------|----------------------------------------------|
|                                                 | pohľadávky<br>b | Závazku<br>C |                                              |
| <b>Deriváty určené na obchodovanie, z toho:</b> |                 |              |                                              |
|                                                 |                 |              |                                              |
| <b>Zabezpečovacie deriváty, z toho:</b>         | 2 760           | 313 151      | 15 508 703                                   |
| IRC (Interest rate cap)                         | 2 760           | -            | 6 593 766                                    |
| IRS (Interest rate swap)                        | -               | 313 151      | 8 914 937                                    |

| Názov položky<br>A                              | Bežné účtovné obdobie                       |                        | Bezprostredne<br>predchádzajúce účtovné<br>obdobie |                        |
|-------------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------|----------------------------------------------------|------------------------|
|                                                 | Zmena reálnej hodnoty<br>(+/-) s vplyvom na |                        | Zmena reálnej hodnoty (+/-)<br>s vplyvom na        |                        |
|                                                 | výsledok<br>hospodárenia<br>B               | vlastné<br>imanie<br>c | výsledok<br>hospodárenia<br>d                      | vlastné<br>imanie<br>E |
| <b>Deriváty určené na obchodovanie, z toho:</b> |                                             |                        |                                                    |                        |
|                                                 |                                             |                        |                                                    |                        |
| <b>Zabezpečovacie deriváty, z toho:</b>         | (451 110)                                   | 96 379                 | (287 668)                                          | 110 698                |
| IRC (Interest rate cap)                         | (41 476)                                    | 43 561                 | (52 914)                                           | 9 477                  |
| IRS (Interest rate swap)                        | (409 634)                                   | 52 818                 | (234 754)                                          | 101 221                |

Položky zabezpečené derivátmi:

| Zabezpečovaná položka<br>A                            | Reálna hodnota                |                                                         |
|-------------------------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------------------------|
|                                                       | Bežné účtovné<br>obdobie<br>B | Bezprostredne<br>predchádzajúce<br>účtovné obdobie<br>C |
| Majetok vykázaný v súvahe                             | 15 508 703                    | 19 759 206                                              |
| Závazok vykázaný v súvahe                             |                               |                                                         |
| Zmluvy, ktoré sa neúčtujú na súvahových účtoch        |                               |                                                         |
| Očakávané budúce obchody dosiaľ zmluvne nezabezpečené |                               |                                                         |
| <b>Spolu</b>                                          | 15 508 703                    | 19 759 206                                              |

V reálnej hodnote derivátu je zahrnutá aj neamortizovaná opčná prémia.

**8. Závazky z finančného prenájmu (u nájomcu)**

V roku 2015 spoločnosti nevznikli žiadne záväzky z finančného prenájmu.

**V. ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLÁDÁVKA / ZÁVÄZOK**

| Názov položky                                                                         | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| <b>Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:</b>  | <b>3 034 610</b>      | <b>2 501 902</b>                             |
| Zdaniteľné                                                                            | (840 856)             | (2 616 156)                                  |
| Odpočítateľné                                                                         | 3 875 466             | 5 118 058                                    |
| <b>Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:</b> | <b>619 454</b>        | <b>351 357</b>                               |
| Zdaniteľné                                                                            | 0                     | (572 110)                                    |
| Odpočítateľné                                                                         | 619 454               | 923 467                                      |
| <b>Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti</b>                                    |                       |                                              |
| <b>Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty</b>                                      |                       |                                              |
| <b>Sadzbá dane z príjmov (v %)</b>                                                    | 22                    | 22                                           |
| <b>Odložená daňová pohľadávka *</b>                                                   | <b>803 894</b>        | <b>627 717</b>                               |
| <b>Uplatnená daňová pohľadávka</b>                                                    | 176 177               | 1 970 428                                    |
| Zaúčtovaná ako zníženie nákladov                                                      | 254 676               | 1 992 696                                    |
| Zaúčtovaná do vlastného imania                                                        | 78 499                | 22 272                                       |
| <b>Odložený daňový záväzok *</b>                                                      |                       |                                              |
| <b>Zmena odloženého daňového záväzku</b>                                              |                       |                                              |
| Zaúčtovaná ako náklad                                                                 |                       |                                              |
| Zaúčtovaná do vlastného imania                                                        |                       |                                              |

\* odložená daň je vykázaná vo výkazoch kumulatívne na netto báze

Pokles odloženej daňovej pohľadávky je spôsobený hlavne zmenami Zákona o dani z príjmov 595/2003 Z.z. platných od 1.1.2015.

**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                                | Typ výrobkov, tovarov, služieb |                                              |
|----------------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------------------|
|                                              | Bežné účtovné obdobie          | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
| a                                            | B                              | C                                            |
| Tovar – výnos zo zaradenia do leasingu       | 21 271 618                     | 28 162 303                                   |
| Tovar – výnos z predaja odobratých predmetov | 4 299 404                      | 2 933 624                                    |
| Vlastné výrobky a služby                     | 2 102 317                      | 2 048 783                                    |
| <b>Spolu</b>                                 | <b>27 673 339</b>              | <b>33 144 710</b>                            |

## 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 |
|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| <b>Významné položky pri aktivácii nákladov, z toho:</b>                   |                       |                                              |
|                                                                           |                       |                                              |
| <b>Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:</b>  | <b>4 544 567</b>      | <b>4 584 594</b>                             |
| Tržby z predaja dlhodobého majetku a materiálu - operatívny lízing        | 3 765 985             | 3 579 486                                    |
| Tržby z predaja dlhodobého majetku a materiálu - vlastný dlhodobý majetok | 0                     | 25 893                                       |
| Výnosy zo zmluvných pokút a penále                                        | 556 639               | 692 083                                      |
| Výnosy z predaja pohľadávok                                               | 0                     | 0                                            |
| Ostatné                                                                   | 221 943               | 287 132                                      |
|                                                                           |                       |                                              |
| <b>Finančné výnosy, z toho:</b>                                           | <b>8 564 065</b>      | <b>7 591 781</b>                             |
| <i>Kurzové zisky, z toho:</i>                                             | 4                     | 3                                            |
| Kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka            | 4                     | 3                                            |
| <i>Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:</i>               | <i>8 564 051</i>      | <i>7 591 778</i>                             |
| Výnosové úroky                                                            | 8 564 051             | 7 591 778                                    |
| Výnosy z predaja derivátov                                                | 0                     | 0                                            |
|                                                                           |                       |                                              |
| <b>Mimoriadne výnosy, z toho:</b>                                         | <b>10</b>             | <b>0</b>                                     |
| Odškodné (poistné plnenie)                                                | 10                    | 0                                            |

## 3. Čistý obrat

| Názov položky                                    | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| Tržby za vlastné výrobky                         |                       |                                              |
| Tržby z predaja služieb                          | 2 102 317             | 2 048 783                                    |
| Tržby za tovar                                   | 25 571 022            | 31 095 927                                   |
| Výnosy zo zákazky                                |                       |                                              |
| Výnosy z nehnuteľnosti na predaj                 |                       |                                              |
| Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou, z toho: | 13 108 633            | 12 492 813                                   |
| Výnosové úroky                                   | 8 564 051             | 7 591 778                                    |
| <b>Čistý obrat celkom</b>                        | <b>40 781 972</b>     | <b>45 637 522</b>                            |

**VII. NÁKLADY**

| Názov položky                                                             | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| <b>Náklady za poskytnuté služby, z toho:</b>                              | <b>835 038</b>        | <b>866 697</b>                               |
| <i>Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:</i>          |                       |                                              |
| Náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky                       | 50 000                | 52 200                                       |
| Iné uisťovacie audítorské služby                                          | -                     | -                                            |
| Súvisiace audítorské služby                                               | -                     | -                                            |
| Daňové poradenstvo                                                        | 6 900                 | 6 900                                        |
| Ostatné neaudítorské služby                                               | 3 730                 | 34 220                                       |
| <i>Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:</i>    | <i>774 408</i>        | <i>773 377</i>                               |
| Nájom                                                                     | 119 783               | 120 622                                      |
| Servis PC                                                                 | 172 787               | 156 690                                      |
| Daňové poradenstvo                                                        | 36 940                | 12 007                                       |
| Ostatné poradenské služby                                                 | -                     | 17 850                                       |
| Právne poradenstvo a notárske poplatky                                    | 73 831                | 55 512                                       |
| Marketing                                                                 | 19 453                | 56 327                                       |
| Telefón, poštovné, internet                                               | 65 569                | 65 445                                       |
| <b>Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:</b> | <b>8 268 319</b>      | <b>6 723 355</b>                             |
| Osobné náklady                                                            | 1 866 556             | 1 771 563                                    |
| Dane a poplatky                                                           | 78 733                | 45 743                                       |
| Amortizácia a odpisy                                                      | 2 029 772             | 1 983 586                                    |
| Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu:       | 3 691 519             | 3 271 367                                    |
| Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam                      | 516 912               | -549 389                                     |
| Odpis pohľadávky                                                          | 0                     | 421                                          |
| Ostatné náklady na hospodársku činnosť                                    | 84 828                | 200 064                                      |
| <b>Finančné náklady, z toho:</b>                                          | <b>3 090 474</b>      | <b>2 862 156</b>                             |
| <i>Kurzové straty, z toho:</i>                                            | <i>2 897</i>          | <i>3 126</i>                                 |
| kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka           | 2 897                 | 3 126                                        |
| <i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>              | <i>3 087 577</i>      | <i>2 859 029</i>                             |
| Nákladové úroky                                                           | 2 587 805             | 2 551 694                                    |
| Náklady na precenenie derivátov                                           | 451 110               | 287 668                                      |
| Ostatné finančné náklady                                                  | 48 662                | 19 667                                       |
| <b>Mimoriadne náklady:</b>                                                | <b>0</b>              | <b>0</b>                                     |



**VIII. DAŇ Z PRÍJMOV**

Sadzba dane z príjmov pre rok 2015 je 22 %. Spoločnosť nemala žiadne úľavy z daní.

Na výpočet odloženej dane bola použitá sadzba dane z príjmov právnických osôb 22 %, ktorá je v platnosti od 1. januára 2015.

| 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                     | 0                                            |
| 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                                                                                                                                 | 68 894                | 147 393                                      |

Odsúhlasenie dane z príjmov

| Názov položky                                | Bežné účtovné obdobie |             |         | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |           |         |
|----------------------------------------------|-----------------------|-------------|---------|----------------------------------------------|-----------|---------|
|                                              | Základ dane           | Daň         | Daň v % | Základ dane                                  | Daň       | Daň v % |
| A                                            | b                     | C           | d       | E                                            | f         | G       |
| Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho: | 3 246 778             | x           | x       | 3 640 886                                    | x         | x       |
| teoretická daň                               | x                     | 714 291     | 22      | x                                            | 800 995   | 22      |
| Daňovo neuznané náklady                      | 13 012 897            | 2 862 837   | 88      | 2 471 689                                    | 543 840   | 15      |
| Výnosy nepodliehajúce dani                   | (11 699 934)          | (2 573 985) | (79)    | (4 634 410)                                  | 1 019 570 | (28)    |
| Umorenie daňovej straty                      |                       |             |         | 0                                            | 0         | 0       |
| Spolu                                        | 4 559 744             | 1 003 144   | 31      | 1 478 165                                    | 325 197   | 22      |
| Splatná daň z príjmov                        | x                     | 1 003 144   | 31      | x                                            | 325 197   | 22      |
| Odložená daň z príjmov                       | x                     | (254 676)   |         | x                                            | 1 992 696 |         |
| Celková daň z príjmov                        | x                     | 748 468     |         | x                                            | 2 317 893 |         |

**IX. PODSÚVAHOVÉ ÚČTY**

Spoločnosť nemá žiadne podsúvahové účty k 31.12.2015.

**X. 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 2015 daňové priznania spoločnosti za roky 2009 až 2015 otvorené a môžu sa stať predmetom kontroly.

**XI. PRÍJMY A VÝHODY ČLENOV ŠTATUTÁRNYCH, DOZORNÝCH A INÝCH ORGÁNOV SPOLOČNOSTI**

| Druh príjmu, výhody<br><br><b>A</b> | Hodnota príjmu, výhody súčasných členov orgánov<br><b>B</b> |           |       | Hodnota príjmu, výhody bývalých členov orgánov<br><b>C</b> |           |       |
|-------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-----------|-------|------------------------------------------------------------|-----------|-------|
|                                     | štatutárnych                                                | 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                                                      |           |       |                                                            |           |       |
| Nepeňažné príjmy                    | 0                                                           |           |       |                                                            |           |       |
|                                     | 0                                                           |           |       |                                                            |           |       |
| Peňažné preddavky                   |                                                             |           |       |                                                            |           |       |
|                                     |                                                             |           |       |                                                            |           |       |
| Nepeňažné preddavky                 |                                                             |           |       |                                                            |           |       |
|                                     |                                                             |           |       |                                                            |           |       |
| Poskytnuté úvery                    |                                                             |           |       |                                                            |           |       |
|                                     |                                                             |           |       |                                                            |           |       |
| Poskytnuté záruky                   |                                                             |           |       |                                                            |           |       |
|                                     |                                                             |           |       |                                                            |           |       |
| Iné                                 |                                                             |           |       |                                                            |           |       |
|                                     |                                                             |           |       |                                                            |           |       |

**XII. 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<br><b>A</b>                                    | Kód druhu obchodu<br><b>B</b> | Hodnotové vyjadrenie obchodu      |                                                          |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------------------------------|
|                                                                 |                               | Bežné účtovné obdobie<br><b>C</b> | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie<br><b>D</b> |
| Erste Leasing, a.s.                                             | 03                            | 141 098                           | 112 263                                                  |
| S Servise, a.s.                                                 | 03                            | 0                                 | 16 950                                                   |
| Slovenská sporiteľňa, a.s. – náklady s derivátovými operáciami  | 11                            | 451 110                           | 287 668                                                  |
| Erste Bank der österreichischen Sparkassen AG – úrokové náklady | 08                            | 2 489 229                         | 2 436 894                                                |
| Slovenská sporiteľňa, a.s. – výnosové úroky                     | 08                            | 336                               | 676                                                      |
| Slovenská sporiteľňa, a.s. – úrokové náklady                    | 08                            | 98 577                            | 114 800                                                  |

| Materská účtovná jednotka<br><b>A</b>         | Kód druhu obchodu<br><b>B</b> | Hodnotové vyjadrenie obchodu      |                                                          |
|-----------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------------------------------|
|                                               |                               | Bežné účtovné obdobie<br><b>C</b> | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie<br><b>D</b> |
| Erste Bank der österreichischen Sparkassen AG | 08                            | 140 643 265                       | 126 337 393                                              |

| Spriaznená osoba / Dcérska účtovná jednotka / Materská účtovná jednotka<br><b>A</b> | Bežné účtovné obdobie   |                     | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |                     |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------|----------------------------------------------|---------------------|
|                                                                                     | Pohl'adávky<br><b>B</b> | Závazky<br><b>C</b> | Pohl'adávky<br><b>d</b>                      | Závazky<br><b>E</b> |
| Akcionári                                                                           |                         | 140 643 265         |                                              | 126 337 393         |
| Predstavenstvo                                                                      |                         |                     |                                              |                     |
| Sesterské spoločnosti                                                               |                         | 6 000 000           |                                              | 7 000 000           |
| Dcérske spoločnosti                                                                 |                         |                     |                                              |                     |
| Spoločné podniky                                                                    |                         |                     |                                              |                     |
| Pridružené spoločnosti                                                              |                         |                     |                                              |                     |
| <b>Spolu</b>                                                                        |                         | <b>146 643 265</b>  |                                              | <b>133 337 393</b>  |

## Vysvetlivky:

Kód druhu obchodu Druh obchodu:

03 poskytnutie služby

08 úver, pôžička

11 iný obchod.

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

Po 31. decembri 2015 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.

**XIV. PREHĽAD ZMIEN VLASTNÉHO IMANIA**

| Položka vlastného imania                                           | Bežné účtovné obdobie              |           |             |             |                                 |
|--------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-----------|-------------|-------------|---------------------------------|
|                                                                    | Stav na začiatku účtovného obdobia | Prírastky | Úbytky      | Presuny     | Stav na konci účtovného obdobia |
| A                                                                  | b                                  | C         | D           | e           | 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                | (685 237)                          | (216 156) | 533 863     |             | (367 529)                       |
| Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín                         |                                    |           |             |             |                                 |
| 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                                    |                                    |           |             |             |                                 |
| Neuhradená strata minulých rokov                                   |                                    |           |             |             |                                 |
| Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia                    | 1 322 857                          | 2 498 247 |             | (1 322 857) | 2 498 247                       |
| Vyplatené dividendy                                                |                                    |           | (1 300 000) | 1 300 000   |                                 |
| Ostatné položky vlastného imania                                   |                                    |           |             |             |                                 |
| Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby – podnikateľa             |                                    |           |             |             |                                 |

100% vlastník rozhodol o jednorazovom navýšení ZI a to formou zvýšenia kapitálových fondov vo výške 1,6 mio €.xyz

| Položka vlastného imania                                           | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |           |             |             |                                 |
|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------|-------------|-------------|---------------------------------|
|                                                                    | Stav na začiatku účtovného obdobia           | Prírastky | Úbytky      | Presuny     | Stav na konci účtovného obdobia |
| A                                                                  | b                                            | C         | D           | e           | 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                                           |                                              |           |             |             |                                 |
| Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov    |                                              |           |             |             |                                 |
| Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov                | (615 761)                                    | (384 649) | 315 173     |             | (685 237)                       |
| Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín                         |                                              |           |             |             |                                 |
| Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení |                                              |           |             |             |                                 |
| Zákonný rezervný fond                                              | 280 221                                      |           |             | 51 718      | 331 939                         |
| Nedeliteľný fond                                                   |                                              |           |             |             |                                 |
| Štatutárne fondy a ostatné fondy                                   |                                              |           |             |             |                                 |
| Nerozdelený zisk minulých rokov                                    | 340 456                                      |           |             | (340 456)   | -                               |
| Neuhrazená strata minulých rokov                                   |                                              |           |             |             |                                 |
| Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia                    | 3 524 620                                    | 1 322 857 |             | (3 524 620) | 1 322 857                       |
| Vyplatené dividendy                                                |                                              |           | (3 800 000) | 3 800 000   |                                 |
| Ostatné položky vlastného imania                                   |                                              |           |             |             |                                 |
| Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby – podnikateľa             |                                              |           |             |             |                                 |

**XV. PREHĽAD 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.

Štruktúra peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov:

| <b>Položka</b><br><b>a</b>             | <b>Účet</b><br><b>b</b> | <b>Bežné účtovné obdobie</b><br><b>c</b> | <b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b><br><b>d</b> |
|----------------------------------------|-------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| Peniaze                                | 211                     | 1 515                                    | 2 778                                                           |
| Ceniny                                 | 213                     | 9 248                                    | 5 896                                                           |
| Účty v bankách                         | 221                     | 1 049 994                                | 1 095 256                                                       |
| Krátkodobý finančný majetok – akcie    | 251.X                   | 0                                        | 0                                                               |
| Krátkodobý finančný majetok – dlhopisy | 252.X                   | 0                                        | 0                                                               |
| <b>Spolu</b>                           | <b>x</b>                | <b>1 060 757</b>                         | <b>1 103 930</b>                                                |

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

**Prílohy:**

Tabuľka č. 1 – Prehľad peňažných tokov