

ČSOB Centrála, s.r.o.

Poznámky k účtovnej závierke k 31. decembru 2015

**I. VŠEOBECNÉ ÚDAJE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE****1. Obchodné meno a sídlo spoločnosti:**

ČSOB Centrála, s.r.o.  
 Nám. SNP 29  
 815 63 Bratislava

Obchodná spoločnosť ČSOB Centrála, s.r.o. ďalej len „spoločnosť“, bola založená zakladateľskou zmluvou zo dňa 14.3.2014 v zmysle § 105 - 153 Zák. č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov a do Obchodného registra bola zapísaná 1. apríla 2014 (Obchodný register Okresného súdu Bratislava I v Bratislave, oddiel Sa., vložka 1335/B). Identifikačné číslo organizácie (IČO) je 47 735 104.

Hlavnými činnosťami spoločnosti sú:

- správa a údržba bytového a nebytového fondu v rozsahu voľnej živnosti,
- prenájom nehnuteľností spojený s poskytovaním iných než základných služieb spojených s prenájomom,
- prenájom garáží a odstavných plôch pre motorové vozidlá, ak sa popri prenájme poskytujú aj iné než základné služby spojené s prenájomom, alebo ak garáže, prípadne odstavné plochy slúžia na umiestnenie najmenej piatich vozidiel patriacich iným osobám než majiteľovi alebo nájomcovi nehnuteľnosti,
- služby súvisiace s počítačovým spracovaním údajov,
- počítačové služby.

**2. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie**

Účtovná závierka spoločnosti k 31. decembru 2014, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená jediným spoločníkom vykonávajúcim pôsobnosť valného zhromaždenia dňa 23.06.2015.

**3. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky**

Účtovná závierka spoločnosti k 31. decembru 2015 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve, za účtovné obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015.

Porovnateľné obdobie účtovnej závierky pokrýva kratšie obdobie ako jeden rok a to odo dňa založenia spoločnosti (14. marca 2014) do 31. decembra 2014.

**4. Údaje o konsolidovanom celku**

Spoločnosť sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky materskej spoločnosti Československá obchodná banka, a.s., Michalská 18, 815 63 Bratislava.

Československá obchodná banka, a.s. je súčasťou skupiny KBC Bank NV, so sídlom Havenlaan 2, 1080 Brusel, Belgicko (ďalej KBC). Konsolidovaná účtovná závierka tejto priamej materskej spoločnosti je uložená v Nationale Bank van België NV, Balanscentrale, de Berlaimontlaan 14, 1000 Brusel, Belgicko.

Konečnou materskou spoločnosťou ČSOB SR je KBC GROUP NV, so sídlom Havenlaan 2, 1080 Brusel, Belgicko. Jej konsolidovaná účtovná závierka je uložená rovnako v Nationale Bank van België NV, Balanscentrale, de Berlaimontlaan 14, 1000 Brusel, Belgicko.

**5. Informácie o počte zamestnancov**

Názov položky	31.12.2015	31.12.2014
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	0	0
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	0	0
Počet vedúcich zamestnancov	0	0

ČSOB Centrála, s.r.o.

Poznámky k účtovnej závierke k 31. decembru 2015

**6. Informácie o orgánoch účtovnej jednotky k 31.12.2015**

Konatelia                      Lubomír Mráz  
   Radomír Kašiar  
   Miroslava Gábrišková  
   Anton Behan

Dozorná rada                 Branislav Straka  
   Jozef Budinský  
   Koloman Buzgó

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

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania spoločnosti.

Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli účtovnou jednotkou konzistentne aplikované.

Čísla uvedené v zátvorkách predstavujú záporné hodnoty, mena v účtovnej závierke je Euro (ďalej EUR) a vykázané hodnoty sú v EUR, pokiaľ nie je uvedené inak.

**(b) Dlhodobý hmotný majetok**

Hmotný majetok sa vykazuje v obstarávacej cene zníženej o oprávky. Obstarávacia cena zahŕňa cenu obstarania a ostatné náklady súvisiace s obstaraním, napr. doprava, clo alebo provízie.

Zostatková hodnota aktív a ich životnosť sú kontrolované k dátumu účtovnej závierky a prípadne upravené.

**(c) Pohľadávky**

Pohľadávky sa pri ich vzniku oceňujú ich menovitou hodnotou; postúpené pohľadávky sa oceňujú obstarávacou cenou, vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním. Toto ocenenie sa znižuje o opravnú položku k pochybným a nevykázateľným pohľadávkam.

**(d) Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty**

Peňažné prostriedky a ceniny sa oceňujú ich menovitou hodnotou.

**(e) Náklady budúcich období a príjmy budúcich období**

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

**(f) Rezervy**

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

**(g) Záväzky**

Záväzky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou.

**(h) Daň z príjmu**

Náklad na daň z príjmov sa počíta pomocou platnej daňovej sadzby 22 % z účtovného zisku upraveného o trvale alebo dočasne daňovo neuznatelné náklady a nezdaňované výnosy.

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

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

**(i) Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období**

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

**(j) Cudzía mena**

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na menu euro kurzom určeným v kurzovom lístku Európskej centrálnej banky platným ku dňu predchádzajúcemu dňu uskutočnenia účtovného prípadu a v účtovnej závierke kurzom platným ku dňu, ku ktorému sa zostavuje, a účtujú sa s vplyvom na výsledok hospodárenia.

**(k) Daň z pridanej hodnoty**

Spoločnosť je od 16.5.2014 platiteľom DPH.

**III. INFORMÁCIE, KTORÉ VYSVETLJÚ A DOPLŇAJÚ SÚVAHU A VÝKAZ ZISKOV A STRÁT****A. Informácie o údajoch na strane aktív****1. Dlhodobý hmotný majetok**

Dlhodobý hmotný majetok spoločnosti vykázaný v účtovnej závierke na riadku č.07 Ostatný dlhodobý hmotný majetok predstavuje nezaradený hmotný majetok na účte obstarania v sume 276 863 EUR (2014: 118 803 EUR).

**2. Pohľadávky**

Veková štruktúra pohľadávok k 31.12.2015 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	V lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
<b>Krátkodobé pohľadávky</b>		
Daňové pohľadávky a dotácie	30 352	30 352
<b>Dlhodobé pohľadávky</b>		
Odložená daňová pohľadávka	42 364	42 364

Veková štruktúra pohľadávok k 31.12.2014 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	V lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
<b>Krátkodobé pohľadávky</b>		
Daňové pohľadávky a dotácie	7 690	7 690
<b>Dlhodobé pohľadávky</b>		
Odložená daňová pohľadávka	2 912	2 912

**3. Krátkodobý finančný majetok**

Názov položky	31.12.2015	31.12.2014
Bežné účty v banke	107 505	384 847
<b>Spolu</b>	<b>107 505</b>	<b>384 847</b>

**B. Informácie o údajoch na strane pasív súvahy****1. Vlastné imanie**

## a) Základné imanie

Spoločník	Výška podielu na základnom imaní		Podiel na hlasovacích právach v %	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI v %
	absolútne	v %		
Československá obchodná banka, a.s.	505 000	100	100	100
<b>Spolu</b>	<b>505 000</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

Informácie o pohybe vlastného imania spoločnosti sú v časti H.

## b) Rozdelenie hospodárskeho výsledku

Nasledujúca tabuľka uvádza rozdelenie hospodárskeho výsledku – účtovnej straty:

Názov položky	31.12.2014
<b>Účtovná strata</b>	<b>(23 540)</b>
<b>Rozdelenie účtovnej straty</b>	<b>31.12.2015</b>
Prevod do neuhradenej straty minulých rokov	(23 540)
<b>Spolu</b>	<b>(23 540)</b>

O naložení s výsledkom hospodárenia za účtovné obdobie končiacie sa 31.12.2015 vo výške (171 636) EUR rozhodne valné zhromaždenie. Návrh štatutárneho orgánu valnému zhromaždeniu je zaúčtovať 100 % straty na účet Neuhradená strata minulých rokov.

**2. Závazky**

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov) podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	31.12.2015	31.12.2014
<b>Krátkodobé záväzky spolu</b>	<b>142 080</b>	<b>24 552</b>
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	142 080	24 552

K 31.12.2015 a k 31.12.2014 nemala spoločnosť žiadne záväzky po splatnosti.

**C. Informácie o výnosoch****1. Ostatné významné položky výnosov**

Prehľad o významných položkách výnosov je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	31.12.2015	31.12.2014
<b>Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:</b>	<b>-</b>	<b>820</b>
Odborné služby	-	820
<b>Finančné výnosy, z toho:</b>	<b>388</b>	<b>27</b>
Kurzové zisky	367	-
<i>Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:</i>	<i>21</i>	<i>27</i>
Výnosové úroky	21	27

**D. Informácie o nákladoch**

Prehľad o nákladoch je znázornený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	31.12.2015	31.12.2014
<b>Náklady za poskytnuté služby, z toho:</b>	<b>210 594</b>	<b>26 514</b>
<i>Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:</i>	<i>210 594</i>	<i>26 514</i>
Nájomné	8 708	6 531
Poštovné a telefóny	1 092	844
Odborné služby	17 391	19 133
Preúčtovanie nákladov v rámci ČSOB skupiny*	180 930	-
Právne poradenstvo	49	5
Cestovné náklady	2 176	-
Ostatné	248	-
<b>Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:</b>	<b>10</b>	<b>551</b>
Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok	6	56
Dane a poplatky	4	495
<b>Finančné náklady, z toho:</b>	<b>872</b>	<b>234</b>
<i>Kurzové straty</i>	<i>382</i>	<i>-</i>
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>	<i>490</i>	<i>234</i>
Náklady na poplatky	490	234

\* Služby súvisiace s uzatvorenou zmluvou s materskou spoločnosťou ČSOB, a.s. o poskytovaní služieb na základe ktorej sú zo strany ČSOB, a.s. poskytované vybrané služby v oblasti administratívy, informačných technológií, personálnej a mzdovej oblasti a v oblasti reportingu a výkazníctva.

**E. Informácie o daniach z príjmov**

Prevod od teoretickej dane z príjmov k vykázanej dani z príjmov je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	31.12.2015			31.12.2014		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
<b>Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:</b>	<b>(211 088)</b>	<b>(46 439)</b>	<b>x</b>	<b>(26 452)</b>	<b>(5 819)</b>	<b>x</b>
Teoretická daň	-	-	22 %	-	-	22 %
Daňovo neuznané náklady	210 042	46 209	22 %	5	1	22 %
Výnosy nepodliehajúce dani	(21)	(5)	22 %	27	6	22 %
Vplyv nevykázanej odloženej daňovej pohľadávky	-	-		-	-	
Umorenie daňovej straty	-	-	22 %	-	-	22 %
Zmena sadzby dane	-	-		-	-	
Iné	-	-	22 %	-	-	22 %
<b>Spolu</b>	<b>(1 067)</b>	<b>(235)</b>	<b>22 %</b>	<b>(26 420)</b>	<b>(5 813)</b>	<b>22 %</b>
Splatná daň z príjmov	x	x	22 %	x	x	22 %
Odložená daň z príjmov	(179 325)	(39 452)	22 %	(13 237)	(2 912)	22 %
<b>Celková daň z príjmov</b>	<b>(179 325)</b>	<b>(39 452)</b>	<b>22 %</b>	<b>(13 237)</b>	<b>(2 912)</b>	<b>22 %</b>

ČSOB Centrála, s.r.o.

Poznámky k účtovnej závierke k 31. decembru 2015

**F. Informácie o príjmoch a výhodách členov štatutárnych orgánov, dozorných orgánov a iných orgánov účtovnej jednotky**

Spoločnosti v roku 2015 a 2014 nevznikli náklady na odmeny členom štatutárnych orgánov za ich činnosť v predstavenstve a dozornej rade a taktiež neboli vyplatené príjmy konateľom spoločnosti.

**G. Informácie o ekonomických vzťahoch účtovnej jednotky a spriaznených osôb**

Členmi finančnej skupiny ČSOB v Slovenskej republike boli k 31.12.2015 a k 31.12.2014 Československá obchodná banka, a.s., ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s., ČSOB Leasing, a.s., ČSOB Factoring, a.s., ČSOB Centrála, s.r.o. a Nadácia ČSOB.

Spoločnosť ČSOB Centrála, s.r.o. mala v roku 2015 a v roku 2014 v rámci skupiny ekonomické vzťahy s Československou obchodnou bankou, a.s.

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		31.12.2015	31.12.2014
ČSOB, a.s. – Bežné účty v banke	11	107 505	384 847
ČSOB, a.s. – Poplatky bankám	8	(480)	(234)
ČSOB, a.s. – Výnosové úroky	11	21	27
ČSOB, a.s. – Ostatné náklady za poskytnuté služby – Nájomné	3	(8 708)	(6 531)
ČSOB, a.s. – Ostatné krátkodobé záväzky	3	142 080	-
ČSOB, a.s. – Ostatné náklady za poskytnuté služby – Ostatné*	3	(180 930)	(5)

\* Náklady súvisiace s uzatvorenou zmluvou s materskou spoločnosťou ČSOB, a.s. o poskytovaní služieb na základe ktorej sú zo strany ČSOB, a.s. poskytované vybrané služby v oblasti administratívy, informačných technológií, personálnej a mzdovej oblasti a v oblasti reportingu a výkazníctva.

**H. Informácie o Vlastnom imaní**

Prehľad o pohybe vlastného imania v priebehu roku 2015 je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Položka vlastného imania	31.12.2015			
	Stav k 1.1.2015	Prírastky	Presun	Stav k 31.12.2015
Základné imanie	505 000	-	-	505 000
Výsledok hospodárenia minulých rokov	-	-	(23 540)	(23 540)
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	(23 540)	(171 636)	23 540	(171 636)

Prehľad o pohybe vlastného imania v priebehu roku 2014 je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Položka vlastného imania	31.12.2014		
	Stav k 14.3.2014	Prírastky	Stav k 31.12.2014
Základné imanie	-	505 000	505 000
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-	(23 540)	(23 540)




Základné imanie predstavuje vklad materskej spoločnosti v sume 505 000 EUR.

ČSOB Centrála, s.r.o.

Poznámky k účtovnej závierke k 31. decembru 2015

**I. Informácie o skutočnostiach, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, do dňa zostavenia účtovnej závierky**

Od 31. decembra 2015 až do dátumu vydania tejto účtovnej závierky neboli zistené také udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu tejto účtovnej závierky.

Zostavené dňa: 23.3.2016	Podpis štatutárneho orgánu účtovnej jednotky:	Osoba zodpovedná za účtovníctvo (meno, podpis):	Osoba zodpovedná za účtovnú závierku (meno, podpis):
	 Radomír Kašiar	 Radomír Kašiar	 Radomír Kašiar