

VÝROČNÁ SPRÁVA 2015



OBSAH

Úvodné slovo.....	2
Informácie o spoločnosti.....	3
Organizačná zložka spoločnosti.....	4
Profil spoločnosti.....	6
Centrála a pobočky spoločnosti.....	7
Zamestnanci.....	8
Konkurenčné prostredie.....	8
Obchodné výsledky.....	9
Ekonomické výsledky spoločnosti.....	11
Predpokladaný budúci vývoj spoločnosti.....	13
Príloha: Účtovná závierka za rok 2015.....	15



Úvodné slovo

Vážení obchodní partneri,

Zmena našej stratégie, ktorú sme začali uplatňovať počas roka 2012 sa plne prejavila v našich výsledkoch za rok 2015. Za zmenou stratégie stojí náš záujem o financovanie agro sektora a sústredenie sa na financovanie poľnohospodárskych strojov a technológií. Tento segment zaznamenal počas roka 2015 významný rast, z ktorého profitovala aj naša spoločnosť. Zároveň pozitívny vplyv prinieslo aj celkové oživenie podnikateľského prostredia v SR.

Dosiahnuté výsledky v rámci Asociácie leasingových spoločností SR dokumentujú nárast, keď členské spoločnosti uzatvorili obchody v celkovej čiastke 2 256mil. Eur.

V porovnaní s rokom 2014, dosiahli členské spoločnosti plnenie na úrovni 116%. Pozitívnu zmenou je nárast počtu nových zmlúv.

Financovanie strojov a zariadení zaznamenalo v rámci celého leasingového trhu nárast o 25% resp. na úroveň 462mil. Eur, segment poľnohospodárskych strojov a zariadení predstavoval podiel až 40% z celkového objemu strojov a zariadení.

Našu silnú pozíciu v segmente agro potvrdzuje aj fakt, že náš trhový podiel v segmente agro strojov a zariadení sa naďalej udržal na vysokej úrovni 43% aj v roku 2015.

Spoločnosť S Slovensko dosiahla v roku 2015 plnenie obchodného plánu v celkovej čiastke 94 023tis. Eur, čo predstavuje 30% nárast v porovnaní s rokom 2014.

Aj v uplynulom roku bolo naše úsilie prioritne zamerané na odvetvie pôdohospodárstva a lesníctva pričom významnú časť tvorili projekty financované z fondov EÚ.

Z uvedeného hľadiska sa dajú celkové výsledky za 2015 hodnotiť veľmi pozitívne, keď sa spoločnosť S Slovensko, spol. s r.o. v rámci hodnotenia ALS SR umiestnila na 7. mieste. V našej hlavnej kategórii, stroje a zariadenia, sme dosiahli 2. miesto v rámci celého leasingového trhu SR.

Celkové dosiahnuté výsledky dávajú reálny predpoklad udržať priaznivý trend aj v roku 2016, pričom bude nutné naďalej dôsledne vytvárať predpoklady pre ďalšie rozširovanie klientskej základne a kvalitu celkových služieb.

Súčasnne vo zvýšenej miere dbať na kvalitné zabezpečenie obchodov v súčinnosti s našimi obchodnými partnermi.

Dovoľte nám poďakovať sa v mene vedenia spoločnosti naším obchodným partnerom, zriaďovateľovi, financujúcim a spolupracujúcim partnerom a všetkým pracovníkom za dôveru a spoluprácu.

Mgr. Tibor Čunderlík
Generálny riaditeľ

Tomáš Revaj
obchodný riaditeľ

Informácie o spoločnosti

Obchodné meno a sídlo spoločnosti:

S Slovensko, spol. s r.o.
Tomášikova 17
821 02 Bratislava
IČO: 35 812 419

Spoločnosť S Slovensko, spol. s r.o. (ďalej len Spoločnosť) bola založená 19. marca 2001 a do obchodného registra bola zapísaná 10. mája 2001. Spoločnosť je vedená v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I v Bratislave, oddiel s.r.o., vložka 24134/B.

Hlavnými činnosťami spoločnosti sú:

- kúpa tovaru za účelom jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) v rozsahu voľnej živnosti,
- kúpa tovaru za účelom jeho predaja iným prevádzkovateľom živností (veľkoobchod) v rozsahu voľnej živnosti,
- sprostredkovateľská činnosť,
- sprostredkovanie kúpy, predaja a prenájmu nehnuteľností,
- obstarávateľské služby spojené so správou nehnuteľností,
- reklamná činnosť,
- faktoring a forfaiting,
- leasingová činnosť,
- kúpa a predaj motorových vozidiel,
- prenájom a leasing motorových vozidiel,
- poradenská činnosť v predmete podnikania,
- poskytovanie úverov z vlastných zdrojov nebankovým spôsobom

Orgány spoločnosti:

Konatelia:	
Ing. Tibor Čunderlík	od 20. 5. 2011 do 31. 12. 2015
Tomáš Revaj	od 31. 12. 2011 do 31.12.2015
Prokuristi:	
Martin Horvath	od 3. 4. 2008 do 31. 12. 2015
Ing. Peter Magdin	od 3. 4. 2008 do 31. 12. 2015

Štruktúra spoločníkov spoločnosti a ich podiel na základnom imaní:

Erste Bank der österreichischen Sparkassen AG.

Podiel na základnom imaní 3 319 391,887 EUR teda 100%. Hlasovacie práva 100%.

Informácie o konsolidovanom celku:

Spoločnosť sa od roku 2008 zahrňuje do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Erste Bank der österreichischen Sparkassen AG. Túto konsolidovanú účtovnú závierku je možné dostať priamo v sídle uvedených spoločností..

Udalosti osobitného významu:

Po skončení účtovného obdobia nenastali žiadne skutočnosti osobitného významu, ktoré by ovplyvnili alebo ohrozili ďalšie fungovanie spoločnosti.

Nadobúdanie cenných papierov a podielov:

Spoločnosť v roku 2015 neúčtovala o nadobúdaní vlastných dočasných listoch, obchodných podieloch a akciách a dočasných listoch a obchodných podieloch materskej účtovnej jednotky.

Vydané cenné papiere:

Spoločnosť v roku 2015 nevydala žiaden dlhopis.

Deriváty:

Spoločnosť v roku 2015 zachovala rovnakú štruktúru derivátov ako mala v roku 2014

Organizačná zložka spoločnosti:

Spoločnosť nemá v zahraničí organizačnú zložku.

Náklady na výskum:

Spoločnosť S Slovensko, spol. s r.o. v roku 2015 neinvestovala finančné prostriedky do výskumu a vývoja, napriek tomu sa snaží v rámci svojej činnosti pozitívne pôsobiť na životné prostredie a to predovšetkým tým, že sa financuje nové, prípadne málo opotrebované predmety leasingu..

Údaje požadované podľa osobitných predpisov:

Spoločnosť nemá povinnosť vykazovať údaje požadované podľa osobitných predpisov za rok 2015..

Návrh na rozdelenie zisku:

O rozdelení hospodárskeho výsledku za rok 2015 rozhodlo valné zhromaždenie spoločnosti, ktoré sa konalo dňa 4. Mája 2016.

Spoločnosť rozdelila zisk spoločnosti nasledovne: (údaje v EUR)

Zvýšenie sociálneho fondu	18.244,42
Nerozdelený zisk	2.480.000,00
Zisk po zdanení za rok 2015 celkom	2.498.244,42



Profil spoločnosti

S Slovensko, spol. s r.o. pôsobí na slovenskom leasingovom trhu od roku 2001 a prostredníctvom svojich regionálnych oblastí a pobočiek zaujala svoje nezastupiteľné miesto v rámci celej SR.

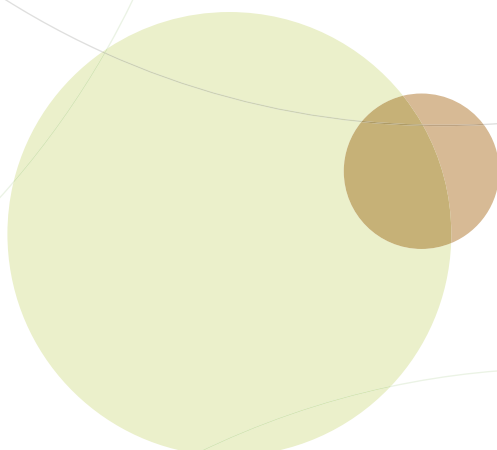
Je 100% dcérskou spoločnosťou Erste Bank der österreichischen Sparkassen AG, čím sa radíme medzi členov skupiny Erste Group AG.

Spoločnosť je členom Asociácie leasingových spoločností Slovenskej republiky. S Slovensko, spol. s r.o. ponúka svojim klientom širokú paletu produktov:

- finančný leasing
- operatívny leasing
- obchodný úver
- leasing nehnuteľností

Spoločnosť S Slovensko, spol. s r.o. sa môže oprieť o silné zázemie zahraničnej banky, dobré technické a odborné vybavenie a najmä širokú základňu našich obchodných partnerov na území celej SR.

Spolu s Vami sa teším na ďalšiu úspešnú spoluprácu.



Centrála a pobočky spoločnosti

CENTRÁLA BRATISLAVA

Tomášikova 17, 821 02 Bratislava
Tel.: 02 48 26 94 50
fax: 02 48 26 94 51
e-mail: bratislava@sslovensko.sk

■ Oblasť Bratislava

Pobočka Bratislava
Tomášikova 19, 821 02 Bratislava
Tel.: 02 48 26 94 70
fax: 02 48 26 94 56
e-mail: bratislava@sslovensko.sk

■ Pobočka Piešťany

Winterova 28, 921 01 Piešťany
Tel: 033 77 34 471
fax: 033 77 34 472
e-mail: piestany@sslovensko.sk

■ Oblasť Stred

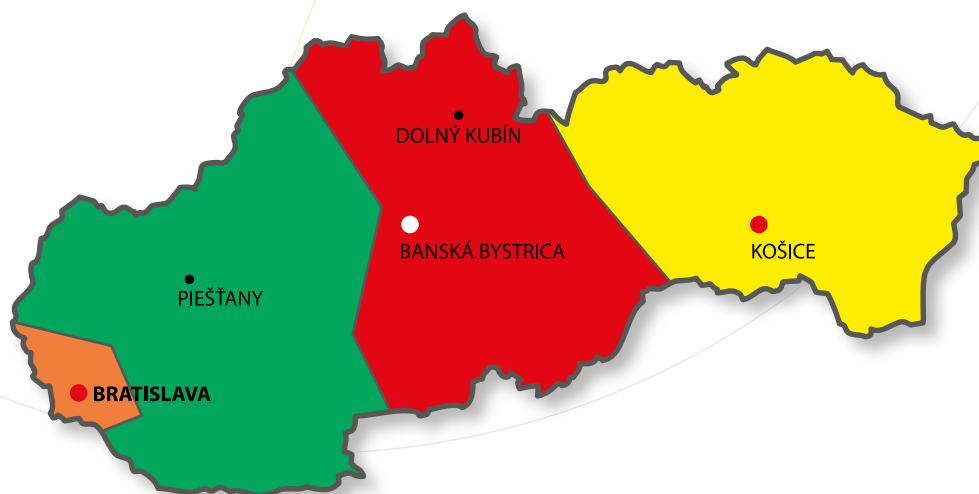
Pobočka Banská Bystrica
Nám. Kuzmányho 7, 974 01 Banská Bystrica
Tel.: 048 415 17 35
fax: 048 415 17 37
e-mail: banskabystrica@sslovensko.sk

■ Pobočka Dolný Kubín

Radlinského 1729 – Hotel Severan, 026 01
Dolný Kubín
Tel: 0903 705 193
e-mail: dolnykubin@sslovensko.sk

■ Oblasť Východ

Pobočka Košice
Hlavná 117, 040 01 Košice
Tel.: 055 72 888 35, fax: 055 72 888 36
e-mail: kosice@sslovensko.sk

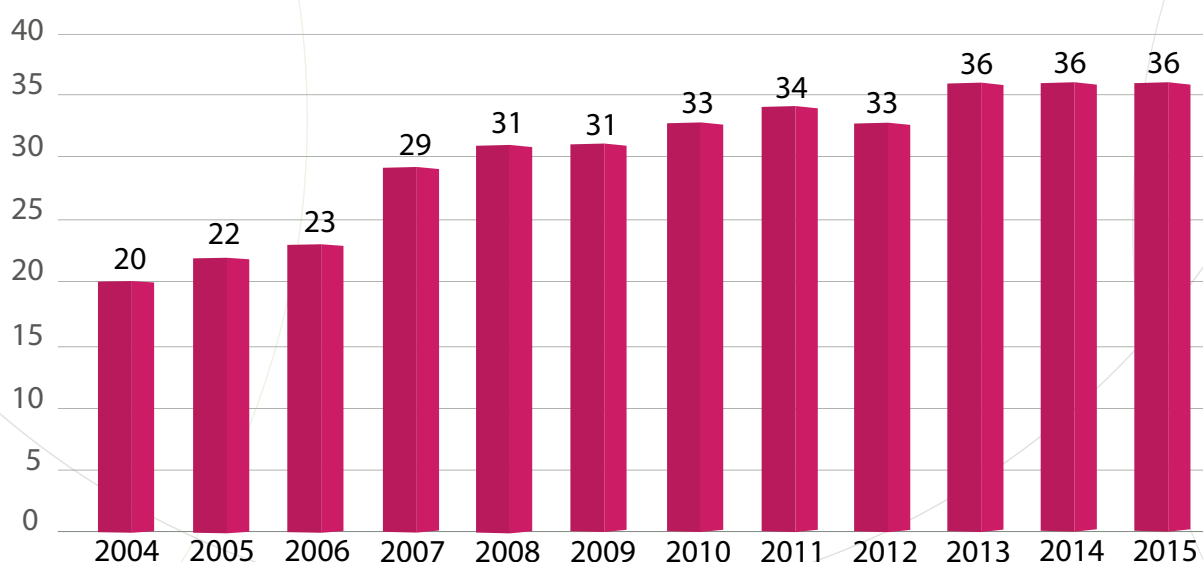


Zamestnanci

Ľudský potenciál sa stáva konkurenčnou výhodou, čo pre našu spoločnosť znamená schopný a kvalifikovaný zamestnanec.

S Slovensko, spol. s r.o. pôsobí na celom území Slovenskej republiky so stabilizovaným počtom pracovníkov. Priemerný počet zamestnancov ostal v roku 2015 na úrovni 36 zamestnancov.

Počet zamestnancov



Konkurenčné prostredie

Na slovenskom leasingovom trhu, aktívne pôsobilo v rámci Asociácie 33 členských leasingových spoločností a 5 pridružených členov. Tieto spoločnosti v roku 2015 uzatvorili 90 578 zmlúv, v ktorých financovali hnutelné a nehnuteľné predmety v obstarávacej cene 2 256 mil. EUR, čo oproti predchádzajúcemu roku objemovo predstavuje nárast o 16%.

Obchodné výsledky

Celkový objem nových obchodov S Slovensko Leasing v 2015 dosiahol 94 023 tis. eur financovanej hodnoty, čo je 30% nad úrovňou predchádzajúceho roka.

S Slovensko, spol. s r.o. uzatvorilo v tomto čase 781 zmlúv, čo je takmer rovnaký počet ako v roku predtým.

Priemerná výška obchodu 120tis. eur bola o 41% vyššia ako v predchádzajúcom roku, čo do značnej miery spôsobilo financovanie nových projektov spolu-financovaných z fondov EU.

Objem obchodov



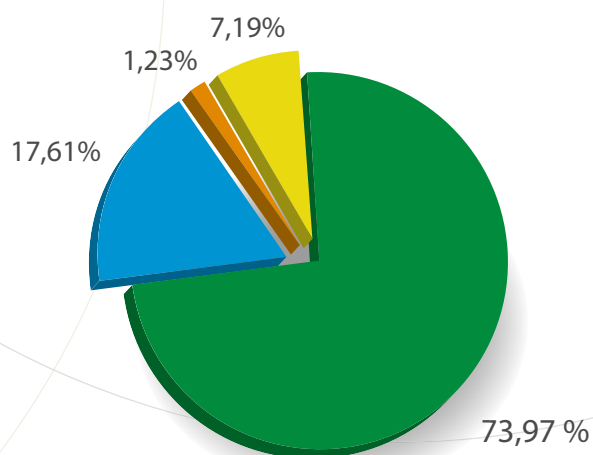
Z celkového objemu uzatvorených obchodov v roku 2015 je :

finančný a operatívny leasing	20 875 tis. EUR
obchodný úver	73 148 tis. EUR

Členenie podľa základných komodít predstavuje nasledovné plnenie :

poľnohospodárska a lesnícka technika	73,97 %
poľnohospodárske nehnuteľnosti	17,61 %
iné nehnuteľnosti	1,23 %
ostatné	7,19 %

Štruktúra nových obchodov podľa typu financovaných aktív za rok 2015:



- poľnohospodárska a lesnícka technika
- poľnohospodárske nehnuteľnosti
- iné nehnuteľnosti
- ostatné

Ekonomické výsledky spoločnosti

- Spoločnosť S Slovensko spol. s r.o. dosiahla v roku 2015 výsledok hospodárenia po zdanení vo výške 2.498.244,42 EUR čo predstavuje nárast oproti roku 2014 o 88,85%.
- Bilančná suma stúpla oproti roku 2015 o 14,85 %, a to zo sumy 140 494 973 EUR na sumu 161 358 265 EUR. Zvýšenie celkových aktív bolo spôsobené rastom počtu nových zmlúv a celkovým rastom portfólia spoločnosti, čo je spôsobené financovaním projektov dotovaných z fondov EU v priebehu roku 2015.
- Základný kapitál spoločnosti je v roku 2015 vo výške 3 319 392 EUR, kde neprišlo k zmene oproti minulému roku.
- Podiel vlastného kapitálu na bilančnej sume zaznamenal nárast oproti roku 2014 o 49,86%. V roku 2015 došlo zo strany vlastníka k navýšeniu ostatných kapitálových fondov vo výške 1 600 000 EUR

- Celkové dosiahnuté výnosy v roku 2015 si neudržali úroveň minulých období. V medziročnom porovnaní výnosov je zaznamenaný pokles o 10,64 %, a to zo 45 637 522 EUR v roku 2014 na 40 781 957 EUR v roku 2015. Celkový objem výnosov v roku 2015 bol výrazne ovplyvnený poklesom nových obchodov financovaných formou finančného leasingu. Pokles celkových výnosov má nulový dopad na čisté hospodárenie spoločnosti, nakoľko došlo k rovnakému zníženiu aj na strane celkových nákladov. Ide o účtovný efekt pri účtovní finančných leasingov.
- Individuálna účtovná závierka spoločnosti S Slovensko spol. s r.o. za rok 2015 spolu so správou audítora sú súčasťou prílohy v ďalšej časti tejto výročnej správy.

Predpokladaný budúci vývoj spoločnosti

V záujme udržania objemu a vývoja kvality poskytovaných služieb je pre rok 2016 hlavný cieľ:

- Upevniť stabilitu spoločnosti S Slovensko, spol. s r.o. na slovenskom leasingovom trhu v súčinnosti s požiadavkami a cieľmi skupiny ERSTE a zachovať si prioritné postavenie na trhu so subjektami poľnohospodárskej sféry,
- Zvyšovať kvalitu poskytovaných leasingových a úverových služieb najmä cestou vyššej eliminácie rizík predmetov, financovaných našou spoločnosťou / vlastné poistenie, kontrola, väčšia súčinnosť s členskou základňou,
- Stratégiu spoločnosti prispôbiť náročným trhovým podmienkam na slovenskom leasingovom trhu, vyplývajúceho z detailného poznania potrieb našich klientov a partnerov,
- Ako leader v oblasti financovania agro sektora prichádzať s neustálou inováciou, ktorá bude promptne reagovať na meniace sa externé prostredie ako aj očakávania našich klientov.
- Nadalej upevňovať spoluprácu s obchodnými partnermi - dodavateľmi a klientami používaním nových, osvedčených foriem spolupráce (marketing, predfinancovanie, zvýhodnené podmienky pre vybraných klientov a pod.).



Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.
Hodžovo námestie 1A
811 06 Bratislava
Slovenská republika

Tel: +421 2 3333 9111
Fax: +421 2 3333 9222
ey.com

Správa nezávislého audítora

Vlastníkovi spoločnosti S Slovensko, spol. s r.o.:

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky spoločnosti S Slovensko, spol. s r.o. („Spoločnosť“), ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2015, výkaz ziskov a strát za rok končiaci k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú prehľad významných účtovných zásad a účtovných metód a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán Spoločnosti je zodpovedný za zostavenie a prezentáciu tejto účtovnej závierky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz v súlade so zákonom o účtovníctve č. 431/2002 Z.z. v znení jeho dodatkov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

Nášou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými auditorskými štandardami. Podľa týchto štandardov máme dodržiavať etické požiadavky, naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Súčasťou auditu je uskutočnenie postupov na získanie auditorských dôkazov o sumách a údajoch vykázaných v účtovnej závierke. Zvolené postupy závisia od úsudku audítora, vrátane posúdenia rizík významnej nesprávnosti v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní tohto rizika audítor berie do úvahy interné kontroly relevantné pre zostavenie účtovnej závierky Spoločnosti, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz, aby mohol navrhnúť auditorské postupy vhodné za daných okolností, nie však za účelom vyjadrenia názoru k účinnosti interných kontrol Spoločnosti. Audit ďalej zahŕňa vyhodnotenie vhodnosti použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosti účtovných odhadov, ktoré urobil štatutárny orgán, ako aj vyhodnotenie celkovej prezentácie účtovnej závierky.

Sme presvedčení, že auditorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a primeraný základ pre náš názor.

Názor

Podľa nášho názoru, účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2015 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci k uvedenému dátumu v súlade so zákonom o účtovníctve.

7. marca 2016
Bratislava, Slovenská republika

Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 257

Ing. Dalimil Draganovský
Licencia SKAU č. 893

Spoločnosť zo skupiny Ernst & Young Global Limited
Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o., IČO: 35 842 463, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sro, vložka číslo: 27004/18 a v zozname audítora vedenom
Slovenskou komorou audítora pod č. 257.

VÝKAZY

S SLOVENSKO, spol. s r.o.

SÚVAHA

IČO: 35812419

Tomašiková 17, 821 02 Bratislava

k 31. 12. 2015

v celých EUR

STRANA AKTÍV		1	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			Brutto - časť 1	Netto 2	
			Korekcia - časť 2		Netto 3
SPOLU MAJETOK r. 02 + r. 33 + r. 74		001	177 154 792	161 358 265	
			15 796 527		140 494 973
A	Neobežný majetok r. 03 + r. 11 + r. 21	002	11 421 952	8 401 755	
			3 020 197		8 913 551
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 04 až r. 10)	003	62 263	11 675	
			50 588		5 833
A.I.1.	Aktivované náklady na vývoj (012) - /072, 091A/	004			
2.	Softvér (013) - /073, 091A/	005	51 858	7 842	
			44 016		
3.	Oceniteľné práva (014) - /074, 091A/	006	10 405	3 833	
			6 572		5 833
4.	Goodwill (015) - /075, 091A/	007			
5.	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok (019, 01X) - /079, 07X, 091A/	008			
6.	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok (041) - /093/	009			
7.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok (051) - /095A/	010			
A.II.	Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 12 až r. 20)	011	11 359 689	8 390 080	
			2 969 609		8 907 718
A.II.1.	Pozemky (031) - /092A/	012			
2.	Stavby (021) - /081, 092A/	013			
3.	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí (022) - /082, 092A/	014	11 359 689	8 390 080	
			2 969 609		8 907 718
4.	Pestovateľské celky trvalých porastov (025) - /085, 092A/	015			

5.	Základné stádo a ťažné zvieratá (026) - /086, 092A/	016		
6.	Ostatný dlhodobý hmotný majetok (029, 02X, 032) - /089, 08X, 092A/	017		
7.	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok (042) - /094/	018		
8.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok (052) - /095A/	019		
9.	Opravná položka k nadobudnutému majetku (+/- 097) +/- 098	020		
A.III.	Dlhodobý finančný majetok súčet (r. 22 až r. 32)	021		
A.III.1.	Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách (061A, 062A, 063A) - /096A/	022		
2.	Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách (062A) - /096A/	023		
3.	Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely (063A) - /096A/	024		
4.	Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	025		
5.	Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	026		
6.	Ostatné pôžičky (067A) - /096A/	027		
7.	Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok (065A, 069A, 06XA) - /096A/	028		
8.	Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok (066A, 067A, 069A, 06XA) - /096A/	029		
9.	Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok (22XA)	030		
10.	Obstarávaný dlhodobý finančný majetok (043) - /096A/	031		
11.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok (053) - /095A/	032		
B	Obežný majetok r. 34 + r. 41 + r. 53 + r. 66 + r. 71	033	165 134 961	152 358 631
			12 776 330	131 039 636
B.I.	Zásoby súčet (r. 35 až r. 40)	034	961 511	737 428
			224 083	999 616
B.I.1.	Materiál (112, 119, 11X) - /191, 19X/	035		

2.	Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby (121, 122, 12X) - /192, 193, 19X/	036		
3.	Výrobky (123) - /194/	037		
4.	Zvieratá (124) - /195/	038		
5.	Tovar (132, 133, 13X, 139) - /196, 19X/	039	961 511	737 428
			224 083	999 616
6.	Poskytnuté preddavky na zásoby (314A) - /391A/	040		
B.II.	Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52)	041	89 913 246	86 902 257
			3 010 989	72 594 577
B.II.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45)	042		
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	043		
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	044		
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	045		
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	046		
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	047		
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	048		
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA) - /391A/	049		
6.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	050		
7.	Iné pohľadávky (335A, 336A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	051	89 109 352	86 098 363
			3 010 989	71 966 860
8.	Odložená daňová pohľadávka (481A)	052	803 894	803 894
				627 717
B.III.	Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)	053	73 199 447	63 658 189
			9 541 258	56 341 513
B.III.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)	054	13 600 419	6 115 586
			7 484 833	5 141 998

1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	055		
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	056		
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	057	13 600 419	6 115 586
			7 484 833	5 141 998
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	058		
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	059		
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	060		
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA, 398A) - /391A/	061		332
6.	Sociálne poistenie (336A) - /391A/	062		
7.	Daňové pohľadávky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347) - /391A/	063		677 040
8.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	064	2 760	2 760
				4 845
9.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	065	59 596 268	57 539 843
			2 056 425	50 517 298
B.IV.	Krátkodobý finančný majetok súčet (r. 67 až r. 70)	066		
B.IV.1.	Krátkodobý finančný majetok v prepojených účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	067		
2.	Krátkodobý finančný majetok bez krátkodobého finančného majetku v prepojených účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	068		
3.	Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely (252)	069		
4.	Obstarávaný krátkodobý finančný majetok (259, 314A) - /291A/	070		
B.V.	Finančné účty r. 72 + r. 73	071	1 060 757	1 060 757
				1 103 930
B.V.1.	Peniaze (211, 213, 21X)	072	10 763	10 763
				8 674
2.	Účty v bankách (221A, 22X, +/- 261)	073	1 049 994	1 049 994
				1 095 256
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 75 až r. 78)	074	597 879	597 879
				541 786
C.1.	Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A)	075		

2.	Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A)	076	20 422	20 422
				11 585
3.	Příjmy budúcich období dlhodobé (385A)	077		
4.	Příjmy budúcich období krátkodobé (385A)	078	577 457	577 457
				530 201

S SLOVENSKO, spol. s r.o. SÚVAHA

IČO: 35812419

Tomašiková 17, 821 02 Bratislava

k 31. 12. 2015

v celých EUR

		BEŽNÉ OBDOBIE	BEZPROSTREDNE PREDCHÁDZAJÚCE ÚČTOVNÉ OBDOBIE
	STRANA PASÍV	EUR	EUR
	SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY r. 80 + r. 101 + r. 141	079	161 358 265
A.	Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100	080	4 288 951
A.I.	Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84)	081	3 319 392
A.I.1.	Základné imanie (411 alebo +/- 491)	082	3 319 392
2.	Zmena základného imania +/- 419	083	
3.	Pohľadávky za upísané vlastné imanie (/-/353)	084	
A.II.	Emisné ážio (412)	085	
A.III.	Ostatné kapitálové fondy (413)	086	1 600 000
A.IV.	Zákonné rezervné fondy r. 88 + r. 89	087	331 939
A.IV.1.	Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond (417A, 418, 421A, 422)	088	331 939
2.	Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely (417A, 421A)	089	
A.V.	Ostatné fondy zo zisku r. 91 + r. 92	090	
A.V.1.	Štatutárne fondy (423, 42X)	091	
2.	Ostatné fondy (427, 42X)	092	
A.VI.	Oceňovacie rozdiely z precenenia súčet (r. 94 až r. 96)	093	-367 529
A.VI.1.	Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov (+/- 414)	094	-367 529
2.	Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí (+/- 415)	095	
3.	Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení (+/- 416)	096	
A.VII.	Výsledok hospodárenia minulých rokov r. 98 + r. 99	097	
A.VII.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov (428)	098	
2.	Neuhradená strata minulých rokov (/-/429)	099	
A.VIII.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení +/- r. 01 - (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 101 + r. 141)	100	2 498 244
			1 322 857

B	Závazky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140	101	153 874 068	136 071 562
B.I.	Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)	102	88 910	68 516
B.I.1.	Dlhodobé záväzky z obchodného styku súčet (r. 104 až r. 106)	103		
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	104		
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným	105		
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 475A, 476A)	106		
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	107		
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	108		
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	109		
5.	Ostatné dlhodobé záväzky (479A, 47XA)	110		
6.	Dlhodobé prijaté preddavky (475A)	111		
7.	Dlhodobé zmenky na úhradu (478A)	112		
8.	Vydané dlhopisy (473A/-/255A)	113		
9.	Záväzky zo sociálneho fondu (472)	114	88 910	68 516
10.	Iné dlhodobé záväzky (336A, 372A, 474A, 47XA)	115		
11.	Dlhodobé záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	116		
12.	Odložený daňový záväzok (481A)	117		
B.II.	Dlhodobé rezervy r. 119 + r. 120	118	22 123	21 739
B.II.1.	Zákonné rezervy (451A)	119		
2.	Ostatné rezervy (459A, 45XA)	120	22 123	21 739
B.III.	Dlhodobé bankové úvery (461A, 46XA)	121		
B.IV.	Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)	122	6 705 984	2 231 850
B.IV.1.	Záväzky z obchodného styku súčet (r. 124 až r. 126)	123	5 381 389	1 255 162
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	124		
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	125		
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	126	5 381 389	1 255 162
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	127		
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	128		
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	129		
5.	Záväzky voči spoločníkom a združeniu (364, 365, 366, 367, 368, 398A, 478A, 479A)	130		
6.	Záväzky voči zamestnancom (331, 333, 33X, 479A)	131	85 381	109 990
7.	Záväzky zo sociálneho poistenia (336A)	132	49 349	57 121

8.	Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	133	883 782	214 612
9.	Záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	134	313 151	669 967
10.	Iné záväzky (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA)	135	-7 068	-75 002
B.V.	Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138	136	364 552	412 064
B.V.1.	Zákonné rezervy (323A, 451A)	137	50 372	158 564
2.	Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)	138	314 180	253 500
B.VI.	Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)	139	146 692 499	133 337 393
B.VII.	Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, /-/255A)	140		
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 142 až r. 145)	141	102 151	134 460
C.1.	Výdavky budúcich období dlhodobé (383A)	142		
2.	Výdavky budúcich období krátkodobé (383A)	143	2 387	9 044
3.	Výnosy budúcich období dlhodobé (384A)	144		
4.	Výnosy budúcich období krátkodobé (384A)	145	99 764	125 416

S SLOVENSKO, spol. s r.o.

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

IČO: 35812419

za obdobie od 1. 1. 2015 do 31. 12. 2015

Tomašíková 17, 821 02 Bratislava

v celých EUR

SKUTOČNOSŤ				
BEŽNÉ ÚČTOVNÉ OBDOBIE			BEZPROSTREDNE PREDCHÁDZAJÚCE OBDOBIE	
EUR			EUR	
*	Čistý obrat (časť účt. tr. 6 podľa zákona)	01	40 781 957	45 637 522
**	Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09)	02	32 217 906	38 045 741
I.	Tržby z predaja tovaru (604, 607)	03	25 571 022	31 095 927
II.	Tržby z predaja vlastných výrobkov (601)	04		
III.	Tržby z predaja služieb (602, 606)	05	2 102 317	2 048 783
IV.	Zmeny stavu vnútroorganizačných zásob (+/-) (účtová skupina 61)	06		
V.	Aktivácia (účtová skupina 62)	07		
VI.	Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (641, 642)	08	3 765 985	3 605 379
VII.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657)	09	778 582	1 295 652
**	Náklady na hospodársku činnosť spolu r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14 + r. 15 + r. 20 + r. 21 + r. 24 + r. 25 + r. 26	10	34 444 719	39 134 486
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, 507)	11	25 411 087	31 310 619
B.	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503)	12	73 452	78 948
C.	Opravné položky k zásobám (+/-) (505)	13	-143 178	154 867
D.	Služby (účtová skupina 51)	14	835 038	866 697
E.	Osobné náklady (r. 16 až r. 19)	15	1 866 556	1 771 564
E.1.	Mzdové náklady (521, 522)	16	1 445 938	1 341 644
2.	Odmeny členom orgánov spoločností a družstva (523)	17	19 980	19 980
3.	Náklady na sociálne poistenie, (524, 525, 526)	18	371 902	380 391
4.	Sociálne náklady (527, 528)	19	28 736	29 549
F.	Dane a poplatky (účtová skupina 53)	20	78 733	45 743
G.	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)	21	2 029 772	1 983 586
G.1	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (551)	22	2 029 772	1 983 586
2.	Opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (+/-) (553)	23		
H.	Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (541, 542)	24	3 691 519	3 271 367
I.	Opravné položky k pohľadávkam (+/-) (547)	25	516 912	-549 389
J.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	26	84 828	200 484

***	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10)	27	-2 226 813	-1 088 745
*	Pridaná hodnota (r. 03 + r. 04 + r. 05 + r. 06 + r. 07) - (r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14)	28	1 496 940	733 579
**	Výnosy z finančnej činnosti spolu r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44	29	8 564 065	7 591 786
VIII.	Tržby z predaja cenných papierov a podielov (661)	30		
IX.	Výnosy z dlhodobého finančného majetku súčet (r. 32 až r. 34)	31		
IX.1.	Výnosy z cenných papierov a podielov od prepojených účtovných jednotiek (665A)	32		
2.	Výnosy z cenných papierov a podielov v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (665A)	33		
3.	Ostatné výnosy z cenných papierov a podielov (665A)	34		
X.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku súčet (r. 36 až r. 38)	35		
X.1	Výnosy z krátkodobého finančného majetku od prepojených účtovných jednotiek (666A)	36		
2.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (666A)	37		
3.	Ostatné výnosy z krátkodobého finančného majetku (666A)	38		
XI.	Výnosové úroky (r. 40 + r. 41)	39	8 564 051	7 591 778
XI.1	Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek (662A)	40		
2.	Ostatné výnosové úroky (662A)	41	8 564 051	7 591 778
XII.	Kurzové zisky (663)	42	4	3
XIII.	Výnosy z precenenia cenných papierov a výnosy z derivátových operácií (664, 667)	43		
XIV.	Ostatné výnosy z finančnej činnosti (668)	44	10	5
**	Náklady na finančnú činnosť spolu r. 46 + r. 47 + r. 48 + r. 49 + r. 52 + r. 53 + r. 54	45	3 090 474	2 862 155
K.	Predané cenné papiere a podiely (561)	46		
L.	Náklady na krátkodobý finančný majetok (566)	47		
M.	Opravné položky k finančnému majetku (+/-) (565)	48		
N.	Nákladové úroky (r. 50 + r. 51)	49	2 587 805	2 551 694
N.1.	Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (562A)	50		
2.	Ostatné nákladové úroky (562A)	51	2 587 805	2 551 694
O.	Kurzové straty (563)	52	2 897	3 126
P.	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie (564, 567)	53	451 110	287 668
Q.	Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569)	54	48 662	19 667
***	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (+/-) (r. 29 - r. 45)	55	5 473 591	4 729 631
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55)	56	3 246 778	3 640 886
R	Daň z príjmov (r. 58 + r. 59)	57	748 534	2 318 029
R.1	Daň z príjmov splatná (591, 595)	58	1 003 210	325 333
2.	Daň z príjmov odložená (+/-) (592)	59	-254 676	1 992 696
S.	Prevod podielov na výsledku hospodárenia spoločníkom (+/- 596)	60		
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-) (r. 56 - r. 57 - r. 60)	61	2 498 244	1 322 857



POZNÁMKY individuálnej účtovnej závierky zostavenej k 31.12.2015

Obchodné meno spoločnosti:

S Slovensko, spol. s r.o.

Sídlo:

Tomášikova 17
Bratislava 821 02

IČO: 35 812 419

DIČ: 2020 2835 18

Za obdobie od 01 2015 do 12 2015

Bezprostredne predchádz. obdobie od 01 2014 do 12 2014

**Poznámky k účtovným výkazom
k 31. decembru 2015 (údaje v tabuľkách sú uvedené v eurocentoch /
celých eurách, ak nie je uvedené inak)**

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).

SK NACE: 64.92., Účtovná závierka – riadna, Účtovná jednotka - veľká

Zostavené dňa:

16. 02. 2016

Podpisový záznam osoby
zodpovednej za vedenie
účtovníctva:

Podpisový záznam osoby
zodpovednej za zostavenie
účtovnej závierky:

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

Schválené dňa:

24. 04. 2016

A | VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

1 | Základné údaje o spoločnosti

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

2 | Zamestnanci

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	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	Funkcia	Meno
Konatelia	Konateľ	Mgr. Tibor Čunderlík, od: 20. 5. 2011 – 31. 12. 2015
	Konateľ	Tomáš Revaj, od: 31. 12. 2011 – 31. 12. 2015
Prokuristi	Prokurista	Martin Horvath, 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	Podiel na základnom imaní		Podiel na hlasovacích právach v %	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI v %
	absolútne	v %		
Erste Bank der österreichischen Sparkassen AG (od 22.10.2011)	3 319 391,887	100	100	
Spolu	3 319 391,887	100	100	

7 | Konsolidovaná účtovná závierka

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

B | 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 vykazané 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
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, ktorá zahrňuje cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, poistné, provízie, skonto a pod.). 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 neúmerné jeho významu, potom sa o reálnej hodnote neúčtuje, ak nie je zrejmé, že došlo k znehodnoteniu derivátu.

Ak je derivát klasifikovaný ako derivát určený na obchodovanie na tuzemskej burze, zahraničnej burze alebo inom verejnom trhu, ku dňu zostavenia účtovnej závierky



sa účtuje zmena reálnej hodnoty doložená údajmi z verejného trhu do finančných nákladov / výnosov. Zmena reálnej hodnoty derivátov určených na obchodovanie na neverejnom trhu sa ku dňu zostavenia účtovnej závierky účtuje do vlastného imania.

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

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

l) Majetok a záväzky zabezpečené derivátmi

Majetok a záväzky zabezpečené derivátmi sa oceňujú trhovou cenou.

Spoločnosť v roku 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) Cudzía mena

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

n) Dlhopisy, pôžičky, úvery:

pri ich vzniku – menovitou hodnotou,

pri prevzatí – obstarávacou cenou.

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

Pri zmluvách o úvere, je dlhodobá časť istiny v súvahe vykázaná ako „Dlhodobé iné pohľadávky“ (r. 051 súvahy) a krátkodobá časť ako krátkodobé „Iné pohľadávky“ (r. 065 súvahy). Poskytnuté úvery sú finančný majetok s fixnými alebo stanovenými platbami

a s pevnou splatnosťou, ktorý nie je kótovaný na aktívnom trhu. Kategorizujú sa ako úvery poskytnuté klientom a vykazujú sa v amortizovanej hodnote zníženej o opravné položky. Všetky úvery sa vykazujú vo výkaze o finančnej situácii pri poskytnutí peňažných prostriedkov dlžníkom v menovitej hodnote.

o) Časové rozlíšenie na strane pasív súvahy

Časové rozlíšenie na strane pasív súvahy – očakávanou menovitou hodnotou.

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

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.



C | 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							Spolu
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstarávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	
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

Dlhodobý nehmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie							Spolu
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obsta- rávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	
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 nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie								Spolu
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí	Pestova- teľské celky trvalých porastov	Základ- né stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obsta- rávaný DHM	Poskyt- nuté pred- davky na DHM	
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.

Dlhodobý hmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie								Spolu
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	Pestova- teľské celky trvalých porastov	Základ- né stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obsta- rávaný DHM	Poskyt- nuté preddavky na DHM	
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	Druh poistenia	Výška poistenia (zostatková hodnota poisteného majetku)		Názov a sídlo poisťovne
		2015	2014	
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

Položka	Bežné účtovné obdobie				
	Stav OP na začiatku účtovného obdobia	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav OP na konci účtovného obdobia
Materiál					
Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby					
Výrobky					
Zvieratá					
Tovar	730 502	43 423	(186 601)	(363 241)	224 083
Nehnutelnosť na predaj					
Poskytnuté preddavky na zásoby					
Zásoby spolu	730 502	43 423	(186 601)	(363 241)	224 083

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	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Dlhodobé pohľadávky			
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
Dlhodobé pohľadávky spolu	89 913 246		89 913 246
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
Krátkodobé pohľadávky spolu	59 419 878	13 779 569	73 199 447

Bežná lehota splatnosti pohľadávok je 30 dní.

Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pohľadávky po lehote splatnosti	13 779 569	14 073 093
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	59 419 878	52 142 888
Krátkodobé pohľadávky spolu	73 199 447	66 215 981
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
Dlhodobé pohľadávky spolu	89 913 246	74 782 774

4.2. | Opravné položky k pohľadávkam

Položky súvahy, ku ktorým sú tvorené opravné položky:

Pohľadávky	Bežné účtovné obdobie				Stav OP na konci účtovného obdobia
	Stav OP na začiatku účtovného obdobia	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	
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
Pohľadávky spolu	12 062 665	12 552 247	(12 062 665)		12 552 247

Účtovná jednotka vytvára účtovné opravné položky na pohľadávky z vypovedaných zmlúv. K pohľadávkam z vypovedaných zmlúv do 180 dní od dátumu výpovede tvorí spoločnosť opravnú položku vo výške 50%, k pohľadávkam nad 180 dní 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 prihladením 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
Spolu	1 060 757	1 103 930

6. | Časové rozlíšenie (r. 074 súvahy)

Opis položky časového rozlíšenia	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	20 422	11 585
Poistenie majetku	9 523	105
Nájomné	8 302	8 302
Ostatné	2 597	3 178
Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	577 457	530 201
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 späťne.

7. | Pohľadávky z finančného prenájmu a poskytnutých obchodných úverov

Celková suma dohodnutých platieb v členení na istinu a finančný výnos je k 31. decembru 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
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
Spolu	65 129 323	92 103 545	6 258 501	56 456 874	79 089 285	2 751 854

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

Pohľadávky spoločnosti vyplývajúce z finančného prenájmu sú zabezpečené prenatým majetkom.

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

D. | 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

Rozdelenie účtovného zisku alebo vyrovnanie straty za rok 2013

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Účtovný zisk	1 322 857
Rozdelenie účtovného zisku	Bežné účtovné obdobie
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	
Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	1 300 000
Iné	
Spolu	1 322 857

2. | Rezervy (r. 118 a 136 súvahy)

Názov položky	Bežné účtovné obdobie				Stav na konci účtovného obdobia
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Zrušenie	
Dlhodobé rezervy, z toho:	21 739	384			22 123
Rezerva na odchodné	21 739	384			22 123
Krátkodobé rezervy, z toho:	412 064	364 552	(412 064)		364 552
Rezerva na nevymaturované 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 nevymaturované 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	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				Stav na konci účtovného obdobia
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Zrušenie	
Dlhodobé rezervy, z toho:	19 310	2 429			21 739
Rezerva na odchodné	19 310	2 429			21 739
Krátkodobé rezervy, z toho:	344 617	412 064	(344 617)		412 064
Rezerva na nevymaturované 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 nevymaturované dovolenky	39 182	57 164	(39 182)		57 164
Rezerva na odmeny konateľom a 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	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Závazky spolu
Dlhodobé záväzky			
Závazky z obchodného styku			
Čistá hodnota zákazky			
Nevyfakturované dodávky			
Závazky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke			
Ostatné záväzky v rámci konsolidovaného celku			
Prijaté preddavky			
Zmenky na úhradu			
Vydané dlhopisy			
Závazky zo sociálneho fondu	88 910		88 910
Ostatné záväzky			
Odložený daňový záväzok			
Dlhodobé záväzky spolu	88 910		88 910
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
Krátkodobé záväzky spolu	6 705 984		6 705 984

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

3. 2. | Závazky zo sociálneho fondu

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

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 p. a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene za bežné účtovné obdobie	Suma istiny v príslušnej mene za bezprostredne pred- chádzajúce účtovné obdobie
Dlhodobé bankové úvery					
Krátkodobé bankové úvery					
(spriaznená osoba)	EUR	1,75+3M EURIBOR	31.12.2016	140 643 265	126 337 393
(spriaznená osoba)	EUR	1,32+1M EURIBOR	30.11.2018	6 000 000	7 000 000
(spriaznená osoba)	EUR	1,32+1M 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 predchádzajúce účtovné obdobie
Výdavky budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:	2 387	9 044
Dohadné položky úverom	2 387	9 044
Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho:		0
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	99 764	125 416
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	Účtovná hodnota		Dohodnutá cena podkladového nástroja
	pohľadávky	záväzky	
Deriváty určené na obchodovanie, z toho:			
Zabezpečovacie deriváty, z toho:	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	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
	Zmena reálnej hodnoty (+/-) s vplyvom na		Zmena reálnej hodnoty (+/-) s vplyvom na	
	výsledok hospodárenia	vlastné imanie	výsledok hospodárenia	vlastné imanie
Deriváty určené na obchodovanie, z toho:				
Zabezpečovacie deriváty, z toho:	(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

Zabezpečovaná položka	Reálna hodnota	
	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
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		
Spolu	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.

E. | ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLÁDÁVKA / ZÁVÄZOK

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

F. | 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
Tovar – vynos zo zaradenia do leasingu	21 271 618	28 162 303
Tovar – vynos z predaja odobratých predmetov	4 299 404	2 933 624
Vlastné výrobky a služby	2 102 317	2 048 783
Spolu	27 673 339	33 144 710

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

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Významné položky pri aktivácii nákladov, z toho:		
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	4 544 567	4 584 594
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
Finančné výnosy, z toho:	8 564 065	7 591 781
Kurzové zisky, z toho:	4	3
Kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	4	3
Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:	8 564 051	7 591 778
Výnosové úroky	8 564 051	7 591 778
Výnosy z predaja derivátov	0	0
Mimoriadne výnosy, z toho:	10	0
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
Čistý obrat celkom	40 781 972	45 637 522

G. | NÁKLADY

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	835 038	866 697
<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	17 115	12 007
Ostatné poradenské služby	19 825	17 850
Právne poradenstvo a notárske poplatky	73 831	55 512
Marketing	19 453	56 327
Telefón, poštovné, internet	65 569	65 445
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	8 268 319	6 723 355
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
<i>Ostatné náklady na hospodársku činnosť</i>	<i>84 828</i>	<i>200 064</i>
Finančné náklady, z toho:	3 090 474	2 862 156
<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
Mimoriadne náklady:	0	0

H. | 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 %
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	

I. | PODSÚVAHOVÉ ÚČTY

Spoločnosť nemá žiadne podsúvahové účty k 31.12.2015.

J. | 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.

K. | PRÍJMY A VÝHODY ČLENOV ŠTATUTÁRNYCH, DOZORNÝCH A INÝCH ORGÁNOV SPOLOČNOSTI

Druh príjmu, výhody	Hodnota príjmu, výhody súčasných členov orgánov			Hodnota príjmu, výhody bývalých členov orgánov		
	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						

L. | 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	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
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	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Erste Bank der österreichischen Sparkassen AG	08	140 643 265	126 337 393

Spriaznená osoba / Dcérska účtovná jednotka / Materská účtovná jednotka	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
	Pohľadávky	Závazky	Pohľadávky	Závazky
Akcionári		140 643 265		126 337 393
Predstavenstvo				
Sesterské spoločnosti		6 000 000		7 000 000
Dcérske spoločnosti				
Spoločné podniky				
Pridružené spoločnosti				
Spolu		146 643 265		133 337 393

Vysvetlivky:

Kód druhu obchodu

03

08

11

Druh obchodu:

poskytnutie služby

úver, pôžička

iný obchod.

M. | 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.

N. | PREHĽAD ZMIEN VLASTNÉHO IMANIA

Položka vlastného imania	Bežné účtovné obdobie				Stav na konci účtovného obdobia
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	
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					
Neuhrazená 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% vlastníci rozhodol o jednorazovom navýšení základného imania a to formou zvýšenia kapitálových fondov vo výške 1,6 milióna Eur.

Položka vlastného imania	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				Stav na konci účtovného obdobia
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	
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, splnutí 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)	
Neuhradená 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					

O. | 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 vo-pred 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:

Položka	Účet	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
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
Spolu	x	1 060 757	1 103 930

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

Prílohy:

Tabuľka č. 1 – Prehľad peňažných tokov

Prehľad peňažných tokov (v EUR)

Označenie	Názov položky	Skutočnosť v EUR	
		Bežné účtovné	Minulé účtovné
		obdobie	obdobie
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti			
Z/S	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)	3 246 778	3 640 878
A.1.	Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (súčet A.1.1. až A.1.13) (+/-)	-2 460 540	-4 240 463
A.1.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (+)	2 029 772	1 983 586
A.1.2.	Zostatková hodnota dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku účtovaná pri vyradení tohto majetku do nákladov na bežnú činnosť, s výnimkou jeho predaja (+)	1 231 226	
A.1.3.	Odpis opravnej položky k nadobudnutému majetku (+/-)		
A.1.4.	Zmena stavu dlhodobých rezerv (+/-)	384	69 876
A.1.5.	Zmena stavu opravných položiek (+/-)	-16 837	-1 063 147
A.1.6.	Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	-27 722	-40 104
A.1.7.	Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov (-)		
A.1.8.	Úroky účtované do nákladov (+)	2 587 805	2 551 694
A.1.9.	Úroky účtované do výnosov (-)	-8 564 051	-7 591 778
A.1.10.	Kurzový zisk vyčíslený k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (-)		
A.1.11.	Kurzová strata vyčíslená k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+)		
A.1.12.	Výsledok z predaja dlhodobého majetku, s výnimkou majetku, ktorý sa považuje za peňažný ekvivalent (+/-)	-74 467	-334 011
A.1.13.	Ostatné položky nepeňažného charakteru, ktoré ovplyvňujú výsledok hospodárenia z bežnej činnosti s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-)	373 350	183 420
A.2.	Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu (rozdiel medzi obežným majetkom a krátkodobými záväzkami s výnimkou položiek obežného majetku, ktoré sú súčasťou peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov) na výsledok hospodárenia z bežnej činnosti	-17 558 912	-4 102 155
A.2.1.	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	-22 614 802	-3 612 847
A.2.2.	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	4 287 283	312 007
A.2.3.	Zmena stavu zásob (-/+)	768 607	-801 315
A.2.4.	Zmena stavu krátkodobého finančného majetku, s výnimkou majetku, ktorý je súčasťou peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (-/+)		
	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti s výnimkou príjmov a výdavkov, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-), (súčet Z/S+A.1.+A.2.)	-16 772 674	-4 701 732
A.3.	Prijaté úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičnej činnosti (+)	8 564 051	7 503 430
A.4.	Výdavky na zaplatené úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do finančnej činnosti (-)	-2 587 805	-2 542 650
A.5.	Príjmy z dividend a iných podielov na zisku (+)		
A.6.	Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičnej činnosti (-)	-1 300 000	-3 800 000
	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti (+/-) (súčet Z/S + A.1. až A.6.)	-12 096 428	259 047
A.7.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností alebo finančných činností (-/+)	182 517	-1 196 201
A.8.	Príjmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť (+)		
A.9.	Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť (-)		
A.	Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti (+/-) (súčet Z/S + A.1. až A.9.)	-11 913 912	-937 154
Peňažné toky z investičnej činnosti			
B.1.	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku (-)	-8 117	0
B.2.	Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku (-)	-6 432 602	-6 460 243
B.3.	Výdavky na obstaranie dlhodobých cenných papierov a podielov v iných účtovných jednotkách, s výnimkou cenných papierov, ktoré sa považujú za peňažné ekvivalenty a cenných papierov určených na predaj alebo na obchodovanie (-)		
B.4.	Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného majetku (+)		
B.5.	Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku (+)	3 765 985	3 605 379
B.6.	Príjmy z predaja dlhodobých cenných papierov a podielov v iných účtovných jednotkách, s výnimkou cenných papierov, ktoré sa považujú za peňažné ekvivalenty a cenných papierov určených na predaj alebo na obchodovanie (+)		
B.7.	Výdavky na dlhodobé pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (-)		
B.8.	Príjmy zo splácania dlhodobých pôžičiek poskytnutých účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (+)		
B.9.	Výdavky na dlhodobé pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou tretím osobám s výnimkou dlhodobých pôžičiek poskytnutých účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (-)		
B.10.	Príjmy zo splácania pôžičiek poskytnutých účtovnou jednotkou tretím osobám, s výnimkou pôžičiek poskytnutých účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (+)		
B.11.	Príjmy z prenájmu súboru huteľného a nehnuteľného majetku používaného a odpisovaného nájomcom (+)		
B.12.	Prijaté úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (+)		
B.13.	Príjmy z dividend a iných podielov na zisku s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (+)		
B.14.	Výdavky súvisiace s derivátmi s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie alebo ak sa tieto výdavky považujú za peňažné toky z finančnej činnosti (-)		
B.15.	Príjmy súvisiace s derivátmi s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie alebo ak sa tieto výdavky považujú za peňažné toky z finančnej činnosti (-)		

Ozna- čenie	Názov položky	Skutočnosť v EUR	
		Bežné účtovné	Minulé účtovné
		obdobie	obdobie
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti			
B.16.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky, ak je ju možné začleniť do investičných činností (-)		
B.17.	Príjmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na investičnú činnosť (+)		
B.18.	Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na investičnú činnosť (-)		
B.19.	Ostatné príjmy vzťahujúce sa na investičnú činnosť (+)		
B.20.	Ostatné výdavky vzťahujúce sa na investičnú činnosť (-)		
B.	Čisté peňažné toky z investičnej činnosti (súčet B.1. až B.20.)	-2 674 733	-2 854 864
Peňažné toky z finančnej činnosti			
C.1.	Peňažné toky vo vlastnom imaní (súčet C.1.1. až C.1.8.)	1 600 000	
C.1.1.	Príjmy z upísaných akcií a obchodných podielov (+)		
C.1.2.	Príjmy z ďalších vkladov do vlastného imania spoločníkmi alebo fyzickou osobou, ktorá je účtovnou jednotkou (+)	1 600 000	
C.1.3.	Prijaté peňažné dary (+)		
C.1.4.	Príjmy z úhrady straty spoločníkmi (+)		
C.1.5.	Výdavky na obstaranie alebo spätné odkúpenie vlastných akcií a vlastných obchodných podielov (-)		
C.1.6.	Výdavky spojené so znížením fondov vytvorených účtovnou jednotkou (-)		
C.1.7.	Výdavky na vyplatenie podielu na vlastnom imaní spoločníkmi účtovnej jednotky a fyzickou osobou, ktorá je účtovnou jednotkou (-)		
C.1.8.	Výdavky z iných dôvodov, ktoré súvisia so znížením vlastného imania (-)		
C.2.	Peňažné toky vznikajúce z dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov z finančnej činnosti	13 355 106	7 241 191
C.2.1.	Príjmy z emisie dlhových cenných papierov (+)		
C.2.2.	Výdavky na úhradu záväzkov z dlhových cenných papierov (-)		
C.2.3.	Príjmy z úverov, ktoré účtovnej jednotke poskytla banka alebo pobočka zahraničnej banky s výnimkou úverov, ktoré boli poskytnuté na zabezpečenie hlavného predmetu činnosti (+)		
C.2.4.	Výdavky na splácanie úverov, ktoré účtovnej jednotke poskytla banka alebo pobočka zahraničnej banky s výnimkou úverov, ktoré boli poskytnuté na zabezpečenie hlavného predmetu činnosti (-)		
C.2.5.	Príjmy z prijatých pôžičiek (+)	13 355 106	7 241 191
C.2.6.	Výdavky na splácanie pôžičiek (-)		
C.2.7.	Výdavky na úhradu záväzkov z používania majetku, ktorý je predmetom zmluvy o kúpe prenajatej veci (-)		
C.2.8.	Výdavky na úhradu záväzkov za prenájom súboru hnutelného majetku a nehnuteľného majetku používaného a odpisovaného nájomcom (-)		
C.2.9.	Príjmy z ostatných dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov vyplývajúcich z finančnej činnosti účtovnej jednotky s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v inej časti prehľadu peňažných tokov (+)		
C.2.10.	Výdavky na splácanie ostatných dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov vyplývajúcich z finančnej činnosti účtovnej jednotky s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v inej časti prehľadu peňažných tokov (-)		
C.3.	Výdavky na zaplatené úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (-)		
C.4.	Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (-)		
C.5.	Výdavky súvisiace s derivátmi, s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie alebo ak sa považujú za peňažné toky z investičnej činnosti (-)	-409 634	-237 754
C.6.	Príjmy súvisiace s derivátmi, s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie alebo na obchodovanie alebo ak sa považujú za peňažné toky z investičnej činnosti (+)		
C.7.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky, ak ich možno začleniť do finančných činností (-)		
C.8.	Príjmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na finančnú činnosť (+)		
C.9.	Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na finančnú činnosť (-)		
C.	Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	14 545 472	7 003 437
D.	Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-) (súčet A+B+C)	-43 173	3 211 419
E.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia	1 103 930	1 692 651
F.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia pred zohľadnením kurzových rozdielov vyčíslených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	1 060 757	1 103 930
G.	Kurzové rozdiely vyčíslené k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)		
H.	Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia upravený o kurzové rozdiely vyčíslené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	1 060 757	1 103 930