

Výročná správa 2016

Annual Report 2016

OBSAH

CONTENTS

1.	Všeobecné údaje	1.	Introduction
2.	Akcionári a dcérske spoločnosti	2.	Shareholders and subsidiaries
3.	Predmet činnosti	3.	Object of business activities
4.	Personálne zloženie orgánov	4.	Executive Bodies
5.	Audítor	5.	Auditor
6.	Obchodné výsledky v roku 2016	6.	Business results in the year 2016
7.	Komentár k finančným výsledkom k 31.12.2016	7.	Comment on financial statements as at 31.12.2016
8.	Súvaha	8.	Balance Sheet
9.	Výkaz ziskov a strát	9.	Profit and loss account
10.	Predpokladaný budúci vývoj spoločnosti	10.	Expected future development of the company
11.	Návrh na zúčtovanie zisku za rok 2016	11.	Proposal of settlement of profit for 2016
12.	Záver	12.	Conclusion
14.	Príloha č. 1: Správa nezávislého audítora a účtovná závierka k 31.12.2016 v slovenskom jazyku	14.	Enclosure no. 1: Independent Auditors' Report and Financial statements as at 31.12.2016 in Slovak

1. Všeobecné údaje	1. Introduction BKS-Leasing s.r.o. ("the Company") is a limited company, which was created on 01.10.2013 as a result of a change of a legal form of BKS-Leasing a.s. (incorporated in Žilina in February 1996) as a joint - stock company to a limited liability company. The main activity of the Company is the provision of "moveable asset" leasing services in Slovakia. It is not subject to regulation by either the Central Bank or any other regulatory body and operates in accordance with the Commercial Code. The total issued share capital of the Company as at 31.12.2016 was € 15,000,637. BKS-Leasing s.r.o., is registered in District Court - Commercial Register Bratislava I, Section: Sro, Insert No.: 92156/B.
2. Akcionári a dcérske spoločnosti	2. Shareholders and subsidiaries Shareholders. In the course of 2016 the structure of the company's shareholders did not change. 100 % shareholding interest is owned by BKS Bank AG from Klagenfurt am Wörthersee (Austria). The following diagram shows the structure of the group BKS-Leasing s.r.o.: <pre> graph TD A["BKS Bank AG Klagenfurt am Wörthersee"] -- "100 % [15.000.637,00 €]" --> B["BKS-Leasing s.r.o. Bratislava"] </pre>
3. Predmet činnosti	3. Object of business activities

Aktuálny predmet činnosti spoločnosti je v zmysle príslušných právnych noriem a predpisov nasledovný:

- a) leasing strojov, prístrojov, zariadení a motorových vozidiel;
- b) factoring a forfaiting;
- c) prenájom nehnuteľností a poskytovanie iných, než základných služieb spojených s prenájomom;
- d) prenájom hnuťelných vecí;
- e) poradenská a konzultačná činnosť v rozsahu predmetu činnosti;
- f) kúpa tovaru rôzneho druhu za účelom jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod), alebo za účelom jeho predaja iným prevádzkovateľom živností (veľkoobchod), s výnimkou predaja (tovaru), ktorý nie je voľnou živnosťou;
- g) sprostredkovateľská činnosť;
- h) poskytovanie úverov nebankovým spôsobom z vlastných zdrojov.
- i) činnosť samostatného finančného agenta v sektore poistenia alebo zaistenia

Dominantným predmetom podnikania spoločnosti sú leasingové obchody.

The current field of the Company's activities performed in line with respective legal rules and regulations is as follows:

- a) leasing of machines, equipments, technologies and vehicles;
- b) factoring and forfaiting;
- c) leasold of property and provision of services that are not set up to the basic services related to lease;
- d) leasing of movables;
- e) consulting and advisory services to the extent of scope of activities;
- f) to buy and sell different goods with the purpose of selling them to the final consumer (retail) or with the purpose to sell to the another free trade operator of trade (wholesale) except to sell commodity that is not subject to free trade;
- g) brokerage;
- h) rendering of loans from own resources in a non-banking way.
- i) independent financial agent activities in the area of insurance and re-insurance

Leasing trade is a main object of business activities of Company.

4. Personálne zloženie orgánov

4. Executive Bodies

Orgány spoločnosti pracovali v priebehu roku 2016 v nasledujúcom zložení:

During 2016 the Company's statutory bodies worked in the following structure:

Konatelia:

Mag. Harald Brunner
Joachim Reitmeier, MBA

Managing Directors:

Mag. Harald Brunner
Joachim Reitmeier, MBA

Spoločnosť BKS-Leasing s.r.o. nemá zriadenú Dozornú radu.

BKS-Leasing s.r.o. does not have Supervisory Board.

Prokurista:

Mgr. Daniel Reif

The duly authorised officer:

Mgr. Daniel Reif

K 31.12.2016 pracovalo v spoločnosti 8 zamestnancov (z toho 6 žien). Priemerný

As at 31.12.2016 the Company employed 8 people (from whom 6 were women).

počet zamestnancov počas roku 2015 bol 11 (z toho 8 žien).

The average number of the employees during the year 2015 was 12 (from whom 8 were women).

5. Auditor	5. Auditor
------------	------------

Audit v spoločnosti vykonala právnická osoba KPMG Slovensko spol. s r.o., Bratislava, licencia oprávňujúca na výkon činnosti audítora č. 96, zodpovedný audítor Ing. Petra Černáková (licencia UDVA č. 1120).

The audit in the company was performed by KPMG Slovensko spol. s r.o., Bratislava, legal body, licence is issued by the Chambers of Auditors No. 96, responsible auditor Ing. Petra Černáková (UDVA Licence No. 1120).

Auditorská spoločnosť KPMG Slovensko dňa 22. februára 2017 vydala Správu nezávislého audítora o overení účtovnej závierky spoločnosti k 31. decembru 2016 s nepodmienеным názorom.

The auditors' company KPMG Slovensko issued on 22 February 2017 the Independent Auditors' Report for the year ended 31 December 2016 with unmodified opinion.

6. Obchodné výsledky v roku 2016	6. Business results in the year 2016
----------------------------------	--------------------------------------

Leasingové zmluvy Leasing contracts	2015	2016	Zmena / Change [%]
Obstarávacie ceny bez DPH Purchase prices excl. VAT	3 591 817 EUR	7 261 366 EUR	102,16%
Objem financovania bez DPH Volume of financing excl. VAT	2 799 717 EUR	5 954 702 EUR	112,69%

Obchodná produkcia v obstarávacích cenách v porovnaní s rokmi 2015 – 2016.
Obchodná produkcia v roku 2016 rástla o 102% produkcie v roku 2015. Hnuteľný segment rástol 69%, v nehnuteľnom segmente sme zrealizovali 4 zmluvy v objeme 1200TEUR.

Sales production in comparison of years 2015 – 2016. Sales production in 2016 increased 102 % of sales production in 2015. The movable segment increased 69% and we realized 4 contracts in real-estates business in amount 1200TEUR.

Medziročne sme rástli v segmente dopravnej techniky 158% (osobné autá rástli: 27%, nákladné autá rástli: 162%, úžitkové vozidlá klesli: 66%), v segmente technológií sme rástli 101% , v segmente nehnuteľností sme zrealizovali 4 zmluvy. Vo financovaní hnuteľného majetku sme medziročne rástli o 69%. Priemerná nultá splátka je 18%. Priemerná financovaná hodnota zmluvy je 43.105EUR. BKS-Leasing uzatvoril 138 zmlúv.

Year to year we increased in transport technology segment by 158% (private cars increased: 27%, trucks and trailers increased: 162%, utilities cars decreased: 66%), we increased in segment technology by 101%. In real-estate business we realized 4 contracts. The financing of movables increased by 69%. The average downpayment is 18%. The average financing volume per contract is 43,105EUR. BKS-Leasing signed 138 contracts.

Leasingové zmluvy [počet] Leasing contracts [number]	2015	2016	Zmena / Change [%]
Počet uzatvorených LZ Number of leasing contracts	136	138	1,47%

7. Komentár k finančným výsledkom k 31.12.2016 **7. Comment on financial statements as at 31.12.2016**

Výkaz ziskov a strát

Spoločnosť dosiahla v roku 2016 účtovný zisk po zdanení vo výške 166 009 EUR. Daň z príjmov z bežnej činnosti predstavuje náklad 3 037 EUR. Jej splatnú časť tvorí 3 037 EUR a odložená daň znížila účtovný výsledok o 21 205 EUR.

Income statement

The Company generated net profit in the amount of 166 009 EUR as at 31.12.2016. The income tax was in the amount of 3 037 EUR (cost) out of which 3 037 EUR corresponds to the due current tax. The deferred tax decreased the net result by 21 205 EUR.

Hospodársky výsledok	2015	2016
Profit	[TEUR]	[TEUR]
Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti Profit (loss) from financial operations	1 025	828
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením Annual profit (loss) before tax	75	190

Spoločnosť dosiahla v roku 2016 negatívnu obchodnú maržu vo výške 20 683 EUR.

The Company generated negative trade margin of 20 683 EUR in 2016.

Nárast tržieb za predaj vlastných výrobkov a služieb v roku 2016 o 74,74 % tržieb oproti predchádzajúceho obdobia je spôsobený najmä počtom uzatvorených zmlúv a s tým súviacimi poplatkami za poskytnuté služby. Výnosy z leasingu od roku 2004 sú účtované formou výnosových úrokov vo finančnom hospodárskom výsledku.

Increase of revenues from the sale of own products and services in 2016 reaching 74,74 % compared to the previous year is mainly due to the volume of new contracts included volume of fees. The revenues from the leasing signed from 2004 are booked under the interest revenues having the positive impact on result from financial activities.

Výrobná spotreba za rok 2016 dosiahla 578 345 EUR, čo v porovnaní s minulým rokom predstavuje nárast o 7,03 %. Zvýšenie nákladov v rámci spotreby materiálu, energie, služieb a ostatných neskladovateľných dodávok je v celkovej výške 37 988 EUR. Služby v porovnaní s rokom 2015 vzrástli o 5,30 % na úroveň 533 092 EUR.

Consumption in production in 2016 was in the amount of 578 345 EUR which in comparison with the previous year corresponds to 7,03 % increase. Increased costs of consumed material, energy, services and other non-inventory supplies is 37 988 EUR. Services increased by 5,30 % to 533 092 EUR on year to year basis.

Osobné náklady spoločnosti vo výške 267 009 EUR sa oproti minulému roku znížili o 26,33 %.

Dane a poplatky v roku 2016 dosiahli 262 483 EUR, toho bolo 248 279 EUR refakturovaných klientom.

Odpisy dlhodobého majetku boli v roku 2016 zaúčtované vo výške 30 773 EUR. V porovnaní s odpismi zaúčtovanými v roku 2015 vo výške 46 078 EUR zaznamenali pokles.

Výsledok z predaja dlhodobého majetku predstavuje zisk vo výške 12 EUR.

Rozdiel medzi tvorbou a rozpustením opravných položiek k pohľadávkam znížil hospodársky výsledok spoločnosti o 122 564 EUR.

Výsledok ostatných výnosov a nákladov z hospodárskej činnosti za rok 2016 predstavoval zisk 605 426 EUR.

Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti k 31.12.2016 predstavuje stratu 638 639 EUR.

Spoločnosť vygenerovala v roku 2016 zisk z hospodárenia z finančnej činnosti v objeme 828 890 EUR. Výnosové úroky vo výške 954 426 EUR sú ponížené o nákladové úroky v celkovom objeme 124 304 EUR. Rozdiel medzi ostatnými finančnými výnosmi a nákladmi ponížil hospodársky výsledok o 1 232 EUR.

Personnel expenses amounting to 267 009 EUR decreased on annual basis by 26,33 %.

Taxes and fees reached total volume of 262 483 EUR in 2016, thereof was invoiced to the clients 248 279 EUR.

Depreciation of assets in 2016 was in the amount of 30 773 EUR. There was a decrease when compared to the depreciation of assets in 2015 recorded in the amount of 46 078 EUR.

Profit from the sale of the assets represents 12 EUR.

The net creation of risk provisions to receivables reduced the company result by 122 564 EUR.

The result in year 2016 of other operating income and expenses represents the profit of 605 426 EUR.

The result from operating activities as at 31.12.2016 represents the loss of 638 639 EUR.

In 2016 the Company generated the profit from the financial activities in the amount of 828 890 EUR. Interest revenues amounting to 954 426 EUR were netted by interest expenses in the amount of 124 304 EUR. The result of other financial income and expenses reduced the profit by 1 232 EUR.

Súvaha**Balance sheet**

Celková bilančná suma spoločnosti k 31.12.2016 predstavuje 24 564 415 EUR.

Total assets of the Company as at 31.12.2016 reached 24 564 415 EUR.

Ukazovateľ	2015	2016
Indicator	[TEUR]	[TEUR]
Základné imanie	15 001	15 001
Share capital		
Fondy zo zisku	564	569
Funds from profit		
Vlastné imanie	18 602	18 765
Equity		

Ukazovateľ	2015	2016
Indicator	[TEUR]	[TEUR]
Výsledok hospodárenia minulých rokov	2 965	3 029
Retained loss / profit		
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie	72	166
Annual profit (loss)		

Ukazovateľ	2015	2016
Indicator	[TEUR] / [%]	[TEUR] / [%]
Aktíva celkom	43 749	24 564
Assets total		
Podiel vlast. imania na aktívach celkom [%]	42,52%	76,39%
The share of equity on total assets [%]		
Rentabilita vlastného imania [%]	0,39%	0,88%
Return of equity [%]		
Rentabilita aktív [%]	0,16%	0,68%
Return of assets [%]		

Pozemky v celkovej výške 617 461 EUR spoločnosť prenájima formou operatívneho leasingu.

The Company rents the lands in the value of 617 461 EUR in the form of operating lease.

Zostatková hodnota samostatných huteľných vecí predstavuje 162 697 EUR. V roku 2016 nebol nadobudnutý žiaden interný majetok významnej hodnoty.

Zostatková hodnota softvéru predstavuje 0 EUR.

Book value of the movable assets reached 162 697 EUR at the year end. In 2016 no own assets of significant value were purchased.

The Company records the net book value of software in the amount of 0 EUR.

K 31.12.2016 spoločnosť eviduje zásoby v celkovej výške 0 EUR.

As at 31.12.2016 the gross inventory recorded is in the amount of 0 EUR.

V rámci pohľadávok v celkovej netto výške 22 098 958 EUR spoločnosť eviduje v prevažnej miere zostatok nesplatnej istiny z leasingových zmlúv a zostatok istiny z poskytnutých úverov. Odložená daňová pohľadávka predstavuje 172 295 EUR.

The net book value of receivables totalling 22 098 958 EUR comprises mainly outstanding principle due in the following years from leasing contracts and consumer loans. Deferred tax asset represents 172 295 EUR.

Zvýšenie výsledku hospodárenia minulých rokov je odzrkadlením rozdelenia hospodárskeho výsledku predchádzajúceho účtovného obdobia a presunom nerozdelených ziskov k dátumu zliučenia so spoločnosťou BKS-Finance s.r.o.

The increase in retained earnings reflects the distribution of accounting profit of previous year and transfer of retained earnings through merger with BKS-Finance s.r.o.

K 31.12.2016 spoločnosť eviduje dlhodobé záväzky v objeme 425 645 EUR. Krátkodobé záväzky predstavujú 5 288 772 EUR, z ktorých 4 985 368 EUR pripadá na úver poskytnutý spriaznenou osobou BKS BANK AG, so sídlom St. Veiter Ring 43, 9020 Klagenfurt, Rakúsko.

As at 31.12.2016 the Company records long-term liabilities in the total volume of 425 645 EUR. Short-term payables amounted to 5 288 772 EUR, out of which 4 985 368 EUR corresponds to loan provided by related party BKS BANK AG, St. Veiter Ring 43, 9020 Klagenfurt, Austria.

Investičný majetok Fixed assets	2015		2016	
	[TEUR]		[TEUR]	
Dlhodobý nehmotný majetok (netto) Intangible fixed assets (netto)		29		66
Dlhodobý hmotný majetok (netto) Tangible fixed assets (netto)		770		780
Finančné účty Short term fin. investments		15 548		1 416

Ukazovateľ Indicator	2015	2016
	[TEUR] / [%]	[TEUR] / [%]
Závazky Liabilities	25 096	5 749
Ostatné záväzky v rámci konsolidovaného celku Other non-current intercompany liabilities	24 261	0
Krátkodobé záväzky Short term liabilities	374	303
Bankové úvery a výpomoci Bank loans	0	4 985
Nákladové úroky Interest expense	187	124
Úverová zataženosť [%] Loan exposure [%]	56,52%	0,00%

Dlhodoboprijaté preddavky v celkovej výške 425 630 EUR v prevažnej miere zodpovedajú zálohám na kúpne ceny nehnuteľností v zmysle zmlúv o budúcej kúpnej zmluve.

Long term advances in the value of 425 630 EUR correspond mainly to advances on selling price of real estates in accordance with contracts on future purchase contracts.

Obežný majetok Current assets	2015	2016
	[TEUR]	[TEUR]
Obežný majetok / Current assets	42 928	23 687
Zásoby / Inventories	344	0
Krátkodobé pohľ. / Short – term receivables	7 451	8 263
Pohľadávky z obchodného styku / Receivables from trade	237	425
Daňové pohľadávky / Tax receivables	0	0
Iné pohľadávky / Other receivables	7 214	7 838
Finančné účty / Financial accounts	15 548	1 416

8. Súvaha				8. Balance Sheets	
	STRANA AKTÍV / ASSETS	31.XII.15	31.XII.16		
		[TEUR]	[TEUR]		
	Spolu majetok / Assets total	43 749	24 564		
A.	Neobežný majetok / Fixed assets	799	846		
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok / Intangible fixed assets	29	66		
A.I.2.	Softvér / Software	29	66		
A.II.	Dlhodobý hmotný majetok / Tangible fixed assets	770	780		
A.II.1.	Pozemky / Lands	617	617		
A.II.2.	Stavby / Buildings	0	0		
A.II.3.	Samostatné hnutelné veci a súb. hnut. vecí / Machinery, equipment	153	163		
A.III.	Dlhodobý finančný majetok / Non-current financial assets	0	0		
A.III.1.	Podielové CP a podiely v dcérskej účtovnej jednotke Equity investments in subsidiaries	0	0		
B.	Obežný majetok / Current assets	42 928	23 687		
B.I.	Zásoby / Inventories	344	0		
B.I.5.	Tovar / Goods (brutto)	344	0		
B.II.	Dlhodobé pohľadávky / Long – term receivables	19 585	14 008		
B.II.1.	Pohľadávky z obchodného styku / Receivables from trade	0	0		
B.II.6.	Iné pohľadávky / Other receivables	19 391	13 836		
B.II.7.	Odložená daňová pohľadávka / Deferred tax receivable	194	172		
B.III.	Krátkodobé pohľadávky / Short – term receivables	7 451	8 263		
B.III.1.	Pohľadávky z obchodného styku / Receivables from trade	237	425		
B.III.3.	Pohľadávky voči dcérskej spoločnosti / Receivables towards subsidiary	0	0		
B.III.7.	Daňové pohľadávky / Tax receivables	0	0		
B.III.8.	Iné pohľadávky / Other receivables	7 214	7 838		
B.IV.	Finančné účty / Financial accounts	15 548	1 416		
B.IV.1.	Peniaze / Cash	0	0		
B.IV.2.	Účty v bankách / Bank accounts	15 548	1 416		
C.	Časové rozlíšenie / Accruals	22	31		
C.1.	Náklady budúcich období dlhodobé / Prepaid expenses long-term	0	0		
C.2.	Náklady budúcich období krátkodobé / Prepaid expenses short-term	6	10		
C.4.	Príjmy budúcich období krátkodobé / Accrued income short-term	16	21		

STRANA PASÍV / LIABILITIES		31.XII.15	31.XII.16
		[TEUR]	[TEUR]
	Spolu vlastné imanie a záväzky / Equity and Liabilities total	43 749	29 549
A.	Vlastné imanie / Equity	18 602	18 765
A.I.	Základné imanie / Total share capital	15 001	15 001
A.I.1.	Základné imanie / Share capital	15 001	15 001
A.III.	Fondy zo zisku / Funds from profit	564	569
A.III.1.	Zákonný rezervný fond / Legal reserve fund	564	569
A.III.3.	Štatutárne a ostatné fondy / Statutory and other reserve funds	0	0
A.IV.	Výsledok hospodárenia minulých rokov / Retained loss / profit	2 965	3 029
A.IV.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov / Retained earnings	2 965	3 029
A.IV.2.	Neuhrazená strata minulých rokov / Accumulated losses	0	0
A.V.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie / Loss / profit recognised for the year	72	166
B.	Záväzky / Liabilities	25 096	5 749
B.I.	Rezervy / Reserves	36	36
B.I.2.	Rezervy zákonné krátkodobé / Legal short-term reserves	36	36
B.I.4.	Ostatné krátkodobé rezervy / Other short-term reserves	0	0
B.II.	Dlhodobé záväzky / Long-term payables	24 686	425
B.II.4	Závaz. voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0
	Liabilities to to daughter and mother company		
B.II.5	Ostatné záväzky v rámci konsolidovaného celku	24 261	0
	Other non-current intercompany liabilities		
B.II.6.	Dlhodobé prijaté preddávky / Long term advances	425	425
B.II.9.	Záväzky zo sociálneho fondu / Social fund payables	0	0
B.III.	Krátkodobé záväzky / Short – term debts	374	303
B.III.1.	Záväzky z obchodného styku / Trade debts	290	248
B.III.3.	Nevýfakturované dodávky / Uninvoiced liabilities	0	0
B.III.4.	Závaz. voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0
	Liabilities to to daughter and mother company		
B.III.7.	Záväzky voči zamestnancom / Amounts owed to employees	14	11
B.III.8.	Záväzky zo sociálneho poistenia / Social insurance benefits	10	8
B.III.9.	Daňové záväzky a dotácie / Tax obligations and subsidy	60	36
B.III.10.	Ostatné záväzky / Other obligations	0	0
B.V.	Bankové úvery / Bank loans	0	4 985
B.V.1.	Bank. úvery dlhodobé / Long term loans	0	0
B.V.2.	Bežné bank. úvery / Current bank loans	0	4 985
C.	Časové rozlíšenie / Accruals	51	50

C.1.	Výdavky budúcich období dlhodobé / Accrued expenses long-term	0	0
C.2.	Výdavky budúcich období krátkodobé / Accrued expenses short-term	0	0
C.3.	Výnosy budúcich období dlhodobé / Deferred revenues long-term	17	17
C.4.	Výnosy budúcich období krátkodobé / Deferred revenues short-term	34	33

9. Výkaz ziskov a strát **9. Profit and loss account**

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT PROFIT AND LOSS ACCOUNT		31.XII.15 [TEUR]	31.XII.16 [TEUR]
I.	Tržby z predaja tovaru / Revenues from the goods sold	3 231	5 674
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru / Costs on the goods sold	3 255	5 694
+	Obchodná marža / Margin	-24	-20
II.	Výroba / Production	38	37
II.1.	Tržby za predaj vlast. výrobkov a služieb / Sales of own products and services	38	37
B.	Výrobná spotreba / Consumption in production	540	578
B.1.	Spotreba materiálu, energie a ostatných nesklad. dodávok / Consumption	34	45
B.2.	Služby / Services	506	533
+	Pridaná hodnota / Added value	-526	-561
C.	Osobné náklady / Personnel costs	362	267
C.1.	Mzdové náklady / Payload, staff costs	254	189
C.2.	Odmeny členom orgánov spol. a družstva / Royalties	0	0
C.3.	Náklady na sociálne zabezpečenie / Social insurance expenses	101	73
C.4.	Sociálne náklady / Social expenses	7	5
D.	Dane a poplatky / Taxes and fees	290	262
E.	Odpisy a opravné položky k DNM a DHM / Depreciation and amortisation	46	31
III.	Tržby z predaja dlhodobého majetku a materiálu / Sales revenue	0	0
F.	Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu Residual value of sold fixed assets	9	0
G.	Tvorba a zúčtovanie OP k pohľadávkam / Creation and release of risk provisions to receivables	176	123
IV.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti / Other operating revenues	550	698
H.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť / Other operating expenses	90	92
*	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti / Operating profit (loss)	-948	-638
X.	Výnosové úroky / Interest revenue	1 218	954
N.	Nákladové úroky / Interest expense	187	124
XI.	Kurzové zisky / Exchange rate income	0	0
O.	Kurzové straty / Foreign exchange losses	0	0
XII.	Ostatné výnosy z finančnej činnosti / Other income on financial operations	45	44

P.	Ostatné náklady na finančnú činnosť / Other financial expenditures	51	46
*	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti / Profit (loss) from financial operations	1 025	828
**	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením / Net profit before tax	75	190
S.	Daň z príjmov z bežnej činnosti / Income tax	3	24
S.1.	– splatná / – tax payable	3	3
S.2.	– odložená / – deferred tax	0	21
***	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením / Annual profit (loss) before tax	75	190
***	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení / Annual profit (loss) after tax	72	166

10. Predpokladaný budúci vývoj spoločnosti

BKS-Leasing s.r.o. bude aj naďalej pôsobiť v oblasti finančného leasingu, najmä v segmentoch leasingu nehnuteľností, leasingu nových automobilov, ako aj leasingu strojov a technologických zariadení. Vzhľadom na komplikovanú hospodársku situáciu bude pre spoločnosť dôležitá eliminácia potenciálneho rizika. BKS-Leasing bude prísnejšie hodnotiť bonitu klientov a bude požadovaný vyšší podiel vlastných zdrojov pri leasingovom financovaní.

10. Expected future development of the company

BKS-Leasing s.r.o. plans to remain an active market player in financial lease, especially in the segment of real estates and new cars as well as in the area of financial lease of technologies. Due to current complicated economic situation, it will be essential for the Company to eliminate potential risk. That is why BKS-Leasing will implement more conservative approach to evaluation of clients creditworthiness and higher participation of own funds on total financing will be required.

11. Návrh na zúčtovanie zisku za rok 2016

Vedenie spoločnosti bude navrhovať valnému zhromaždeniu zúčtovanie zisku za rok 2016 vo výške 166 009,01 € nasledovne:

→ v priebehu roka 2017 zúčtovať zisk vo výške 149 408,11 € na účet 428 – "Nerozdelený zisk minulých rokov" a zisk vo výške 8 300,45 € na účet 421 – "Zákonný rezervný fond", a zisk vo výške 8 300,45 € na účet 472 - Sociálny fond.

11. Proposal of settlement of profit for 2016

The Company's Management will propose to the General Assembly to distribute the profit for the year 2016 in the amount of 166 009,01 € as follows:

→ booking the profit during the year 2017 in the amount of 149 408,11 € to retained earnings (account number 428) and the amount of 8 300,45 € to reserve fund (account number 421) and the amount of 8 300,45 € to social fund.

12. Záver

Predstavenstvo spoločnosti potvrdzuje, že výročná správa reálne zobrazuje hospodársku situáciu v spoločnosti a jej vývoj v roku 2016. Po skončení účtovného obdobia, ktoré zachytáva táto výročná správa nenastali v spoločnosti žiadne udalosti osobitného významu.

12. Conclusion

The Board of the Directors confirms that the annual report presents true and fair view on the economic situation of the Company during 2016. After 31 December 2016, there were no events with material impact on its the Financial Statements.

BKS-Leasing s.r.o.

Správa nezávislého audítora
a účtovná závierka
k 31. decembru 2016

Obsah

Správa nezávislého audítora

Účtovná závierka k 31. decembru 2016

Správa nezávislého audítora

Spoločníkovi a konateľom spoločnosti BKS-Leasing s. r. o.:

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti BKS-Leasing s. r. o. („Spoločnosť“), ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2016, výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2016 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o účtovníctve“).

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa zákona o účtovníctve a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Spoločnosti nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivo alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve. Náš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a posúdenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Posúdili sme, či výročná správa Spoločnosti obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky, podľa nášho názoru:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2016 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho, na základe našich poznatkov o účtovnej jednotke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dátumom vydania tejto správy audítora. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

22. februára 2017
Bratislava, Slovenská republika

Audítorská spoločnosť:
KPMG Slovensko spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 96



Zodpovedný audítor:
Ing. Petra Černáková
Licencia UDVA č. 1120

ÚČ POD

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podnikateľov v podvojnóm účtovníctve zostavená

k 31. 12. 2016

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 0 4 4 7 0 5 5

IČO

3 1 6 4 4 3 3 3

SK NACE

6 4 . 9 1 . 0

Účtovná závierka

☒ - riadna
☐ - mimoriadna
☐ - priebežná

Účtovná jednotka

☒ - malá
☐ - veľká

Za obdobie

mesiac	rok
od 0 1	2 0 1 6
do 1 2	2 0 1 6

**Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie**

mesiac	rok
od 0 1	2 0 1 5
do 1 2	2 0 1 5

Priložené súčasti účtovnej závierky

☒ Súvaha (Úč POD 1-01) (v celých eurách)
☒ Výkaz ziskov a strát (Úč POD 2-01) (v celých eurách)
☒ Poznámky (Úč POD 3-01) (v celých eurách alebo eurocentoch)

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

B K S - L e a s i n g s . r . o .

Sídlo účtovnej jednotky, ulica a číslo

P R I B I N O V A 4

PSČ

8 1 1 0 9

Obec

B r a t i s l a v a

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

O k r e s n ý s ú d B r a t i s l a v a I
o d d i e l S r o , v l o ž k a 9 2 1 5 6 / B

Telefónne číslo

0 2 3 2 3 2 3 0 5 0

Faxové číslo

E-mailová adresa

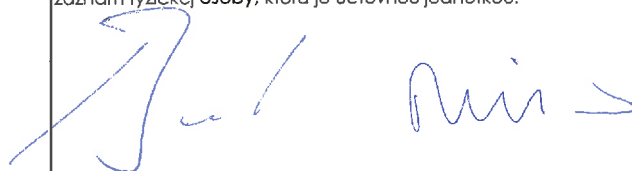
i n f o @ b k s - l e a s i n g . s k

Zostavená dňa:

2. februára 2017

Schválená dňa:

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



DIČ: 2020447055

IČO: 31644333

Súvaha ÚČ POD 1-01

Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
			1		2	3
			Brutto-časť 1	Korekcia-časť 2	Netto	Netto
	Spolu majetok r. 02 + r. 33 + r. 74	01	26 455 967	1 891 552	24 564 415	43 748 781
A.	Neobežný majetok r. 03 + r. 11 + r. 21	02	1 406 239	559 745	846 494	799 120
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 04 až r. 10)	03	232 200	165 864	66 336	28 686
A.I.1.	Aktivované náklady na vývoj (012) - /072, 091A/	04	0	0	0	0
2.	Softvér (013)-/073, 091A/	05	165 864	165 864	0	0
3.	Oceniteľné práva (014)-/074, 091A/	06	0	0	0	0
4.	Goodwill (015) - /075, 091A/	07	0	0	0	0
5.	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok (019, 01X) - /079, 07X, 091A/	08	0	0	0	0
6.	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok (041) - /093/	09	66 336	0	66 336	28 686
7.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok (051) - /095A/	10	0	0	0	0
A.II.	Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 12 až r. 20)	11	1 174 039	393 881	780 158	770 434
A.II.1.	Pozemky (031) - /092A/	12	617 461	0	617 461	617 461
2.	Stavby (021) - /081, 092A/	13	0	0	0	0
3.	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí (022) - /082, 092A/	14	556 578	393 881	162 697	144 668
4.	Pestovateľské celky trvalých porastov (025) - /085, 092A/	15	0	0	0	0
5.	Základné stádo a fažné zvieratá (026) - /086, 092A/	16	0	0	0	0
6.	Ostatný dlhodobý hmotný majetok (029, 02X, 032) - /089, 08X, 092A/	17	0	0	0	0
7.	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok (042) - /094/	18	0	0	0	8 305
8.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok (052) - /095A/	19	0	0	0	0
9.	Opravná položka k nadobudnutému majetku (+/- 097) +/- 098	20	0	0	0	0
A.III.	Dlhodobý finančný majetok súčet (r. 22 až r. 32)	21	0	0	0	0
A.III.1.	Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách (061A, 062A, 063A) - /096A/	22	0	0	0	0
2.	Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách (062A) - /096A/	23	0	0	0	0
3.	Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely (063A) - /096A/	24	0	0	0	0
4.	Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	25	0	0	0	0
5.	Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	26	0	0	0	0

DIČ: 2020447055

IČO: 31644333

Súvaha ÚČ POD 1-01

Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
			1		2	3
			Brutto-časť 1	Korekcia-časť 2	Netto	Netto
6.	Ostatné pôžičky (067A) - /096A/	27	0	0	0	0
7.	Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok (065A, 069A, 06XA) - /096A/	28	0	0	0	0
8.	Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok (066A, 067A, 069A, 06XA) - /096A/	29	0	0	0	0
9.	Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok (22XA)	30	0	0	0	0
10.	Obstarávaný dlhodobý finančný majetok (043) - /096A/	31	0	0	0	0
11.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok (053) - /095A/	32	0	0	0	0
B.	Obežný majetok r. 34 + r. 41 + r. 53 + r. 66 + r. 71	33	25 018 991	1 331 807	23 687 184	42 927 893
B.I.	Zásoby súčet (r. 35 až r. 40)	34	0	0	0	344 066
B.I.1.	Materiál (112, 119, 11X) - /191, 19X/	35	0	0	0	0
2.	Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby (121, 122, 12X) - /192, 193, 19X/	36	0	0	0	0
3.	Výrobky (123) - /194/	37	0	0	0	0
4.	Zvieratá (124) - /195/	38	0	0	0	0
5.	Tovar (132, 133, 13X, 139) - /196, 19X/	39	0	0	0	344 066
6.	Poskytnuté preddavky na zásoby (314A) - /391A/	40	0	0	0	0
B.II.	Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52)	41	15 220 730	1 212 688	14 008 042	19 584 200
B.II.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45)	42	0	0	0	0
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	43	0	0	0	0
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	44	0	0	0	0
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	45	0	0	0	0
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	46	0	0	0	0
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	47	0	0	0	0
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	48	0	0	0	0
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA) - /391A/	49	0	0	0	0
6.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	50	0	0	0	0

DIČ: 2020447055

IČO: 31644333

Súvaha Úč POD 1-01

Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
			1		2	3
			Brutto-časť 1	Korekcia-časť 2	Netto	Netto
7.	Iné pohľadávky (335A, 336A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	51	15 048 435	1 212 688	13 835 747	19 390 700
8.	Odložená daňová pohľadávka (481A)	52	172 295	0	172 295	193 500
B.III.	Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)	53	8 382 330	119 119	8 263 211	7 450 985
B.III.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)	54	544 571	119 119	425 452	237 066
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	55	0	0	0	0
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	56	544 571	119 119	425 452	237 066
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	57	0	0	0	0
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	58	0	0	0	0
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	59	0	0	0	0
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	60	0	0	0	0
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA, 398A) - /391A/	61	0	0	0	0
6.	Sociálne poistenie (336A) - /391A/	62	0	0	0	0
7.	Daňové pohľadávky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347) - /391A/	63	0	0	0	0
8.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	64	0	0	0	0
9.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	65	7 837 759	0	7 837 759	7 213 919
B.IV.	Krátkodobý finančný majetok súčet (r. 67 až r. 70)	66	0	0	0	0
B.IV.1.	Krátkodobý finančný majetok v prepojených účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	67	0	0	0	0
2.	Krátkodobý finančný majetok bez krátkodobého finančného majetku v prepojených účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	68	0	0	0	0
3.	Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely (252)	69	0	0	0	0
4.	Obstarávaný krátkodobý finančný majetok (259, 314A) - /291A/	70	0	0	0	0
B.V.	Finančné účty r. 72 + r. 73	71	1 415 931	0	1 415 931	15 548 642
B.V.1.	Peniaze (211, 213, 21X)	72	0	0	0	47
2.	Účty v bankách (221A, 22X, +/- 261)	73	1 415 931	0	1 415 931	15 548 595

DIČ: 2020447055

IČO: 31644333

Súvaha Úč POD 1-01

Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1		2	
			Brutto-časť 1	Korekcia-časť 2	Netto	
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 75 až r. 78)	74	30 737	0	30 737	21 768
C.1.	Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A)	75	0	0	0	0
2.	Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A)	76	9 733	0	9 733	5 857
3.	Príjmy budúcich období dlhodobé (385A)	77	0	0	0	0
4.	Príjmy budúcich období krátkodobé (385A)	78	21 004	0	21 004	15 911

DIČ: 2020447055

IČO: 31644333

Súvaha ÚČ POD 1-01

Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
	Spolu vlastné imanie a záväzky r. 80 + r. 101 + r. 141	79	24 564 415	43 748 781
A.	Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100	80	18 764 913	18 602 522
A.I.	Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84)	81	15 000 637	15 000 637
A.I.1.	Základné imanie (411 alebo +/- 491)	82	15 000 637	15 000 637
2.	Zmena základného imania +/- 419	83	0	0
3.	Pohľadávky za upísané vlastné imanie (/-/353)	84	0	0
A.II.	Emisné ážio (412)	85	0	0
A.III.	Ostatné kapitálové fondy (413)	86		0
A.IV.	Zákonné rezervné fondy r. 88 + r. 89	87	568 695	565 076
A.IV.1.	Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond (417A, 418, 421A, 422)	88	568 695	565 076
2.	Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely (417A, 421A)	89	0	0
A.V.	Ostatné fondy zo zisku r. 91 + r. 92	90	0	0
A.V.1.	Štatutárne fondy (423, 42X)	91	0	0
2.	Ostatné fondy (427, 42X)	92	0	0
A.VI.	Oceňovacie rozdiely z precenenia súčet (r. 94 až r. 96)	93	0	0
A.VI.1.	Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov (+/- 414)	94	0	0
2.	Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí (+/- 415)	95	0	0
3.	Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení (+/- 416)	96	0	0
A.VII.	Výsledok hospodárenia minulých rokov r. 98 + r. 99	97	3 029 572	2 964 438
A.VII.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov (428)	98	3 029 572	2 964 438
2.	Neuhradená strata minulých rokov (/-/429)	99	0	0
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	166 009	72 371
B.	Záväzky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140	101	5 749 472	25 095 253
B.I.	Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)	102	425 645	24 685 920
B.I.1.	Dlhodobé záväzky z obchodného styku súčet (r. 104 až r. 106)	103	0	0
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	104	0	0

DIČ: 2020447055

IČO: 31644333

Súvaha Úč POD 1-01

Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
1.b.	Závazky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	105	0	0
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 475A, 476A)	106	0	0
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	107	0	0
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	108	0	0
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	109	0	24 261 064
5.	Ostatné dlhodobé záväzky (479A, 47XA)	110	0	0
6.	Dlhodobé prijaté preddavky (475A)	111	425 630	424 570
7.	Dlhodobé zmenky na úhradu (478A)	112	0	0
8.	Vydané dlhopisy (473A/-/255A)	113	0	0
9.	Záväzky zo sociálneho fondu (472)	114	15	286
10.	Iné dlhodobé záväzky (336A, 372A, 474A, 47XA)	115	0	0
11.	Dlhodobé záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	116	0	0
12.	Odložený daňový záväzok (481A)	117	0	0
B.II.	Dlhodobé rezervy r. 119 + r. 120	118	0	0
B.II.1.	Zákonné rezervy (451A)	119	0	0
2.	Ostatné rezervy (459A, 45XA)	120	0	0
B.III.	Dlhodobé bankové úvery (461A, 46XA)	121	0	0
B.IV.	Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)	122	303 404	373 950
B.IV.1.	Záväzky z obchodného styku súčet (r.124 až r. 126)	123	247 837	290 223
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	124	0	0
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	0	0
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	126	247 837	290 223
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	127	0	0
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	128	0	0

DIČ: 2020447055		IČO: 31644333		Súvaha Úč POD 1-01	
Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5	
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	129	0		0
5.	Záväzky voči spoločníkom a združeniu (364, 365, 366, 367, 368, 398A, 478A, 479A)	130	0		0
6.	Záväzky voči zamestnancom (331, 333, 33X, 479A)	131	10 974		13 714
7.	Záväzky zo sociálneho poistenia (336A)	132	8 152		10 044
8.	Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	133	36 441		59 969
9.	Záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	134	0		0
10.	Iné záväzky (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA)	135	0		0
B.V.	Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138	136	35 055		35 383
B.V.1.	Zákonné rezervy (323A, 451A)	137	18 639		18 000
2.	Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)	138	16 416		17 383
B.VI.	Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)	139	4 985 368		0
B.VII.	Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, /-/255A)	140	0		0
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 142 až r. 145)	141	50 030		51 006
C.1.	Výdavky budúcich období dlhodobé (383A)	142	0		0
2.	Výdavky budúcich období krátkodobé (383A)	143	0		0
3.	Výnosy budúcich období dlhodobé (384A)	144	16 676		16 836
4.	Výnosy budúcich období krátkodobé (384A)	145	33 354		34 170

DIČ: 2020447055		IČO: 31644333		Výkaz ziskov a strát Úč POD 2-01	
Ozna- čenie	Text	Číslo riadku	Skutočnosť		
			bežné účtovné obdobie	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
			1	2	
*	Čistý obrat (časť účt. tr. 6 podľa zákona)	01	6 665 925	4 486 191	
**	Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09)	02	6 409 288	3 819 125	
I.	Tržby z predaja tovaru (604, 607)	03	5 673 719	3 230 967	
II.	Tržby z predaja vlastných výrobkov (601)	04	0	0	
III.	Tržby z predaja služieb (602, 606)	05	37 780	37 577	
IV.	Zmeny stavu vnútroorganizačných zásob (+/-) (účtová skupina 61)	06	0	0	
V.	Aktivácia (účtová skupina 62)	07	0	0	
VI.	Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (641, 642)	08	12	133	
VII.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657)	09	697 777	550 448	
**	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	7 047 927	4 767 292	
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, 507)	11	5 694 402	3 254 571	
B.	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503)	12	45 253	34 196	
C.	Opravné položky k zásobám (+/-) (505)	13	0	0	
D.	Služby (účtová skupina 51)	14	533 092	506 161	
E.	Osobné náklady súčet (r. 16 až r. 19)	15	267 009	362 447	
E.1.	Mzdové náklady (521, 522)	16	188 748	253 875	
2.	Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva (523)	17	0	0	
3.	Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526)	18	73 044	101 601	
4.	Sociálne náklady (527, 528)	19	5 217	6 971	
F.	Dane a poplatky (účtová skupina 53)	20	262 483	289 628	
G.	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)	21	30 773	46 078	
G.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (551)	22	30 773	46 078	
2.	Opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (+/-) (553)	23	0	0	
H.	Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (541, 542)	24	0	8 676	
I.	Opravné položky k pohládkam (+/-) (547)	25	122 564	175 899	

DIČ: 2020447055		IČO: 31644333		Výkaz ziskov a strát ÚČ POD 2-01	
Ozna- čenie	Text	Číslo riadku	Skutočnosť		
			bežné účtovné obdobie	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
a	b	c	1	2	
J.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	26	92 351	89 636	
***	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10)	27	-638 639	-948 167	
*	Pridaná hodnota (r. 03 + r. 04 + r. 05 + r. 06 + r. 07) - (r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14)	28	-561 248	-526 384	
**	Výnosy z finančnej činnosti spolu r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44	29	998 694	1 262 667	
VIII.	Tržby z predaja cenných papierov a podielov (661)	30	0	0	
IX.	Výnosy z dlhodobého finančného majetku súčet (r. 32 až r. 34)	31	0	0	
IX.1.	Výnosy z cenných papierov a podielov od prepojených účtovných jednotiek (665A)	32	0	0	
2.	Výnosy z cenných papierov a podielov v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (665A)	33	0	0	
3.	Ostatné výnosy z cenných papierov a podielov (665A)	34	0	0	
X.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku súčet (r. 36 až r. 38)	35	0	0	
X.1.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku od prepojených účtovných jednotiek (666A)	36	0	0	
2.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (666A)	37	0	0	
3.	Ostatné výnosy z krátkodobého finančného majetku (666A)	38	0	0	
XI.	Výnosové úroky (r. 40 + r. 41)	39	954 426	1 217 647	
XI.1.	Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek (662A)	40	44 168	58 824	
2.	Ostatné výnosové úroky (662A)	41	910 258	1 158 823	
XII.	Kurzové zisky (663)	42	0	0	
XIII.	Výnosy z precenenia cenných papierov a výnosy z derivátových operácií (664, 667)	43	0	0	
XIV.	Ostatné výnosy z finančnej činnosti (668)	44	44 268	45 020	
**	Náklady na finančnú činnosť spolu r. 46 + r. 47 + r. 48 + r. 49 + r. 52 + r. 53 + r. 54	45	169 804	239 076	
K.	Predané cenné papiere a podiely (561)	46	0	0	
L.	Náklady na krátkodobý finančný majetok (566)	47	0	0	
M.	Opravné položky k finančnému majetku (+/-) (565)	48	0	0	
N.	Nákladové úroky (r. 50 + r. 51)	49	124 304	187 236	
N.1.	Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (562A)	50	124 304	187 236	

DiČ: 2020447055		IČO: 31644333		Výkaz ziskov a strát Úč POD 2-01	
Ozna- čenie	Text	Číslo riadku	Skutočnosť		
			bežné účtovné obdobie	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
a	b	c	1	2	
2.	Ostatné nákladové úroky (562A)	51	0	0	
O.	Kurzové straty (563)	52	0	456	
P.	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie (564, 567)	53	0	0	
Q.	Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569)	54	45 500	51 384	
***	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (+/-) (r. 29 - r. 45)	55	828 890	1 023 591	
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55)	56	190 251	75 424	
R.	Daň z príjmov (r. 58 + r. 59)	57	24 242	3 053	
R.1.	Daň z príjmov splatná (591, 595)	58	3 037	3 053	
2.	Daň z príjmov odložená (+/-) (592)	59	21 205	0	
S.	Prevod podielov na výsledku hospodárenia spoločníkom (+/- 596)	60	0	0	
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-) (r. 56 - r. 57 - r. 60)	61	166 009	72 371	

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

1. Obchodné meno a sídlo spoločnosti:

BKS-Leasing s.r.o.
Pribinova 4
811 09 Bratislava

Spoločnosť BKS-Leasing, s.r.o. (ďalej len Spoločnosť) bola založená 12. januára 1996 a do obchodného registra bola zapísaná 5. februára 1996 (Obchodný register Okresného súdu Žilina, oddiel: Sa, vložka č. 339/L.). Dňa 9. decembra 2004 sa Spoločnosť presťahovala do Bratislavy (Mlynské nivy 48) a jej registrácia bola vedená na Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I., oddiel: Sa, vložka č. 3479/ B, IČO 31 644 333. Notárskou zápisnicou N 844/2007, 40539/2007, NCRI 40280/2007 zo dňa 11. 10. 2007 spoločnosť zmenila obchodné meno z KOFIS LEASING, a. s. na BKS-Leasing a.s. Notárskou zápisnicou N 1636/2013, 30989/2013, NCRI 31669/2013 zo dňa 12.9.2013 Spoločnosť na základe rozhodnutia spoločníka zmenila právnu formu z BKS-Leasing a.s. na BKS-Leasing s.r.o. (Obchodný register Okresného súdu Bratislava I., oddiel Sro, vložka č. 92156/B).

Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:

- prenájom nehnuteľností spojených s poskytovaním iných než základných služieb – obstarávateľské služby spojené s prenájomom
- lízing strojov, prístrojov, zariadení a motorových vozidiel
- poskytovanie úverov nebankovým spôsobom z vlastných zdrojov
- činnosť samostatného finančného agenta v sektore poistenia alebo zaistenia

2. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2015, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti 22. júna 2016.

3. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2016 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve (ďalej „zákon o účtovníctve“) za účtovné obdobie od 1. januára 2016 do 31. decembra 2016.

Účtovná závierka je určená pre používateľov, ktorí majú primerané znalosti o obchodných a ekonomických činnostiach a účtovníctve a ktorí analyzujú tieto informácie s primeranou pozornosťou. Účtovná závierka neposkytuje a ani nemôže poskytovať všetky informácie, ktoré by existujúci a potencijálni investori, poskytovatelia úverov a pôžičiek a iní veritelia, mohli potrebovať. Títo používatelia musia relevantné informácie získať z iných zdrojov.

4. Informácie o skupine

Spoločnosť sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti BKS Bank Group so sídlom St. Veiter Ring 43, A-9020 Klagenfurt, registrácia: Obchodný register Obvodného súdu Klagenfurt Rakúska republika. Konsolidovanú účtovnú závierku je možné dostať priamo v sídle uvedenej spoločnosti.

5. Priemerný prepočítaný počet zamestnancov

Priemerný prepočítaný počet zamestnancov Spoločnosti v účtovnom období 2016 bol 8 (v účtovnom období 2015 bol 12).

6. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2015 spolu so správou audítora o overení účtovnej závierky k 31. decembru 2015 resp. výročnou správou a dodatkom správy audítora o overení súladu výročnej správy s účtovnou závierkou bola uložená do registra účtovných závierok 16. marca 2016.

7. Schválenie audítora

Valné zhromaždenie 16. júna 2016 schválilo spoločnosť KPMG Slovensko spol. s r. o. ako audítora na overenie účtovnej závierky za účtovné obdobie od 1. januára 2016 do 31. decembra 2016.

B. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Konatelia: Mag. Harald Brunner
Joachim Reitmeier, MBA

Prokurista: Mgr. Daniel Reif

Členom štatutárneho orgánu, ani členom dozorných orgánov neboli v roku 2016 poskytnuté žiadne pôžičky, záruky alebo iné formy zabezpečenia, ani finančné prostriedky alebo iné plnenia na súkromné účely členov, ktoré sa vyúčtovávajú (v roku 2015: žiadne).

C. INFORMÁCIE O SPOLOČNÍKOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

	Podiel na základnom imaní		Hlasovacie práva
	EUR	%	%
BKS BANK AG, so sídlom St. Veiter Ring 43, A-9020 Klagenfurt, Rakúsko	15 000 637	100	100
Spolu	15 000 637	100	100

D. INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH

1. Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu, že Spoločnosť bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti (going concern).

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

2. Informácie o charaktere a účele transakcií, ktoré sa neuvádzajú v súvahe

Materská spoločnosť BKS Bank so sídlom St. Veiter Ring 43, A-9020 Klagenfurt zložila bankovú záruku u prenajímateľa v mene nájomcu vo výške 61 000 EUR, ktorá nie je dlhodobo vykázaná v súvahe.

3. Použitie odhadov a úsudkov

Zostavenie účtovnej závierky si vyžaduje, aby manažment Spoločnosti urobil úsudky, odhady a predpoklady, ktoré ovplyvňujú aplikáciu účtovných metód a účtovných zásad a hodnotu vykazovaného majetku, záväzkov, výnosov a nákladov. Odhady a súvisiace predpoklady sú založené na minulých skúsenostiach a iných rozličných faktoroch, považovaných za primerané okolnostiam, na základe ktorých sa formuje východisko pre posúdenie účtovných hodnôt majetku a záväzkov, ktoré nie sú zrejmé z iných zdrojov. Skutočné výsledky sa preto môžu líšiť od odhadov.

Odhady a súvisiace predpoklady sú neustále prehodnocované. Korekcie účtovných odhadov nie sú vykázané retrospektívne, ale sú vykázané v období, v ktorom je odhad korigovaný, ak korekcia ovplyvňuje iba toto obdobie, alebo v období korekcie a v budúcich obdobiach, ak korekcia ovplyvňuje toto aj budúce obdobia.

Úsudky

V súvislosti s aplikáciou účtovných metód a účtovných zásad Spoločnosti nie sú potrebné také úsudky, ktoré by mali významný dopad na hodnoty vykázané v účtovnej závierke.

Neistoty v odhadoch a predpokladoch

Informácie o tých neistotách v predpokladoch a odhadoch, pri ktorých existuje signifikantné riziko, že by mohli viesť k významnej úprave v nasledujúcom účtovnom období sú bližšie opísané v nasledujúcich bodoch poznámok:

- bod 9) – opravné položky k majetku (pohľadávky) – Tvorba opravných položiek k pohľadávkam je na základe smernice koncernu BKS Bank. Tvorba opravných položiek sa odvíja od nasledujúcich faktorov, aktuálneho ratingu

klienta (rating 5a, 5b, 5c), celkového obligu s porovnaním na materiálne zabezpečenie na klienta. Na nezabezpečenú časť obligu sa tvoria opravné položky. Ak je výška nezabezpečeného obligu vyššia ako 70.000 EUR (pri súkromných klientoch viac ako 35.000 EUR) tvoria sa jednotlivé opravné položky. Ak je výška nezabezpečeného obligu pod hore uvedenú hranicu, tvoria sa paušálne opravné položky. Paušálne opravné položky sa tvoria z nezaplatených pohľadávok k danému dátumu, podľa vekovej štruktúry. Pri pohľadávkach po splatnosti medzi 60 – 90 dní po splatnosti sa tvorí opravná položka vo výške 50% z otvorených pohľadávok, pri pohľadávkach po splatnosti nad 90 dní sa tvorí opravná položka vo výške 100 % z otvorených pohľadávok. Výnimku tvoria obchody, pri ktorých bolo začaté súdne konanie (podvod, neplatenie, reštrukturalizácia, konkurz ...) sa tvorí opravná položka do výšky 100 % nezabezpečeného obligu, aj keď klient nemá rating 5a, 5b, 5c.

4. Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, montáž, poisťné a pod.), zníženú o dobropisy, skontá, rabaty, zľavy z ceny, bonusy a pod.

Odpisy dlhodobého nehmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia.

Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení dlhodobého majetku do používania. Drobný dlhodobý nehmotný majetok, ktorého obstarávací cena (resp. vlastné náklady) je 2 400 EUR a nižšia, sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania.

Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Softvér	4	lineárna	25
Drobný dlhodobý nehmotný majetok	rôzna	jednorazový odpis	100

Metódy odpisovania, doby použiteľnosti a zostatkové hodnoty sa prehodnocujú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a ak je to potrebné, urobia sa úpravy.

Odpisy dlhodobého hmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia.

Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení dlhodobého majetku do používania. Drobný dlhodobý hmotný majetok, ktorého obstarávací cena (resp. vlastné náklady) je 1 700 EUR a nižšia, sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania.

Pozemky sa neodpisujú.

Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Stavby	40	lineárna	2,5
Stroje a zariadenia	6	lineárna	16,7
Dopravné prostriedky (zaradené do r. 2009)	4	lineárna	25
Dopravné prostriedky (zaradené od r. 2010)	8	lineárna	12,5
Inventár (zaradený do r. 2009)	6	lineárna	16,7
Inventár (zaradený od r. 2010)	10	lineárna	10
Drobný dlhodobý hmotný majetok	rôzna	jednorazový odpis	100

Metódy odpisovania, doby použiteľnosti a zostatkové hodnoty sa prehodnocujú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a ak je to potrebné, urobia sa úpravy.

Posúdenie zníženia hodnoty majetku

Opravné položky sa tvoria na základe zásady opatrnosti, ak je opodstatnené predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Opravná položka sa účtuje v sume opodstatneného predpokladu zníženia hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve.

Ak Spoločnosť zistí, že na základe existencie jedného alebo viacerých indikátorov zníženia hodnoty majetku možno predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve, vypočíta zníženie hodnoty majetku na základe odhadov projektovaných čistých diskontovaných peňažných tokov, ktoré sa očakávajú z daného majetku, vrátane jeho prípadného predaja. Odhadované zníženie hodnoty by sa mohlo preukázať ako nedostatočné, ak by analýzy nadhodnotili peňažné toky alebo ak sa zmenia podmienky v budúcnosti (pre viac informácií pozri bod D.9 Zníženie hodnoty majetku a opravné položky).

5. Zásoby

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

Zásoby obstarané iným spôsobom t.j. preradením dlhodobého hmotného majetku pri predčasnom ukončení lízingovej zmluvy z dôvodu insolventnosti klienta s následným odobratím predmetu lízingu sa oceňujú účtovnou zostatkovou hodnotou. V prípade odobratia predmetov lízingu zo zmlúv podpísaných po 31. decembri 2003 sa zásoby oceňujú vo výške nesplatenej istiny.

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

Zníženie hodnoty zásob sa zohľadňuje vytvorením opravnej položky.

6. Pohľadávky

Pohľadávky pri ich vzniku sa oceňujú ich menovitou hodnotou; postúpené pohľadávky a pohľadávky nadobudnuté vkladom do základného imania sa oceňujú obstarávacou cenou vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním. Toto ocenenie sa znižuje o pochybné a nevymožiteľné pohľadávky.

Pri dlhodobých pôžičkách a pohľadávkach, ak je zostatková doba splatnosti pohľadávky alebo pôžičky dlhšia ako jeden rok, upravuje sa hodnota tejto pohľadávky alebo pôžičky formou opravnej položky, ktorá predstavuje rozdiel medzi menovitou a súčasnou hodnotou pohľadávky. Súčasná hodnota pohľadávky sa počíta ako súčet súčínov budúcich peňažných príjmov a príslušných diskontných faktorov.

7. Finančné účty

Finančné účty tvorí peňažná hotovosť, ceniny, zostatky na bankových účtoch a oceňujú sa menovitou hodnotou. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou.

8. Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

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

9. Zníženie hodnoty majetku a opravné položky

Opravné položky sa tvoria na základe zásady opatrnosti, ak je opodstatnené predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Opravná položka sa účtuje v sume opodstatneného predpokladu zníženia hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Opravné položky sa zrušia alebo zmení sa ich výška, ak nastane zmena predpokladu zníženia hodnoty.

Zníženie hodnoty dlhodobého majetku a zásob

Ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, je účtovná hodnota majetku Spoločnosti, iného ako odloženej daňovej pohľadávky (pozri bod D.12. Odložené dane) posudzovaná s cieľom zistiť, či existujú indikátory, že by mohlo dôjsť k zníženiu hodnoty majetku. Ak takéto indikátory existujú, potom sa odhadnú predpokladané budúce ekonomické úžitky z daného majetku.

Opravné položky vykázané v predchádzajúcich obdobiach sa prehodnocujú ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka s cieľom zistiť, či existujú indikátory, ktoré by naznačovali, že došlo k zmene v predpoklade zníženia hodnoty majetku alebo tento predpoklad prestal existovať. Opravná položka sa zruší, ak došlo k zmene predpokladov použitých na určenie predpokladaných ekonomických úžitkov z daného majetku. Opravná položka sa zruší len v rozsahu, v akom účtovná hodnota majetku neprevýši tú účtovnú hodnotu, ktorá by bola stanovená po zohľadnení odpisov, ak by opravná položka nebola vykázaná.

Zásady posúdenia zníženia hodnoty dlhodobého majetku sú opísané aj v bode 4).

Zníženie hodnoty finančného majetku a pohľadávok

Ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka sa finančný majetok, ktorý nie je ocenený reálnou hodnotou posudzuje s cieľom zistiť, či existujú objektívne dôkazy zníženia jeho hodnoty.

Medzi objektívne dôkazy o znížení hodnoty finančného majetku patrí nesplácanie dlhu alebo protiprávne konanie dlžníka, reštrukturalizácia pohľadávok Spoločnosti za podmienok, o ktorých by Spoločnosť za normálnej situácie neuvažovala, indikácie, že na majetok dlžníka alebo emitenta bude vyhlásený konkurz, alebo skutočnosť, že pre cenný papier prestal existovať aktívny trh. Objektívnym dôkazom zníženia hodnoty investícií do majetkových cenných papierov je aj významné alebo dlhodobé zníženie ich reálnej hodnoty pod úroveň ich obstarávacej ceny.

Predpokladané budúce ekonomické úžitky z investícií Spoločnosti v podielových cenných papieroch a v podieloch a z pohľadávok sa vypočítajú ako súčasná hodnota odhadovaných diskontovaných budúcich peňažných tokov. Pri určení návratnej hodnoty úverov a pohľadávok sa tiež berie do úvahy schopnosť a výkonnosť dlžníka a hodnota kolaterálov a záruk od tretích strán.

Opravná položka sa zruší, ak následné zvýšenie predpokladaných budúcich ekonomických úžitkov možno objektívne spájať s udalosťou, ktorá nastala po vykázaní opravnej položky.

10. Záväzky

Záväzky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Záväzky pri ich prevzatí sa oceňujú obstarávacou cenou. Ak sa pri inventarizácii zistí, že suma záväzkov je iná ako ich výška v účtovníctve, uvedú sa záväzky v účtovníctve a v účtovnej závierke v tomto zistenom ocenení.

11. Rezervy

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

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

Tvorba rezervy na bonusy, rabaty, skontá a vrátenie kúpnej ceny pri reklamácii sa účtuje ako zníženie pôvodne dosiahnutých výnosov so súvzťažným zápisom v prospech účtu rezerv.

Nevyfakturované dodávky majetku

Rezervy na nevyfakturované dodávky majetku sa nevykazujú s vplyvom na výsledok hospodárenia a oceňujú sa v odhadovanej výške záväzku.

12. Odložené dane

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

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

O odloženej daňovej pohľadávke z odpočítateľných dočasných rozdielov, z nevyužitých daňových strát a nevyužitých daňových odpočtov a iných daňových nárokov sa účtuje len vtedy, ak je pravdepodobné, že budúci základ dane, voči ktorému ich bude možné využiť, je dosiahnuteľný. Odložená daňová pohľadávka sa preveruje ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a znižuje sa vo výške, v akej je nepravdepodobné, že základ dane z príjmov bude dosiahnutý. Pri výpočte odloženej dane sa použije sadzba dane z príjmov, o ktorej sa predpokladá, že bude platiť v čase vyrovnania odloženej dane.

V súvahe sa odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok vykazujú samostatne. Ak sa vzťahujú na odloženú daň z príjmov toho istého daňovníka a ide o ten istý daňový úrad, môže sa vykázať len výsledný zostatok účtu 481 – Odložený daňový záväzok a odložená daňová pohľadávka.

13. Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

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

14. Prenájom (lízing) (Spoločnosť ako nájomca)

Operatívny prenájom. Majetok prenajatý na základe operatívneho prenájmu vykazuje ako svoj majetok jeho vlastník, nie nájomca. Prenájom majetku formou operatívneho leasingu sa účtuje do nákladov priebežne počas doby trvania leasingovej zmluvy.

15. Prenájom (lízing) (Spoločnosť ako prenajímateľ)

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

Súčasťou dohodnutých platieb je aj kúpna cena, za ktorú na konci dohodnutej doby finančného prenájmu prechádza vlastnícke právo k prenajatému majetku z prenajímateľa na nájomcu.

Dohodnutá doba nájmu je najmenej 60 % doby odpisovania podľa daňových predpisov. V prípade nájmu pozemku je doba nájmu najmenej 60 % doby odpisovania hmotného majetku zaradeného do odpisovej skupiny 5 resp. 6 (budovy a stavby, doba odpisovania pre daňové účely 20 resp. 40 rokov).

V deň odovzdania majetku nájomcovi sa v účtovníctve prenajímateľa účtuje pohľadávka z nájmu na účet 374 – Pohľadávky z nájmu vo výške dohodnutých platieb znížených o nerealizované finančné výnosy so súvzťažným zápisom v prospech príslušného účtu výnosov. Vyradenie prenajatého majetku z účtovníctva prenajímateľa sa účtuje na ťarchu príslušného účtu nákladov so súvzťažným zápisom v prospech príslušného účtu majetku.

Platba nájomného je alokovaná medzi splátku istiny a finančné výnosy, vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery. Finančné výnosy sa účtujú na ťarchu účtu 662 – Úroky.

Operatívny prenájom. Majetok prenajatý na základe operatívneho prenájmu vykazuje ako svoj majetok jeho vlastník, nie nájomca. Prenájom majetku formou operatívneho leasingu sa účtuje do výnosov priebežne počas doby trvania leasingovej zmluvy.

16. Cudzía mena

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu (ďalej ako referenčný kurz).

Na ocenenie prírastku cudzej meny (okrem ocenenia cudzej meny obstarávanej v rámci menového derivátu) nakúpenej za euro sa použije kurz, za ktorý bola táto cudzia mena nakúpená.

Na ocenenie prírastku cudzej meny (okrem ocenenia cudzej meny obstarávanej v rámci menového derivátu) nakúpenej za inú cudziu menu sa použije hodnota inej cudzej meny v eurách alebo na ocenenie prírastku cudzej meny v eurách sa použije referenčný kurz v deň uzavretia obchodu.

Na ocenenie cudzej meny obstarávanej v rámci menového derivátu

- ak je zmluvnou stranou banka alebo pobočka zahraničnej banky, použije sa ku dňu ocenenia kurz banky alebo pobočky zahraničnej banky, ktorá je zmluvnou stranou tohto menového derivátu alebo sa použije referenčný kurz ku dňu ocenenia,
- ak zmluvnou stranou nie je banka alebo pobočka zahraničnej banky, použije sa na ocenenie referenčný kurz ku dňu ocenenia.

Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene prostredníctvom účtu vedeného v tejto cudzej mene sa prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene na účet zriadený v eurách a z účtu zriadeného v eurách sa prepočítavajú na menu euro kurzom, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané.

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa už neprepočítavajú.

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene (okrem prijatých a poskytnutých preddavkov) sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a účtujú sa s vplyvom na výsledok hospodárenia.

17. 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.

Tržby z predaja výrobkov a tovaru sa vykazujú v deň splnenia dodávky podľa Obchodného zákonníka, podľa Incoterms alebo iných podmienok dohodnutých v zmluve.

Tržby z predaja služieb sa vykazujú v účtovnom období, v ktorom boli služby poskytnuté.

Výnosové úroky sa účtujú rovnomerne v účtovných obdobiach, ktorých sa vecne a časovo týkajú / na základe časového rozlíšenia metódou efektívnej úrokovej miery.

18. Oprava chýb minulých období

V roku 2016 Spoločnosť neúčtovala o oprave významných chýb minulých období.

E. INFORMÁCIE K POLOŽKÁM SÚVAHY A VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

1. Závazky

Štruktúra záväzkov (okrem záväzkov zo sociálneho fondu, odloženého daňového záväzku a rezerv) podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	31. 12. 2016	31. 12. 2015
	EUR	EUR
Závazky po splatnosti	0	0
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roka	5 288 772	373 950
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti 1 až 5 rokov	425 630	424 570
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako 5 rokov	0	24 261 064
Závazky spolu	5 714 402	25 059 584

V rámci krátkodobých záväzkov so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roka Spoločnosť vykazuje úver v rámci skupiny voči BKS BANK AG, Klagensfurt vo výške 4 985 368 EUR.

F. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

1. Najatý majetok

K 13.12.2010 uzavrela Spoločnosť Zmluvu o nájme nebytových priestorov so spoločnosťou Ballymore EUROVEA, a.s.. Predmetom zmluvy sú nebytové priestory o celkovej výmere 712,33 m² (z toho 661,01 m² kancelárske priestory a 51,32 m² skladové priestory) a 1 vonkajšie parkovacie miesto. Zmluva je uzavretá na dobu určitú a končí uplynutím 8 rokov odo dňa začiatku nájmu. Nájomný vzťah je možné tiež ukončiť výpoveďou s 1 mesačnou výpovednou lehotou. Výška mesačného nájomného za kancelárske priestory v roku 2016 je dohodnutá na 10 906,67 EUR plus DPH, za skladové priestory na 445,97 EUR plus DPH, za vonkajšie parkovacie miesto 139,11 EUR plus DPH.

2. Prenajatý majetok

Spoločnosť prenájma štyri motorové vozidlá BKS Bank AG, pobočka zahraničnej banky v SR v celkovej obstarávacej hodnote 85 027 EUR. Ročné výnosy z nájomného sú 22 703 EUR. V roku 2011 bola uzatvorená jedna zmluva a v roku 2012 boli uzatvorené dve zmluvy, v roku 2015 bola uzatvorená jedna zmluva na prenájom motorového vozidla na 8 rokov. Prenajaté vozidlá Spoločnosť vykazuje v súvahe ako dlhodobý hmotný majetok.

G. INFORMÁCIE O SKUTOČNOSTIACH, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA, DO DŇA ZOSTAVENIA ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Po 31. decembri 2016 nenastali žiadne udalosti majúce významný vplyv na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.