

**Výroční správa společnosti VÚB Factoring, a.s.  
za rok 2016**

**2016 Annual Report of VUB Factoring, a.s.**



## **Úvod**

VÚB Factoring, a. s. (VUBF) je najstaršou a zároveň jednou z najväčších spoločností v oblasti poskytovania faktoringových služieb na Slovensku a tiež jedinou slovenskou faktoringovou spoločnosťou, ktorá je členom Factors Chain International (FCI).

Táto medzinárodná asociácia už združuje 400 členov z 90 krajín. Ako hlavná asociácia zastrešuje viac ako 65% svetového faktoringu.

VUBF je tiež jednou zo zakladajúcich spoločností Asociácie faktoringových spoločností na Slovensku (AFS), ktorá ku koncu roka 2016 zahŕňala spolu jedenásť členov. VUBF vo svojej činnosti na Slovensku ťaží z podpory svojho 100%-ného akcionára - Všeobecnej úverovej banky, a.s. ktorá prostredníctvom svojej siete firemných pobočiek úspešne propaguje služby v oblasti faktoringu.

## **Factoring vo svete**

Štatistika celosvetového objemu faktoringu v roku 2015 medziročne opäť mierne vzrástla – o 1% v eurovom vyjadrení, avšak v dolárovom vyjadrení poklesla o 8%. Celkový objem faktoringu vo svete dosiahol výšku EUR 2 373 miliárd alebo USD 2 595 miliárd.

Faktoringový trh zvláda pretrvávajúcu globálnu finančnú krízu a následnú ekonomickú recesiú oveľa lepšie ako iní konkurenti vo finančnom sektore. Domáci faktoring zaznamenal objem EUR 1 842 miliárd (78 % z celkového objemu), a medzinárodný faktoringom dosiahol EUR 530 miliárd (22 % z celkového objemu).

## **Introduction**

VUB Factoring, a.s. (VUBF) is the oldest and at the same time one of the largest companies providing factoring services in Slovakia and also the only Slovak factoring company that is a member of Factors Chain International (FCI).

This international organization already associates 400 members from 90 countries. As the leading association FCI represents over 65% of the global factoring industry.

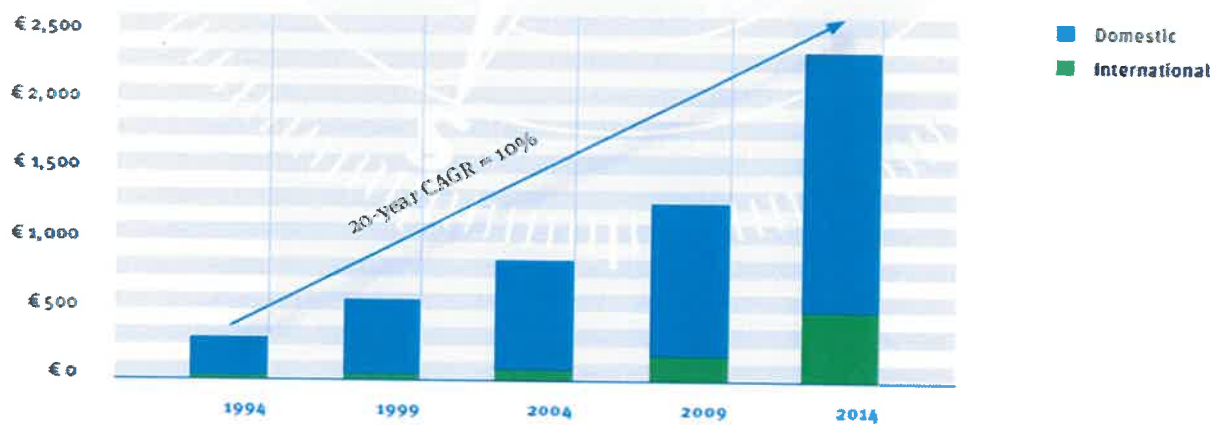
Furthermore, VUBF is one of the founding members of the Association of Factoring Companies in Slovakia (AFC) which involved altogether eleven members at the end of 2016. VUBF in its operation in Slovakia capitalizes on the support of Všeobecná úverová banka, a.s., its 100% shareholder, which successfully promotes factoring services through its corporate branch network.

## **Factoring Worldwide**

Statistics indicate that the total worldwide volume of factoring had again a modest increase in 2015 of nearly 1% growth in EUR, but in dollar terms it decreased by 8% compared to 2014. The world factoring total stands now at € 2,373 Billion, and in US Dollar terms, US \$ 2,595 Billion.

Factoring industry has weathered the financial crisis and subsequent global recession much better than many other providers in the financial services sector. Domestic factoring accounted for EUR 1,842 billion of the overall volume; accounting for 78 per cent of the total and cross border factoring totaled EUR 530 million, accounting for 22 per cent.

**Table 3: Total Global Factoring Volume 1994-2014 (in billions of Euros)**



### Industry figures

The international receivables financing Industry has seen enormous growth over the last few years, and continues to expand at an impressive rate.



5,200  
factoring companies

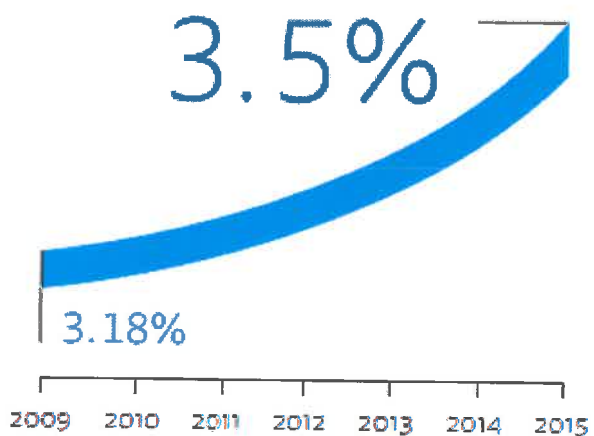


50,000  
employees

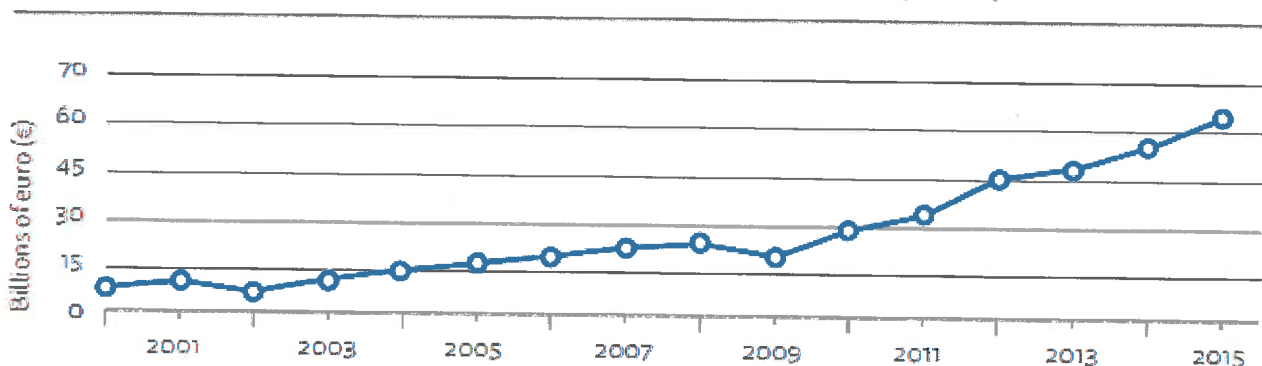


550,000  
clients

### GDP Penetration 2009 to 2015



### FCI Two-Factor volume growth in billions of euro (2015)



Zdroj/Source: FCI

## **Faktoring na Slovensku**

Faktoring na Slovensku v roku 2015 opätovne narástol na celkovú úroveň 1,906 mld EUR, čo znamenalo 16,9 %-ný nárast. Dôležitým momentom bolo začlenenie Faktoringu Slovenskej sporiteľne do banky.

Skupina VUB dosiahla celkový obrat v objeme EUR 785 miliónov, a teda medziročný nárast o viac než 13,3 %, čím potvrdila líderskú pozíciu. VÚB Factoring, a.s. prispel k celkovému obratu skupiny vo výške EUR 380 miliónov.

Na druhom mieste sa umiestnila Tatra banka, ktorá zaznamenala medziročný rast faktoringového obratu – o 15,2 % - pričom jej celkový obrat dosiahol EUR 574 miliónov.

Tretie miesto obsadila Slovenská sporiteľňa a to najmä vďaka robustnému nárastu obratu – medziročne skoro o 50,9%, celkový obrat dosiahol EUR 353 miliónov.

Trhové podiely za rok 2015 iba vo faktoringu teda aj bez inkasa – ktoré je dôležité najmä v prípade našej spoločnosti, dosiahli nasledovné hodnoty:

- 1) Tatra Banka – 40%
- 2) SLSP– 25%
- 3) VÚB Factoring – 22%
- 4) ČSOB Factoring – 11%\*
- 5) Bibby Factoring – 2%

\*- odhad

## **Factoring in Slovakia**

In 2015, factoring in Slovakia increased again to a total level of EUR 1,906 billion, representing a 16.9 % increase. Important moment was the integration of Factoring Slovenskej sporiteľne into the bank.

VUB Group reached a total turnover in the amount of EUR 785 million, which is a year-on-year increase by more than 13.3 %. VUB Group confirmed the leading position and VUB Factoring contributed to the overall group turnover with EUR 380 million.

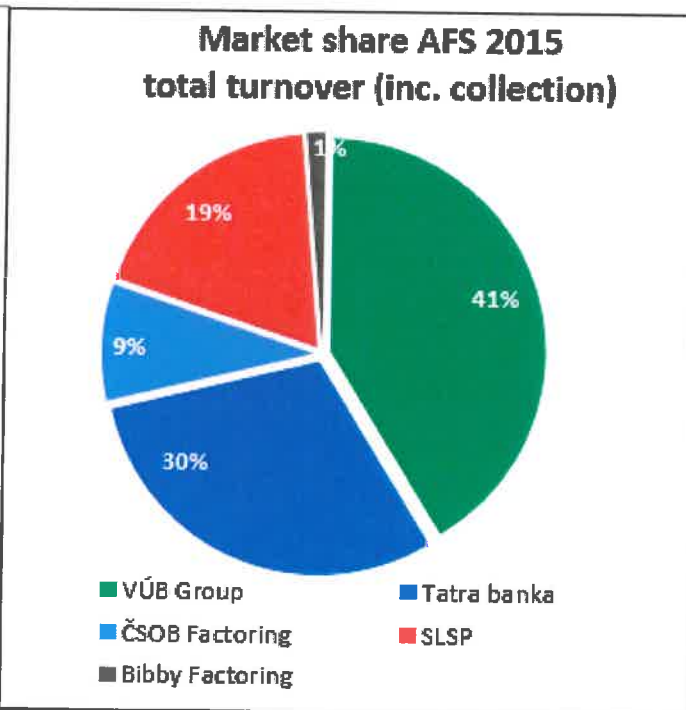
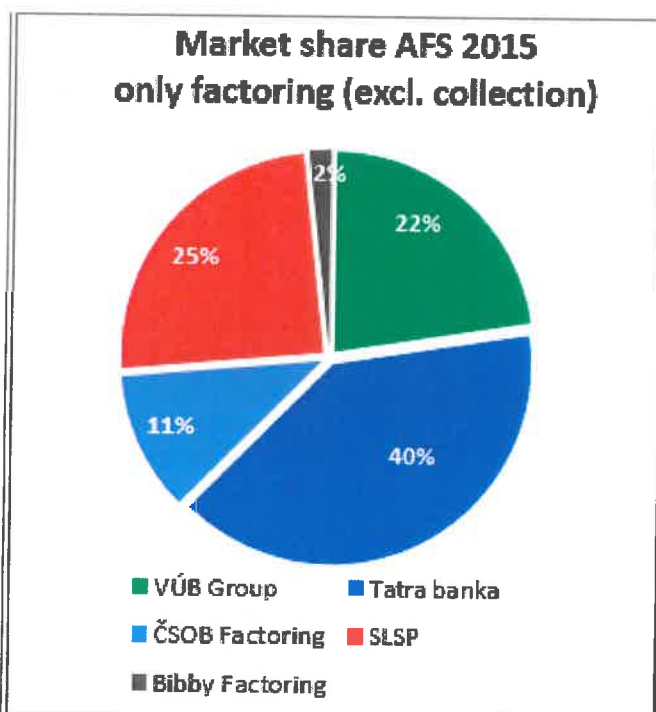
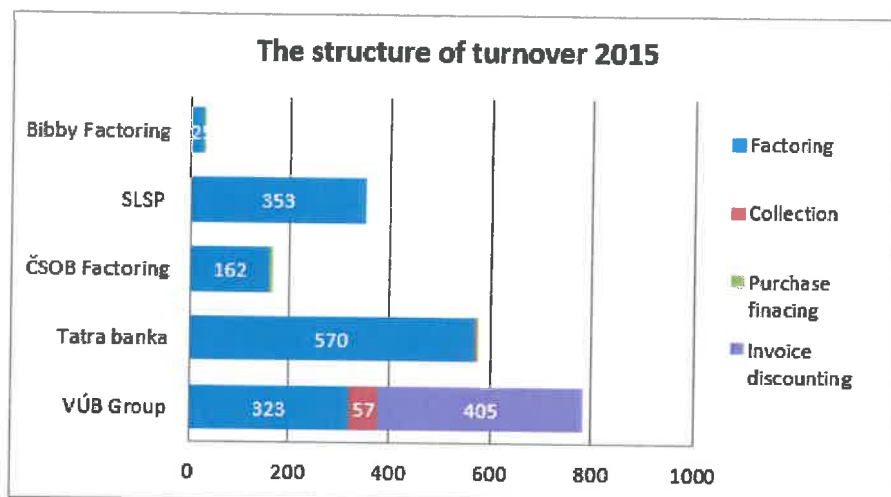
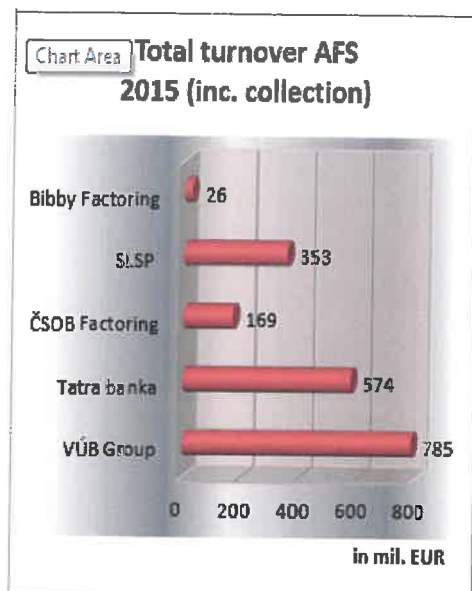
The second place belonged to Tatra banka reported a year-on-year increase in factoring turnover – by 15.2% - whereas its total turnover achieved EUR 574 million.

The third place was occupied by Slovenská sporiteľňa primarily thanks to a robust increase in turnover – almost by 50.9% on a year-on-year basis, the total turnover reached EUR 353 million.

Market shares in 2015 only in factoring i.e. excl. collection as well – which is important mainly for our company, accomplished the following figures:

- 1) Tatra Banka – 40%
- 2) SLSP– 25%
- 3) VÚB Factoring – 22%
- 4) ČSOB Factoring – 11%\*
- 5) Bibby Factoring – 2%

\*-estimate



Zdroj/Source:  
VUBF, VUB, AFS

### **Profil spoločnosti**

Akciová spoločnosť VÚB Factoring je najdlhšie fungujúcou faktoringovou spoločnosťou na slovenskom trhu. Svoju činnosť zahájila v roku 1993 a odvtedy je aj členom FCI ako jediný faktor zo Slovenska.

Spoločnosť zaujíma tradičné miesto na slovenskom faktoringovom trhu. Po organizačných zmenách a reštrukturalizácii spoločnosti súvisiacej s akvizíciou skupiny VUB talianskou Banca Intesa v roku 2001 VUB Factoring poskytuje opätovne faktoringové služby v plnom rozsahu.

Pomer medzi domácim a exportným faktoringom v roku 2016 dosiahol v našej spoločnosti 41% verzus 58% a bezregresný faktoring predstavoval 68% z objemu zrealizovaných faktoringových transakcií bez inkasa, čo je štandardne vysoký nadpriemer v rámci slovenskej asociácie a kopíruje celosvetový trend, ktorý preferuje medzi klientmi práve bezregresný faktoring.

Importný faktoring dosahuje relatívne stabilné objemy približne 1%. Objem faktoringového inkasa narástol o 14% na EUR 65 miliónov, a dosiahol tak úroveň 15 % celkového obratu, čo opätovne potvrdzuje vysokú úroveň spolupráce s firemnou divíziou VÚB banky.

Stratégiou spoločnosti VÚB Factoring aj naďalej zostáva poskytovanie plnej škály faktoringových služieb s primárnou orientáciou na klienta, ktorá je podporená úzkou kooperáciou s materskou bankou VÚB.

Základné imanie spoločnosti predstavovalo k 31.12.2016 2,2 mil. EUR a vlastné imanie dosiahlo 4,792 mil. EUR.

### **Company's Profile**

The joint-stock company VUB Factoring is the longest operating factoring company on the Slovak market. It was founded in 1993 and since then it has been the only FCI member from Slovakia.

The company occupies a traditional position on the Slovak factoring market. Following the organizational changes and restructuring of the company related to the acquisition of VUB by the Italian Banca Intesa in 2001, VUB Factoring started to offer a full range of factoring services again.

The ratio between domestic and export factoring reached in 2016 41% vs. 58% and non-recourse factoring represented 68% of the volume of executed factoring transactions excluding collection, thus usually highly exceeding the Slovak Association's average and following the global tendency among clients to prefer non-recourse factoring.

Import factoring reached relatively stable volumes approximately 1%. The volume of factoring collection only service increased by 14% to EUR 65 million and thus reached the level of 15% of the total turnover, still confirming the high level of cooperation with VUB corporate division.

VUB Factoring continues to pursue its strategy of delivering a full range of client-oriented factoring services supported by tight cooperation with the parent bank VUB.

As at December 31, 2016 the registered capital of the company amounted to EUR 2.2 million and equity reached EUR 4.792 million.

**Orgány spoločnosti**

**Statutory Bodies of the Company**

**DOZORNÁ RADA**

**SUPERVISORY BOARD**

**Predseda**

Jozef Kausich

**Chairman**

Jozef Kausich

**Členovia**

Peter Magala

Antonio Bergalio do 23.03.2016

Pavol Hajdu od 24.03.2016

**Members**

Peter Magala

Antonio Bergalio till 23/03/2016

Pavol Hajdu from 24/03/2016

**PREDSTAVENSTVO**

**MANAGEMENT BOARD**

**Predseda**

Dušan Čižmárik do 31.01.2016

Štefan Homola od 01.02.2016

**Chairman**

Dušan Čižmárik till 31/01/2016

Štefan Homola from 01/02/2016

**Členovia**

Štefan Homola do 31.01.2016

Peter Ličko

Martin Majtán od 01.02.2016

**Members**

Štefan Homola till 31/01/2016

Peter Ličko

Martin Majtán from 01/02/2016

## **Výsledky spoločnosti za rok 2016 a udalosti, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia, t.j. po 31.12.2016**

V roku 2016 spoločnosť VUBF nadviazala na dobré výsledky z roku 2015 najmä v oblasti profitability a potvrdila tým dlhoročný trend v tejto oblasti.

Spoločnosť dosiahla v roku 2016 celkový objem faktorovaných pohľadávok vo výške 431 mil. EUR, čo znamenalo pozitívny medziročný nárast o 13,5 %, avšak ďaleko dôležitejšie je, že sa VUBF podarilo udržať aj dobrý výsledok v ziskovosti.

Celkové výnosy z faktoringových úrokov a poplatkov narástli na 2,27 milióna EUR.

Najväčší vplyv na pozitívny hospodársky výsledok spoločnosti vo výške EUR 1 152 tis. za rok 2016 mali nasledovné skutočnosti:

- Hore uvedené medziročné zvýšenie výnosov spoločnosti;
- Zníženie nákladov na financovanie a poistenie pohľadávok;
- Dodržanie prevádzkových nákladov;

Predstavenstvo spoločnosti navrhuje rozdeliť zisk za rok 2016 v celkovej výške 1 152 441,79 EUR takto:

Zaúčtovať na účet nerozdeleného zisku minulých rokov..... EUR 1 152 441,79

Na záver môžeme teda konštatovať, že výsledky spoločnosti za rok 2016 prekonalí rozpočtové očakávania, za čo patrí vďaka všetkým, ktorí sa na týchto vynikajúcich výsledkoch podieľali.

Aj v roku 2017 chce vedenie spoločnosti nadviazať na trend upevňovania svojej pozície na slovenskom faktoringovom trhu. Za týmto účelom očakávame ešte účinnejšiu spoluprácu s materskou bankou, ako aj tradičných skúseností a dobrej obchodnej značky spoločnosti VÚB Factoring.

Spoločnosť v roku 2016 nevynaložila žiadne náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja a nemá žiadnu organizačnú zložku v zahraničí. V priebehu roka 2016 Spoločnosť nenadobudla vlastné akcie, dočasné listy a obchodné podiely materskej účtovnej jednotky. Po 31. decembri 2016 nenastali žiadne skutočnosti, ktoré by mali významný vplyv na verné zobrazenie údajov uvádzaných v tejto výročnej správe.

**Results of the Company in 2016 and events occurred after the end of the financial year, i.e. after 31/12/2016**

In 2016 VUBF followed again good performance of the year 2015 especially in the area of profitability and confirmed thus the long-term trend in this field.

The total volume of the company's factored receivables equalled to EUR 431 million, which on one hand resulted in year-to-year positive increase by 13.5 %, but of more importance is that we managed to keep a good profit result as well.

The total revenues from factoring interest and fees increased of the last year and reached the level of EUR 2.27 million.

The following facts had the greatest impact on the positive company's profit amounting to EUR 1,152 thousand in 2016:

- Above mentioned year-to-year increasing of the company's revenues;
- Reducing the cost of funding and insurance costs;
- Keeping operating costs;

Company's Management Board proposes to divide the 2016 profit in the total amount of EUR 1,152,441.79 as follows:

Post onto the account of last year's retained profit..... EUR 1,152,441.79

In conclusion we can state that the results of the company in 2016 exceeded all the budgeted projections and our thanks belong to the all engaged in the achieving of such excellent results.

Within 2017 the company's management also would like to continue in the trend of strengthening its position on the Slovak factoring market. Hence we expect even more efficient cooperation with the parent bank as well as take use of traditional experience and a good trade mark of the company VÚB Factoring.

The company did not make any investments associated with research and development in 2016 and has no unit abroad. During 2016 company did not obtain securities or own shares from parent company. After 31 December 2016, there were no other facts that could have a significant impact on the fair presentation of the information contained in this annual report.

**VÚB Factoring, a.s.**

Správa nezávislého audítora  
a účtovná závierka  
k 31. decembru 2016

## **Obsah**

Správa nezávislého audítora

Účtovná závierka k 31. decembru 2016

## Správa nezávislého audítora

Akcionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti VÚB Factoring, a.s.:

### Správa z auditu účtovnej závierky

#### Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti VÚB Factoring, a.s. („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 auditorských 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 auditorské 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 nesprávosti, 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 jednotlivito 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. Naš 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.

Výročnú správu sme ku dňu vydania správy audítora z auditu účtovnej závierky nemali k dispozícii.

Keď získame výročnú správu, posúdime, či výročná správa Spoločnosti obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve, a na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky vyjadríme názor, či:

- 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 uvedieme, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe na základe našich poznatkov o účtovnej jednotke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky.

17. 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 3 1 3 6 9 1

**IČO**

3 1 3 4 5 3 1 0

**SK NACE**

6 4 . 9 9 . 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

V Ú B F A C T O R I N G , a. s.

**Sídlo** účtovnej jednotky, ulica a číslo

M l y n s k é n i v y 1

**PSČ**

8 2 9 9 0

**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 a , v l o ž k a č . : 5 2 0 / B

**Telefónne číslo**

0 2 / 5 0 5 5 1 3 8 5

**Faxové číslo**

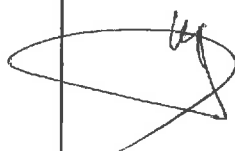
**E-mailová adresa**

**Zostavená dňa:**

17. február 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: 2020313691

IČO: 31345310

Súvaha ÚČ POD 1-01

| Ozna-<br>čenie<br>a | STRANA AKTÍV<br><br>b                                                                                                 | Číslo<br>riadku<br>c | Bežné účtovné obdobie |                 |            | Bezprostredne<br>predchádzajúce<br>účtovné obdobie |
|---------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------|------------|----------------------------------------------------|
|                     |                                                                                                                       |                      | 1                     |                 | 2          | 3                                                  |
|                     |                                                                                                                       |                      | Brutto-časť 1         | Korekcia-časť 2 | Netto      | Netto                                              |
|                     | Spolu majetok r. 02 + r. 33 + r. 74                                                                                   | 01                   | 67 865 265            | 1 406 124       | 66 459 141 | 58 121 404                                         |
| A.                  | Neobežný majetok r. 03 + r. 11 + r. 21                                                                                | 02                   | 207 888               | 207 888         | 0          | 7 352                                              |
| A.I.                | Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 04 až r. 10)                                                                      | 03                   | 160 602               | 160 602         | 0          | 7 352                                              |
| A.I.1.              | Aktivované náklady na vývoj (012) - /072, 091A/                                                                       | 04                   | 0                     | 0               | 0          | 0                                                  |
| 2.                  | Softvér (013)-/073, 091A/                                                                                             | 05                   | 139 940               | 139 940         | 0          | 7 352                                              |
| 3.                  | Oceniteľné práva (014)-/074, 091A/                                                                                    | 06                   | 20 662                | 20 662          | 0          | 0                                                  |
| 4.                  | Goodwill (015) - /075, 091A/                                                                                          | 07                   | 0                     | 0               | 0          | 0                                                  |
| 5.                  | Ostatný dlhodobý nehmotný majetok (019, 01X)<br>- /079, 07X, 091A/                                                    | 08                   | 0                     | 0               | 0          | 0                                                  |
| 6.                  | Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok (041)<br>- /093/                                                                | 09                   | 0                     | 0               | 0          | 0                                                  |
| 7.                  | Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok<br>(051) - /095A/                                                   | 10                   | 0                     | 0               | 0          | 0                                                  |
| A.II.               | Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 12 až r. 20)                                                                        | 11                   | 47 286                | 47 286          | 0          | 0                                                  |
| A.II.1.             | Pozemky (031) - /092A/                                                                                                | 12                   | 43 152                | 43 152          | 0          | 0                                                  |
| 2.                  | Stavby (021) - /081, 092A/                                                                                            | 13                   | 0                     | 0               | 0          | 0                                                  |
| 3.                  | Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí<br>(022) - /082, 092A/                                              | 14                   | 4 134                 | 4 134           | 0          | 0                                                  |
| 4.                  | Pestovateľské celky trvalých porastov (025)<br>- /085, 092A/                                                          | 15                   | 0                     | 0               | 0          | 0                                                  |
| 5.                  | Základné stádo a fašné zvieratá (026) - /086, 092A/                                                                   | 16                   | 0                     | 0               | 0          | 0                                                  |
| 6.                  | Ostatný dlhodobý hmotný majetok<br>(029, 02X, 032) - /089, 08X, 092A/                                                 | 17                   | 0                     | 0               | 0          | 0                                                  |
| 7.                  | Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok<br>(042) - /094/                                                                  | 18                   | 0                     | 0               | 0          | 0                                                  |
| 8.                  | Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok<br>(052) - /095A/                                                     | 19                   | 0                     | 0               | 0          | 0                                                  |
| 9.                  | Opravná položka k nadobudnutému majetku<br>(+/- 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<br>účtovných jednotkách (061A, 062A, 063A) - /096A/                   | 22                   | 0                     | 0               | 0          | 0                                                  |
| 2.                  | Podielové cenné papiere a podiely s podielovou<br>účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách<br>(062A) - /096A/ | 23                   | 0                     | 0               | 0          | 0                                                  |
| 3.                  | Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely<br>(063A) - /096A/                                                     | 24                   | 0                     | 0               | 0          | 0                                                  |
| 4.                  | Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám (066A)<br>- /096A/                                                              | 25                   | 0                     | 0               | 0          | 0                                                  |
| 5.                  | Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným<br>účtovným jednotkám (066A) - /096A/                              | 26                   | 0                     | 0               | 0          | 0                                                  |

DIČ: 2020313691

IČO: 31345310

Súvaha Úč POD 1-01

| Ozna-<br>čenie<br>a | STRANA AKTÍV<br>b                                                                                                                                         | Číslo<br>riadku<br>c | Bežné účtovné obdobie |                  |                   | Bezprostredne<br>predchádzajúce<br>účtovné obdobie<br>3 |
|---------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------|------------------|-------------------|---------------------------------------------------------|
|                     |                                                                                                                                                           |                      | 1                     |                  | 2                 |                                                         |
|                     |                                                                                                                                                           |                      | 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>B.</b>           | <b>Obežný majetok r. 34 + r. 41 + r. 53 + r. 66 + r. 71</b>                                                                                               | <b>33</b>            | <b>67 631 259</b>     | <b>1 198 236</b> | <b>66 433 023</b> | <b>58 083 823</b>                                       |
| <b>B.I.</b>         | <b>Zásoby súčet (r. 35 až r. 40)</b>                                                                                                                      | <b>34</b>            | <b>0</b>              | <b>0</b>         | <b>0</b>          | <b>0</b>                                                |
| 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                 | 0                                                       |
| 6.                  | Poskytnuté preddavky na zásoby (314A) - /391A/                                                                                                            | 40                   | 0                     | 0                | 0                 | 0                                                       |
| <b>B.II.</b>        | <b>Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52)</b>                                                                                                 | <b>41</b>            | <b>80 615</b>         | <b>0</b>         | <b>80 615</b>     | <b>115 250</b>                                          |
| <b>B.II.1.</b>      | <b>Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45)</b>                                                                                               | <b>42</b>            | <b>0</b>              | <b>0</b>         | <b>0</b>          | <b>0</b>                                                |
| 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: 2020313691

IČO: 31345310

Súvaha Úč POD 1-01

| Ozna-<br>čenie<br>a | STRANA AKTÍV<br><br>b                                                                                                                                     | Číslo<br>riadku<br>c | Bežné účtovné obdobie |                 |            | Bezprostredne<br>predchádzajúce<br>účtovné obdobie<br>3 |
|---------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------|------------|---------------------------------------------------------|
|                     |                                                                                                                                                           |                      | 1                     |                 | 2          |                                                         |
|                     |                                                                                                                                                           |                      | Brutto-časť 1         | Korekcia-časť 2 | Netto      | Netto                                                   |
| 7.                  | Iné pohľadávky (335A, 336A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/                                                                                        | 51                   | 0                     | 0               | 0          | 0                                                       |
| 8                   | Odložená daňová pohľadávka (481A)                                                                                                                         | 52                   | 80 615                | 0               | 80 615     | 115 250                                                 |
| B.III.              | Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)                                                                                                      | 53                   | 67 486 936            | 1 198 236       | 66 288 700 | 57 954 464                                              |
| B.III.1.            | Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)                                                                                                      | 54                   | 67 486 936            | 1 198 236       | 66 288 700 | 57 954 464                                              |
| 1.a.                | Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/                                            | 55                   | 15                    | 0               | 15         | 334                                                     |
| 1.b.                | Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/ | 56                   | 0                     | 0               | 0          | 0                                                       |
| 1.c.                | Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/                                                                       | 57                   | 67 486 921            | 1 198 236       | 66 288 685 | 57 954 130                                              |
| 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                   | 0                     | 0               | 0          | 0                                                       |
| 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                   | 63 708                | 0               | 63 708     | 14 109                                                  |
| B.V.1.              | Peniaze (211, 213, 21X)                                                                                                                                   | 72                   | 92                    | 0               | 92         | 246                                                     |
| 2.                  | Účty v bankách (221A, 22X, +/- 261)                                                                                                                       | 73                   | 63 616                | 0               | 63 616     | 13 863                                                  |

DIČ: 2020313691

IČO: 31345310

Súvaha Úč POD 1-01

| Ozna-<br>čenie<br>a | STRANA AKTÍV<br><br>b                           | Číslo<br>riadku<br>c | Bežné účtovné obdobie |                 |        | Bezprostredne<br>predchádzajúce<br>účtovné obdobie |
|---------------------|-------------------------------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------|--------|----------------------------------------------------|
|                     |                                                 |                      | 1                     |                 | 2      |                                                    |
|                     |                                                 |                      | Brutto-časť 1         | Korekcia-časť 2 | Netto  |                                                    |
| C.                  | Časové rozlíšenie súčet (r. 75 až r. 78)        | 74                   | 26 118                | 0               | 26 118 | 30 229                                             |
| C.1.                | Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A)   | 75                   | 0                     | 0               | 0      | 0                                                  |
| 2.                  | Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A) | 76                   | 12 143                | 0               | 12 143 | 21 165                                             |
| 3.                  | Príjmy budúcich období dlhodobé (385A)          | 77                   | 0                     | 0               | 0      | 0                                                  |
| 4.                  | Príjmy budúcich období krátkodobé (385A)        | 78                   | 13 975                | 0               | 13 975 | 9 064                                              |

DIČ: 2020313691

IČO: 31345310

Súvaha Úč POD 1-01

| Ozna-<br>čenie<br>a | STRANA PASÍV<br>b                                                                                                                             | Číslo<br>riadku<br>c | Bežné<br>účtovné obdobie<br>4 | Bezprostredne<br>predchádzajúce<br>účtovné obdobie<br>5 |
|---------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------------------------|---------------------------------------------------------|
|                     | Spolu vlastné imanie a záväzky r. 80 + r. 101 + r. 141                                                                                        | 79                   | 66 459 141                    | 58 121 404                                              |
| A.                  | Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100                                                                 | 80                   | 4 792 056                     | 3 639 614                                               |
| A.I.                | Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84)                                                                                                        | 81                   | 2 232 334                     | 2 232 334                                               |
| A.I.1.              | Základné imanie (411 alebo +/- 491)                                                                                                           | 82                   | 2 232 334                     | 2 232 334                                               |
| 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                             | 0                                                       |
| A.IV.               | Zákonné rezervné fondy r. 88 + r. 89                                                                                                          | 87                   | 446 467                       | 446 467                                                 |
| A.IV.1.             | Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond (417A, 418, 421A, 422)                                                                               | 88                   | 446 467                       | 446 467                                                 |
| 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, splnutí a rozdelení (+/- 416)                                                                   | 96                   | 0                             | 0                                                       |
| A.VII.              | Výsledok hospodárenia minulých rokov r. 98 + r. 99                                                                                            | 97                   | 960 813                       | 0                                                       |
| A.VII.1.            | Nerozdelený zisk minulých rokov (428)                                                                                                         | 98                   | 960 813                       | 0                                                       |
| 2.                  | Neuhrazená strata minulých rokov (-/429)                                                                                                      | 99                   | 0                             | 0                                                       |
| A.VIII.             | Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení<br>/+/- r. 01 - (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 101 + r. 141) | 100                  | 1 152 442                     | 960 813                                                 |
| B.                  | Záväzky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140                                                                          | 101                  | 61 596 890                    | 54 448 654                                              |
| B.I.                | Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)                                                                                            | 102                  | 15                            | 15                                                      |
| 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: 2020313691

IČO: 31345310

Súvaha úč POD 1-01

| Ozna-<br>čenie<br>a | STRANA PASÍV<br>b                                                                                                                                                   | Číslo<br>riadku<br>c | Bežné<br>účtovné obdobie<br>4 | Bezprostredne<br>predchádzajúce<br>účtovné obdobie<br>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                             | 0                                                       |
| 5.                  | Ostatné dlhodobé záväzky (479A, 47XA)                                                                                                                               | 110                  | 0                             | 0                                                       |
| 6.                  | Dlhodobé prijaté preddavky (475A)                                                                                                                                   | 111                  | 0                             | 0                                                       |
| 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                            | 15                                                      |
| 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>B.II.</b>        | <b>Dlhodobé rezervy r. 119 + r. 120</b>                                                                                                                             | <b>118</b>           | <b>0</b>                      | <b>0</b>                                                |
| B.II.1.             | Zákonné rezervy (451A)                                                                                                                                              | 119                  | 0                             | 0                                                       |
| 2.                  | Ostatné rezervy (459A, 45XA)                                                                                                                                        | 120                  | 0                             | 0                                                       |
| <b>B.III.</b>       | <b>Dlhodobé bankové úvery (461A, 46XA)</b>                                                                                                                          | <b>121</b>           | <b>0</b>                      | <b>0</b>                                                |
| <b>B.IV.</b>        | <b>Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)</b>                                                                                                         | <b>122</b>           | <b>25 268 775</b>             | <b>17 155 090</b>                                       |
| <b>B.IV.1.</b>      | <b>Záväzky z obchodného styku súčet (r.124 až r. 126)</b>                                                                                                           | <b>123</b>           | <b>24 097 757</b>             | <b>16 790 583</b>                                       |
| 1.a.                | Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)                                          | 124                  | 0                             | 53 925                                                  |
| 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                  | 24 097 757                    | 16 736 658                                              |
| 2.                  | Čistá hodnota zákazky (316A)                                                                                                                                        | 127                  | 0                             | 0                                                       |
| 3.                  | Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)                                                                                         | 128                  | 0                             | 0                                                       |

|                 |               |                    |
|-----------------|---------------|--------------------|
| DIČ: 2020313691 | IČO: 31345310 | Súvaha Úč POD 1-01 |
|-----------------|---------------|--------------------|

| Ozna-<br>čenie<br>a | STRANA PASÍV<br>b                                                                                                    | Číslo<br>riadku<br>c | Bežné<br>účtovné obdobie<br>4 | Bezprostredne<br>predchádzajúce<br>účtovné obdobie<br>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                  | 0                             | 91                                                      |
| 7.                  | Záväzky zo sociálneho poistenia (336A)                                                                               | 132                  | 0                             | 63                                                      |
| 8.                  | Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)                                                         | 133                  | 89 203                        | 211 382                                                 |
| 9.                  | Záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)                                                                         | 134                  | 0                             | 0                                                       |
| 10.                 | Iné záväzky (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA)                                                                     | 135                  | 1 081 815                     | 152 971                                                 |
| <b>B.V.</b>         | <b>Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138</b>                                                                            | <b>136</b>           | <b>37 885</b>                 | <b>27 142</b>                                           |
| B.V.1.              | Zákonné rezervy (323A, 451A)                                                                                         | 137                  | 0                             | 0                                                       |
| 2.                  | Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)                                                                              | 138                  | 37 885                        | 27 142                                                  |
| <b>B.VI.</b>        | <b>Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)</b>                                                         | <b>139</b>           | <b>36 290 215</b>             | <b>37 266 407</b>                                       |
| <b>B.VII.</b>       | <b>Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, /-/255A)</b>                                                   | <b>140</b>           | <b>0</b>                      | <b>0</b>                                                |
| <b>C.</b>           | <b>Časové rozlíšenie súčel (r. 142 až r. 145)</b>                                                                    | <b>141</b>           | <b>70 195</b>                 | <b>33 136</b>                                           |
| C.1.                | Výdavky budúcich období dlhodobé (383A)                                                                              | 142                  | 0                             | 0                                                       |
| 2.                  | Výdavky budúcich období krátkodobé (383A)                                                                            | 143                  | 44 040                        | 753                                                     |
| 3.                  | Výnosy budúcich období dlhodobé (384A)                                                                               | 144                  | 0                             | 0                                                       |
| 4.                  | Výnosy budúcich období krátkodobé (384A)                                                                             | 145                  | 26 155                        | 32 383                                                  |

DIČ: 2020313691

IČO: 31345310

Výkaz ziskov a strát Úč POD 2-01

| Ozna-<br>čenie<br>a | Text<br>b                                                                                                             | Číslo<br>riadku<br>c | Skutočnosť                 |                                                      |
|---------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------------|------------------------------------------------------|
|                     |                                                                                                                       |                      | bežné účtovné obdobie<br>1 | bezprostredne predchádzajúce<br>účtovné obdobie<br>2 |
| *                   | Čistý obrát (časť účt. tr. 6 podľa zákona)                                                                            | 01                   | 2 240 368                  | 2 077 015                                            |
| **                  | Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet<br>(r. 03 až r. 09)                                                        | 02                   | 1 394 569                  | 1 282 725                                            |
| I.                  | Tržby z predaja tovaru (604, 607)                                                                                     | 03                   | 0                          | 0                                                    |
| II.                 | Tržby z predaja vlastných výrobkov (601)                                                                              | 04                   | 0                          | 0                                                    |
| III.                | Tržby z predaja služieb (602, 606)                                                                                    | 05                   | 1 380 687                  | 1 231 177                                            |
| IV.                 | Zmeny stavu vnútroorganizačných zásob (+/-)<br>(účtová skupina 61)                                                    | 06                   | 0                          | 0                                                    |
| V.                  | Aktivácia (účtová skupina 62)                                                                                         | 07                   | 0                          | 0                                                    |
| VI.                 | Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku,<br>dlhodobého hmotného majetku a materiálu (641, 642)                  | 08                   | 0                          | 0                                                    |
| VII.                | Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646,<br>648, 655, 657)                                              | 09                   | 13 882                     | 51 548                                               |
| **                  | Náklady na hospodársku činnosť spolu r. 11 + r. 12<br>+ r. 13 + r. 14 + r. 15 + r. 20 + r. 21 + r. 24 + r. 25 + r. 26 | 10                   | 643 371                    | 679 133                                              |
| A.                  | Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru<br>(504, 507)                                                       | 11                   | 0                          | 0                                                    |
| B.                  | Spotreba materiálu, energie a ostatných<br>neskladovateľných dodávok (501, 502, 503)                                  | 12                   | 3 256                      | 1 228                                                |
| C.                  | Opravné položky k zásobám (+/-) (505)                                                                                 | 13                   | 0                          | 0                                                    |
| D.                  | Služby (účtová skupina 51)                                                                                            | 14                   | 266 099                    | 250 473                                              |
| E.                  | Osobné náklady súčet (r. 16 až r. 19)                                                                                 | 15                   | 0                          | 2 029                                                |
| E.1.                | Mzdové náklady (521, 522)                                                                                             | 16                   | 0                          | 1 462                                                |
| 2.                  | Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva (523)                                                                    | 17                   | 0                          | 0                                                    |
| 3.                  | Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526)                                                                         | 18                   | 0                          | 514                                                  |
| 4.                  | Sociálne náklady (527, 528)                                                                                           | 19                   | 0                          | 53                                                   |
| F.                  | Dane a poplatky (účtová skupina 53)                                                                                   | 20                   | 41                         | 46                                                   |
| G.                  | Odpisy a opravné položky k dlhodobému<br>nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému<br>majetku (r. 22 + r. 23)          | 21                   | 14 123                     | 25 810                                               |
| G.1.                | Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a<br>dlhodobého hmotného majetku (551)                                           | 22                   | 14 123                     | 25 810                                               |
| 2.                  | Opravné položky k dlhodobému nehmotnému<br>majetku a dlhodobému hmotnému majetku (+/-) (553)                          | 23                   | 0                          | 0                                                    |
| H.                  | Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a<br>predaného materiálu (541, 542)                                      | 24                   | 0                          | 0                                                    |
| I.                  | Opravné položky k pohládkam (+/-) (547)                                                                               | 25                   | 55 737                     | 127 471                                              |

| DIČ: 2020313691 |                                                                                                                         | IČO: 31345310   |                       | Výkaz ziskov a strát Úč POD 2-01                |  |
|-----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------------|-------------------------------------------------|--|
| Ozna-<br>čenie  | Text                                                                                                                    | Číslo<br>riadku | Skutočnosť            |                                                 |  |
|                 |                                                                                                                         |                 | bežné účtovné obdobie | bezprostredne predchádzajúce<br>účtovné obdobie |  |
| a               | b                                                                                                                       | c               | 1                     | 2                                               |  |
| J.              | Ostatné náklady na hospodársku činnosť<br>(543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)                                      | 26              | 304 115               | 272 076                                         |  |
| ***             | Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-)<br>(r. 02 - r. 10)                                                  | 27              | 751 198               | 603 592                                         |  |
| *               | Pridaná hodnota (r. 03 + r. 04 + r. 05 + r. 06 + r. 07)<br>- (r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14)                            | 28              | 1 111 332             | 979 476                                         |  |
| **              | Výnosy z finančnej činnosti spolu r. 30 + r. 31 + r. 35<br>+ r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44                              | 29              | 1 838 513             | 1 773 230                                       |  |
| VIII.           | Tržby z predaja cenných papierov a podielov (661)                                                                       | 30              | 0                     | 0                                               |  |
| IX.             | Výnosy z dlhodobého finančného majetku súčet<br>(r. 32 až r. 34)                                                        | 31              | 0                     | 0                                               |  |
| IX.1.           | Výnosy z cenných papierov a podielov od<br>prepojených účtovných jednotiek (665A)                                       | 32              | 0                     | 0                                               |  |
| 2.              | Výnosy z cenných papierov a podielov v podielovej<br>účasti okrem výnosov prepojených účtovných<br>jednotiek (665A)     | 33              | 0                     | 0                                               |  |
| 3.              | Ostatné výnosy z cenných papierov a podielov (665A)                                                                     | 34              | 0                     | 0                                               |  |
| X.              | Výnosy z krátkodobého finančného majetku súčet<br>(r. 36 až r. 38)                                                      | 35              | 0                     | 0                                               |  |
| X.1.            | Výnosy z krátkodobého finančného majetku od<br>prepojených účtovných jednotiek (666A)                                   | 36              | 0                     | 0                                               |  |
| 2.              | Výnosy z krátkodobého finančného majetku v<br>podielovej účasti okrem výnosov prepojených<br>účtovných jednotiek (666A) | 37              | 0                     | 0                                               |  |
| 3.              | Ostatné výnosy z krátkodobého finančného majetku<br>(666A)                                                              | 38              | 0                     | 0                                               |  |
| XI.             | Výnosové úroky (r. 40 + r. 41)                                                                                          | 39              | 894 861               | 849 241                                         |  |
| XI.1.           | Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek<br>(662A)                                                             | 40              | 35 180                | 3 404                                           |  |
| 2.              | Ostatné výnosové úroky (662A)                                                                                           | 41              | 859 681               | 845 837                                         |  |
| XII.            | Kurzové zisky (663)                                                                                                     | 42              | 943 558               | 923 957                                         |  |
| XIII.           | Výnosy z precenenia cenných papierov a výnosy z<br>derivátových operácií (664, 667)                                     | 43              | 0                     | 0                                               |  |
| XIV.            | Ostatné výnosy z finančnej činnosti (668)                                                                               | 44              | 94                    | 32                                              |  |
| **              | Náklady na finančnú činnosť spolu r. 46 + r. 47 + r. 48<br>+ r. 49 + r. 52 + r. 53 + r. 54                              | 45              | 1 108 306             | 1 139 783                                       |  |
| 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              | 165 017               | 199 241                                         |  |
| N.1.            | Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky<br>(562A)                                                                | 50              | 165 017               | 199 241                                         |  |

DIČ: 2020313691

IČO: 31345310

Výkaz ziskov a strát Úč POD 2-01

| Ozna-<br>čenie | Text                                                                                         | Číslo<br>riadku | Skutočnosť            |                                                 |
|----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------------|-------------------------------------------------|
|                |                                                                                              |                 | bežné účtovné obdobie | bezprostredne predchádzajúce<br>účtovné obdobie |
| a              | b                                                                                            | c               | 1                     | 2                                               |
| 2.             | Ostatné nákladové úroky (562A)                                                               | 51              | 0                     | 0                                               |
| O.             | Kurzové straty (563)                                                                         | 52              | 938 477               | 931 945                                         |
| P.             | Náklady na precenenie cenných papierov a náklady<br>na derivátové operácie (564, 567)        | 53              | 0                     | 0                                               |
| Q.             | Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569)                                               | 54              | 4 812                 | 8 597                                           |
| ***            | <b>Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (+/-)<br/>(r. 29 - r. 45)</b>                  | 55              | 730 207               | 633 447                                         |
| ****           | <b>Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred<br/>zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55)</b>      | 56              | 1 481 405             | 1 237 039                                       |
| R.             | Daň z príjmov (r. 58 + r. 59)                                                                | 57              | 328 963               | 276 226                                         |
| R.1.           | Daň z príjmov splatná (591, 595)                                                             | 58              | 294 328               | 245 771                                         |
| 2.             | Daň z príjmov odložená (+/-) (592)                                                           | 59              | 34 635                | 30 455                                          |
| S.             | Prevod podielov na výsledku hospodárenia<br>spoločníkom (+/- 596)                            | 60              | 0                     | 0                                               |
| ****           | <b>Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po<br/>zdanení (+/-) (r. 56 - r. 57 - r. 60)</b> | 61              | 1 152 442             | 960 813                                         |

## A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

### 1. Obchodné meno a sídlo spoločnosti

VÚB Factoring, a.s.  
Mlynské nivy 1  
829 90 Bratislava

VÚB Factoring, a.s. (ďalej len Spoločnosť), bola založená dňa 12.2.1993. Dňa 24.3.1993 bola zapísaná do Obchodného registra vedenom na Okresnom súde Bratislava I, oddiel SA, vložka 520/B.

#### Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:

- vykonávanie faktoringových a forfaitingových obchodov,
- poskytovanie poradenských, sprostredkovateľských a ostatných služieb v oblasti faktoringových a forfaitingových obchodov.

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

Účtovná závierka Spoločnosti za predchádzajúce účtovné obdobie k 31.12.2015 bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 23.3.2016.

### 3. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2016 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa par. 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z.z 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 potencionálni investori, poskytovatelia úverov a pôžičiek a iní veritelia, mohli potrebovať. Títo používatelia musia relevantné informácie získať z iných zdrojov.

### 4. Informácie o skupine

Materskou spoločnosťou celej skupiny je Banca Intesa Sanpaolo S.p.A., ktorá sídli v Sede Sociale Piazza Paolo Ferrari 10, 20121 Milano, Italy a zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za všetky skupiny konsolidovaného celku.

Spoločnosť je súčasťou skupiny VÚB, a.s., so sídlom v Bratislave, Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava, za ktorú zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku. Táto je k nahliadnutiu v sídle materskej spoločnosti VÚB, a.s. Konsolidovaná účtovná závierka je uložená v registri účtovných závierok.

Spoločnosť nie je materskou účtovnou jednotkou.

### 5. Počet zamestnancov

| Názov položky                                                               | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| Priemerný prepočítaný počet zamestnancov                                    | 0                     | 1                                            |
| Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho: | 0                     | 1                                            |
| počet vedúcich zamestnancov                                                 | 0                     | 0                                            |

### 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 a výročnou správou a dodatkom správy audítora o overení súladu výročnej správy s účtovnou závierkou bola uložená do registra účtovných závierok dňa 29.3.2016.

Neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky je súvaha, výkaz ziskov a strát a poznámky

Poznámky Uč PODV 3 -01

|     |   |   |   |   |   |   |   |   |
|-----|---|---|---|---|---|---|---|---|
| IČO | 3 | 1 | 3 | 4 | 5 | 3 | 1 | 0 |
| DIČ | 2 | 0 | 2 | 0 | 3 | 1 | 3 | 6 |
|     | 9 | 1 |   |   |   |   |   |   |

## 7. Schválenie audítora

Valné zhromaždenie dňa 23. marca 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

Členovia štatutárnych orgánov:

|                        |           |                                    |
|------------------------|-----------|------------------------------------|
| <b>Predstavenstvo:</b> | Predseda: | Ing. Dušan Čižmárík do 31.1.2016   |
|                        | Predseda: | Ing. Štefan Homola od 1.2.2016     |
|                        | Člen:     | Ing. Štefan Homola do 31.1.2016    |
|                        | Člen:     | Ing. Martin Majtán od 1.2.2016     |
|                        | Člen:     | Ing. Peter Ličko                   |
| <b>Dozorná rada:</b>   | Predseda: | Ing. Jozef Kausich                 |
|                        | Člen:     | Ing. Peter Magala                  |
|                        | Člen:     | Antonio Bergalio do 23.3.2016      |
|                        | Člen:     | Ing. Pavol Hajdu, MBA od 24.3.2016 |

V roku 2016 a 2015 sa členom štatutárnych a dozorných orgánov a riadiacim pracovníkom neposkytli žiadne pôžičky, záruky, zálohy a iné výhody. Taktiež nevlastnia žiadne akcie spoločnosti.

## C. INFORMÁCIE O AKCIONÁROCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Podiel akcionárov na základnom imaní spoločnosti spolu s údajmi o ich hlasovacích právach je nasledovný:

| Akcionár     | Výška podielu na základnom imaní |            | Podiel na hlasovacích právach v % | Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI v % |
|--------------|----------------------------------|------------|-----------------------------------|----------------------------------------------------|
|              | absolútne                        | v %        |                                   |                                                    |
| a            | b                                | c          | d                                 | e                                                  |
| VÚB, a.s.    | 2 232 334                        | 100        | 100                               | 0                                                  |
| <b>Spolu</b> | <b>2 232 334</b>                 | <b>100</b> | <b>100</b>                        | <b>0</b>                                           |

## 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).

### 2. Aplikácia účtovných zásad a metód

Účtovné zásady a metódy boli účtovnou jednotkou konzistentne aplikované.

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

Všeobecné obchodné podmienky faktoringu dávajú Spoločnosti možnosť odstúpenia od zmluvy o postúpení pohľadávok, ak klient poruší akúkoľvek svoju povinnosť vyplývajúcu zo zmluvného vzťahu. Právo odstúpenia od zmluvy nemá žiadny dopad na finančnú situáciu Spoločnosti.

### 4. Spôsob a určenie ocenenia majetku a záväzkov vrátane určenia rozhodujúcich účtovných odhadov

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,

Neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky je súvaha, výkaz ziskov a strát a poznámky

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.

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.

Spoločnosť má vytvorené opravné položky k pohľadávkam a k pozemku, ktoré by mohli znížiť budúce ekonomické úžitky.

Spoločnosť aktivovala odloženú daňovú pohľadávku – Spoločnosť očakáva, že dosiahne dostatočné budúce zdaniteľné zisky, voči ktorým môže byť využitá umorená daňová strata.

## 5. Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

Nakupovaný dlhodobý majetok sa oceňuje v obstarávacích cenách, ktoré obsahujú cenu obstarania a náklady súvisiace s jeho obstaraním (náklady na dopravu, clo a ďalšie náklady súvisiace s obstaraním), zníženú o dobropisy, skontá, rabaty, zľavy z ceny, bonusy a pod.

Dlhodobý majetok vytvorený vlastnou činnosťou sa oceňuje vlastnými nákladmi, ktoré zahŕňujú priame materiálové a mzdové náklady a výrobné režijné náklady.

Dlhodobý majetok obstaraný bezodplatne sa oceňuje reálnou hodnotou.

Náklady na technické zhodnotenie dlhodobého majetku zvyšujú jeho obstarávaciu cenu. Opravy a údržba sa účtujú do nákladov.

### Odpisovanie majetku

Dlhodobý majetok sa odpisuje do nákladov podľa odpisového plánu, ktorý bol zostavený na základe predpokladanej doby používania príslušného majetku a predpokladaného priebehu opotrebenia. Odpisovať sa začína posledným dňom mesiaca, v ktorom sa majetok uviedol do používania. Pozemky sa neodpisujú. Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú stanovené pre jednotlivé skupiny dlhodobého majetku nasledovne:

| Nehmotný majetok | Predpokladaná doba používania | Ročná odpisová sadzba | Metóda odpisovania |
|------------------|-------------------------------|-----------------------|--------------------|
| Softvér          | 4                             | 25%                   | rovnomerná         |
| Oceniteľné práva | 4                             | 25%                   | rovnomerná         |

| Hmotný majetok                 | Predpokladaná doba používania | Ročná odpisová sadzba | Metóda odpisovania |
|--------------------------------|-------------------------------|-----------------------|--------------------|
| Stavby                         | 20                            | 5%                    | rovnomerná         |
| Stroje, prístroje a zariadenia | 4                             | 25%                   | rovnomerná         |
| Dopravné prostriedky           | 4                             | 25%                   | rovnomerná         |

Drobný dlhodobý nehmotný majetok, ktorého obstarávacía cena (resp. vlastné náklady) je 2 400 EUR a nižšia a drobný dlhodobý hmotný majetok, ktorého obstarávacía cena (resp. vlastné náklady) je 1 700 EUR a nižšia, sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania.

V prípade prechodného zníženia úžitkovej hodnoty dlhodobého majetku sa tvorí opravná položka vo výške rozdielu jeho zistenej úžitkovej hodnoty a zostatkovej hodnoty.

Poznámky Uč PODV 3 -01

|     |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|-----|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| IČO |   |   | 3 | 1 | 3 | 4 | 5 | 3 | 1 | 0 |
| DIČ | 2 | 0 | 2 | 0 | 3 | 1 | 3 | 6 | 9 | 1 |

## 6. Finančné účty

Finančné účty tvoria ceniny, peniaze v hotovosti a na bankových účtoch. Oceňujú sa menovitou hodnotou. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou.

## 7. Pohľadávky

Pohľadávky sa oceňujú menovitou hodnotou pri ich vzniku. 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 nedobytné pohľadávky.

### Tuzemský a exportný faktoring

Pri tuzemskom a exportnom faktoringu spoločnosť odkupuje existujúce pohľadávky klientov spoločnosti voči ich domácim alebo zahraničným odberateľom.

Spoločnosť vykazuje nakúpenú pohľadávku v jej nominálnej hodnote v riadku Pohľadávky z obchodného styku priloženej súvahy. Zároveň spoločnosť vykazuje záväzok z nákupu pohľadávky vo výške rozdielu medzi nominálnou hodnotou pohľadávky a poskytnutým preddavkom klientovi spoločnosti. Preddavok sa poskytuje zvyčajne vo výške 70-90% nominálnej hodnoty postúpenej pohľadávky. Záväzok voči klientovi sa znižuje o poplatky a úroky súvisiace s faktoringom.

### Importný faktoring

Pri importnom faktoringu spoločnosť odkupuje pohľadávku zahraničného dodávateľa voči slovenskému dovozcovi. Pohľadávka je najprv odkúpená zahraničným export faktorom (obvyčajne faktoringová spoločnosť v krajine dodávateľa), ktorá ju následne odpredá spoločnosti.

Na základe postúpených dokladov od partnerského export faktora spoločnosť vykazuje nakúpenú pohľadávku v jej nominálnej hodnote v riadku Pohľadávky z obchodného styku priloženej súvahy. Zároveň spoločnosť vykazuje záväzok voči exportnému faktorovi z nákupu pohľadávky. Keďže pri importnom faktoringu sa neposkytuje žiaden preddavok pri postúpení pohľadávky partnerským export faktorom, výška záväzku voči exportnému faktorovi sa rovná hodnote nakúpenej pohľadávky.

### Nákupný faktoring

Pri nákupnom faktoringu spoločnosť uhrádza vzniknuté záväzky odberateľa (klient spoločnosti) voči dodávateľovi. V priloženej súvahe na riadku Pohľadávky z obchodného styku vykazuje spoločnosť pohľadávky voči klientovi spoločnosti z titulu zaplatených úhrad záväzkov klienta spoločnosťou jeho dodávateľom. Pohľadávky voči klientovi sa navyšujú o poplatky a úroky súvisiace s faktoringom.

## 8. Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

Náklady budúcich období a príjmy budúcich období sa oceňujú ich menovitou hodnotou, pričom 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.

Ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, je účtovná hodnota majetku Spoločnosti, iného ako odloženej daňovej pohľadávky, 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.

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 bude vyhlásený konkurz.

Pri určení návratnej hodnoty pohľadávok sa berie do úvahy schopnosť a výkonnosť dlžníka, 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.

Od 1.11.2008 je používaný systém tvorby opravných položiek, ktorý bol schválený Dozornou radou a bol vytvorený na základe vyhodnotenia databázy pohľadávok VÚB Factoring, a.s. oddelením Politika a procesy riadenia kreditného rizika VÚB, a.s. Výška tvorby opravnej položky na danú pohľadávku je závislá od toho, či je predmetná pohľadávka poistená a od doby po splatnosti.

Od 1.6.2014 sa opravná položka tvorí k pohľadávke na účte 311 z menovitej hodnoty pohľadávky (nepoistené), k pohľadávke na účte 315 z úročenej zálohy vyplatennej klientovi alebo ručenej časti pohľadávky nasledovne:

| Splatnosť                      | Pohľadávky | Pohľadávky poistené              |
|--------------------------------|------------|----------------------------------|
|                                | nepoistené | ručené poisťovňou alebo faktorom |
| pred splatnosťou               | 0,00%      | 0,00%                            |
| po splatnosti 1-29 dní         | 0,50%      | 0,20%                            |
| po splatnosti 30-59 dní        | 1,00%      | 0,50%                            |
| po splatnosti 60-89 dní        | 5,00%      | 1,50%                            |
| po splatnosti 90-179 dní       | 20,00%     | 3,00%                            |
| po splatnosti 180-359 dní      | 50,00%     | 3,00%                            |
| po splatnosti viac ako 360 dní | 100,00%    | 3,00%                            |

Individuálna tvorba opravných položiek je v kompetencii členov predstavenstva VÚB Factoring, a.s.

#### 10. Záväzky

Dlhodobé i krátkodobé záväzky sa pri ich vzniku oceňujú menovitou hodnotou. Záväzky sa pri ich prevzatí oceňujú obstarávacou cenou.

Dlhodobé a krátkodobé úvery sa vykazujú v menovitej hodnote. Za krátkodobý úver sa považuje aj časť dlhodobých úverov, ktorá je splatná do jedného roka odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

#### 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. 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.

#### 12. 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.

Poznámky Uč PODV 3 -01

|     |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|-----|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| IČO |   |   | 3 | 1 | 3 | 4 | 5 | 3 | 1 | 0 |
| DIČ | 2 | 0 | 2 | 0 | 3 | 1 | 3 | 6 | 9 | 1 |

### 13. Daň z príjmu a odložené dane

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 odpočítat 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.

### 14. Cudzia mena

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

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

Na úbytok rovnakej cudzej meny v hotovosti alebo z devízového účtu sa na prepočet cudzej meny na eurá použije referenčný výmenný kurz určený a vyhlásený Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

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

Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene prostredníctvom účtu vedeného v tejto cudzej mene sa prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa už neprepočítavajú.

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

### 15. Výnosy

Tržby z predaja vlastných výrobkov a služieb neobsahujú daň z pridanej hodnoty. Sú tiež znížené o zľavy a zrážky (rabaty, bonusy, skontá, dobropisy a pod.). Tržby sú účtované ku dňu splnenia dodávky alebo služby. Hlavnými výnosmi Spoločnosti sú faktoringové poplatky, ktoré sa fakturujú za odkup pohľadávok a faktoringové úroky.

### 16. Informácia o oprave významných chýb minulých účtovných období

Ak Spoločnosť zistí v bežnom účtovnom období významnú chybu týkajúcu sa minulých účtovných období, opraví túto chybu na účtoch 428 – Nerozdelený zisk minulých rokov a 429 – Neuhradená strata minulých rokov, t.j. bez vplyvu na výsledok hospodárenia v bežnom účtovnom období. Opravy nevýznamných chýb minulých účtovných období sa účtujú v bežnom účtovnom období na príslušný nákladový alebo výnosový účet.

V účtovnom období 2016 Spoločnosť neúčtovala o žiadnych opravách významných chýb minulých účtovných období.

## E. INFORMÁCIE, KTORÉ VYSVETĽUJÚ A DOPLŇAJÚ SÚVAHU A VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

### 1. Závazky

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

|                                                            | 31.12.2016<br>EUR | 31.12.2015<br>EUR |
|------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Závazky po splatnosti                                      | 1 527 511         | 1 143 801         |
| Závazky so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roka          | 23 741 264        | 16 011 289        |
| Závazky so zostatkovou dobou splatnosti 1 – 5 rokov        | 0                 | 0                 |
| Závazky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako 5 rokov | 0                 | 0                 |
| Závazky spolu                                              | 25 268 775        | 17 155 090        |

## F. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

### Podmienené záväzky

Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov. Vedenie spoločnosti si nie je vedomé žiadnych okolností, v dôsledku ktorých by jej vznikol významný náklad.

Spoločnosti môže vzniknúť podmienený záväzok z poisťných zmlúv, ktoré sú uzatvorené s poisťovňami na poistenie pohľadávok. K 31.12.2016 neboli poisťovňami nahlásené poisťné udalosti, ktoré by mali byť vyplatené v nasledujúcom účtovnom období v roku 2017.

### Informácia o podsúvahových účtoch

Majetok prijatý do úschovy – jedná sa o blankozmenky a zmenky. Sú to zabezpečenia pohľadávok faktora voči klientovi.

Odpísané pohľadávky a pohľadávky z leasingu sú pohľadávky nadobudnuté zlúčením so spoločnosťou Recovery, a.s. v januári 2014.

Správa pohľadávok - ide o pohľadávky (záväzky), ktoré na spoločnosť neboli postúpené. Spoločnosť zabezpečuje správu daných pohľadávok, poskytuje administratívnu pomoc pri ich evidencii a zbiera platby od klientových odberateľov za dané pohľadávky na svojich bankových účtoch.

Iné položky – evidencia majetku v spotrebe

| Názov položky              | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|----------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| Majetok prijatý do úschovy | 1 653 242             | 1 653 196                                    |
| Odpísané pohľadávky        | 88 858                | 126 138                                      |
| Pohľadávky z leasingu      | 38 166                | 41 817                                       |
| Správa pohľadávok          | 12 499 666            | 10 341 711                                   |
| Iné položky                | 3                     | 3                                            |

Poznámky Uč PODV 3 -01

IČO

|     |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|-----|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
|     |   |   | 3 | 1 | 3 | 4 | 5 | 3 | 1 | 0 |
| DIČ | 2 | 0 | 2 | 0 | 3 | 1 | 3 | 6 | 9 | 1 |

## G. UDALOSTI, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

Po 31. decembri 2016 nenastali žiadne skutočnosti, ktoré by mali významný vplyv na verné zobrazenie údajov uvádzaných v tejto účtovnej závierke.

**Dodatok správy nezávislého audítora týkajúci sa výročnej správy  
v zmysle § 27 odsek 6 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“)**

Akcionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti VÚB Factoring, a.s.

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti VÚB Factoring, a.s. („Spoločnosť“) k 31. decembru 2016, ktorá je uvedená na stranách 13 – 37 priloženej výročnej správy. K účtovnej závierke sme 17. februára 2017 vydali správu nezávislého audítora v nasledovnom znení:

**Správa z auditu účtovnej závierky**

*Názor*

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti VÚB Factoring, a. s. („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 jednotlivito 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.

17. 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

## **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 iné 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 Spoločnosti 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.

21. marca 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