

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

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

Obchodná spoločnosť ČSOB Centrála, s. r. o. ďalej len „spoločnosť“, bola založená zakladateľskou zmluvou zo dňa 14.3.2014 v zmysle § 105 - 153 Zák. č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov a do Obchodného registra bola zapísaná 1. apríla 2014 (Obchodný register Okresného súdu Bratislava I v Bratislave, oddiel Sa., vložka 98281/B). Identifikačné číslo organizácie (IČO) je 47 735 104.

Hlavnými činnosťami spoločnosti sú:

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

2. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka spoločnosti k 31. decembru 2015, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená jediným spoločníkom vykonávajúcim pôsobnosť valného zhromaždenia dňa 14.04.2016.

3. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

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

4. Údaje o konsolidovanom celku

Spoločnosť sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky materskej spoločnosti Československá obchodná banka, a. s., Michalská 18, 815 63 Bratislava, táto závierka je prístupná na internetovej stránke ČSOB (www.csob.sk) a zároveň je uložená v registri účtovných závierok (www.registeruz.sk).

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

5. Informácie o počte zamestnancov

Názov položky	31.12.2016	31.12.2015
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	0	0
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	0	0
Počet vedúcich zamestnancov	0	0

6. Informácie o orgánoch účtovnej jednotky k 31.12.2016

Konatelia	Lubomír Mráz Radomír Kašiar Koloman Buzgó
Dozorná rada	Branislav Straka Jozef Budinský Miroslava Gabrišková

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

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania spoločnosti.

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

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

(b) Dlhodobý hmotný majetok

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

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

(c) Zásoby

Zásoby nakupované sa oceňujú obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, poistné, provízie, skonto a pod.). Úroky z cudzích zdrojov nie sú súčasťou obstarávacej ceny.

(d) Pohľadávky

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

(e) Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty

Peňažné prostriedky a ceniny sa oceňujú ich menovitou hodnotou.

(f) Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

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

(g) Rezervy

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

(h) Záväzky

Záväzky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou.

(i) Daň z príjmu

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

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

- dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou,

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

(j) 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.

(k) Cudzía mena

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

(l) Daň z pridanej hodnoty

Spoločnosť je od 16.5.2014 platiteľom DPH.

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

Dlhodobý hmotný majetok spoločnosti vykázaný v účtovnej závierke na riadku č.07 Ostatný dlhodobý hmotný majetok predstavuje nezaraďený hmotný majetok na účte obstarania v sume 2 248 373 EUR (2015: 276 863 EUR).

2. Zásoby

Zásoby spoločnosti vykazované v účtovnej závierke na riadku č.15 Zásoby predstavujú nábytok spoločnosti nakúpený na sklad v sume 456 252 Eur (2015: 0 Eur).

3. Pohľadávky

Veková štruktúra pohľadávok k 31.12.2016 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	V lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Krátkodobé pohľadávky		
Daňové pohľadávky a dotácie	115 464	115 464
Krátkodobé pohľadávky spolu	115 464	115 464
Dlhodobé pohľadávky		
Odložená daňová pohľadávka	133 559	133 559
Dlhodobé pohľadávky spolu	133 559	133 559

Veková štruktúra pohľadávok k 31.12.2015 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

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

Spoločnosť k 31.12.2016 a k 31.12.2015 netvorila žiadne opravné položky k pohľadávkam.

4. Krátkodobý finančný majetok

Názov položky	31.12.2016	31.12.2015
Bežné účty v banke	559 996	107 505
Spolu	559 996	107 505

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

a) Základné imanie

Spoločník	Výška podielu na základnom imaní		Podiel na hlasovacích právach v %	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI v %
	absolútne	v %		
Československá obchodná banka, a.s.	1 505 000	100	100	100
Spolu	1 505 000	100	100	100

Informácie o pohybe vlastného imania spoločnosti sú v časti H.

b) Rozdelenie hospodárskeho výsledku

Nasledujúca tabuľka uvádza rozdelenie hospodárskeho výsledku – účtovnej straty:

Názov položky	31.12.2016
Účtovná strata	(360 022)
Rozdelenie účtovnej straty	31.12.2015
Prevod do neuhradenej straty minulých rokov	(171 636)
Spolu	(171 636)

O naložení s výsledkom hospodárenia za účtovné obdobie končiacie sa 31.12.2016 vo výške (360 022) EUR rozhodne valné zhromaždenie. Návrh štatutárneho orgánu valnému zhromaždeniu je zaúčtovať 100 % straty na účet Neuhradená strata minulých rokov.

2. Záväzky

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

Názov položky	31.12.2016	31.12.2015
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roka vrátane	146 317	142 080
Krátkodobé záväzky spolu	146 317	142 080
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad 1 rok	59 449	-
Dlhodobé záväzky spolu	59 449	-

K 31.12.2016 a k 31.12.2015 nemala spoločnosť žiadne záväzky po splatnosti.

2.1 Bankové úvery

Prehľad o bankových úveroch spoločnosti je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Mena	Úrok v % p.a.	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene k 31.12.2016	Suma istiny v príslušnej mene k 31.12.2015
Krátkodobé bankové úvery					
Kontokorentný úver	EUR	1M Euribor + 0,95 % p.a.	28.09.2017	83 943	-
Účelový úver	EUR	1M Euribor + 0,95 % p.a.	28.04.2017	1 754 906	-
Spolu	EUR			1 838 849	-

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

Prehľad o významných položkách výnosov je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	31.12.2016	31.12.2015
Finančné výnosy, z toho:	206	388
Kurzové zisky	136	367
Výnosové úroky	70	21

D. Informácie o nákladoch

Prehľad o nákladoch je znázornený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	31.12.2016	31.12.2015
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	437 406	210 594
Nájomné	8 708	8 708
Poštovné a telefóny	1 210	1 092
Odborné služby	304 385	17 391
Preúčtovanie nákladov v rámci ČSOB skupiny*	118 400	180 930
Právne poradenstvo	48	49
Cestovné náklady	-	2 176
Ostatné	4 655	248
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	243	10
Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok	164	6
Dane a poplatky	79	4
Finančné náklady, z toho:	11 855	872
Kurzové straty	136	382
Náklady na poplatky	9 656	490
<i>z toho Poplatky za poskytnutie úveru</i>	<i>9 200</i>	<i>-</i>
<i>z toho Ostatné poplatky</i>	<i>456</i>	<i>490</i>
Nákladové úroky	2 063	-

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

E. Informácie o daniach z príjmov

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

Názov položky	31.12.2016			31.12.2015		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	(449 298)	(98 846)	22 %	(211 088)	(46 439)	22 %
Teoretická daň	-	-	22 %	-	-	22 %
Daňovo neuznané náklady	62 989	13 858	22 %	210 042	46 209	22 %
Výnosy nepodliehajúce dani	(123 650)	(27 203)	22 %	(21)	(5)	22 %
Vplyv nevykázanej odloženej daňovej pohľadávky	-	-		-	-	
Umorenie daňovej straty	-	-	22 %	-	-	22 %
Zmena sadzby dane	-	-		-	-	
Iné	-	-	22 %	-	-	22 %
Spolu	(509 959)	(112 191)	22 %	(1 067)	(235)	22 %
Splatná daň z príjmov*		1 920	22 %	x	x	22 %
Odložená daň z príjmov	(434 265)	(91 196)	21 %	(179 325)	(39 452)	22 %
Celková daň z príjmov	(434 265)	(89 276)	22 %	(179 325)	(39 452)	22 %

*Splatná daň z príjmov k 31.12.2016 v sume 1 920 Eur (2015: 0 Eur) predstavuje daňovú licenciu¹ v sume 960 Eur za rok 2015 a daňovú licenciu v sume 960 Eur za rok 2016.

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

Spoločnosti v roku 2016 a 2015 nevznikli náklady na odmeny členom štatutárnych orgánov za ich činnosť v predstavenstve a dozornej rade a taktiež neboli vyplatené príjmy konateľom spoločnosti.

¹ Daňovou licenciou je minimálna daň, po odpočítaní úľav na dani podľa § 30a alebo § 30b alebo § 52 ods. 3 a 4 Zákona č. 595/2003 Z. z. v znení neskorších predpisov a po zápočte dane zaplatenej v zahraničí podľa § 45, ktorú platí daňovník za každé zdaňovacie obdobie, za ktoré daňová povinnosť vypočítaná v daňovom priznaní je nižšia ako výška daňovej licencie ustanovenej pre jednotlivého daňovníka podľa odseku 2 alebo daňovník, ktorý vykázal daňovú stratu.

G. Informácie o ekonomických vzťahoch účtovnej jednotky a spriaznených osôb

Členmi finančnej skupiny ČSOB v Slovenskej republike boli k 31.12.2016 a k 31.12.2015 Československá obchodná banka, a. s., ČSOB Stavebná sporiteľňa, a. s., ČSOB Leasing Group a Nadácia ČSOB.

Spoločnosť ČSOB Centrála, s. r. o. mala v roku 2016 a v roku 2015 v rámci skupiny ekonomické vzťahy s Československou obchodnou bankou, a. s.

Spriaznená osoba	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
	31.12.2016	31.12.2015
ČSOB, a.s. – Bežné účty v banke	559 996	107 505
ČSOB, a.s. – Poplatky bankám	(456)	(480)
ČSOB, a.s. – Výnosové úroky	70	21
ČSOB, a.s. – Ostatné náklady za poskytnuté služby – Nájomné	(8 708)	(8 708)
ČSOB, a.s. – Ostatné krátkodobé záväzky	-	142 080
ČSOB, a.s. – Krátkodobé úvery	1 838 849	-
ČSOB, a.s. – Nákladové úroky	(2 063)	-
ČSOB, a.s. – Ostatné náklady za poskytnuté služby – Ostatné*	(118 400)	(180 930)

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

Spoločnosť má v rámci ostatných finančných povinností, ktoré sa neuvádzajú v súvahe, prijatý úverový prísluh v sume 7 361 151 Eur (2015: 0 Eur). Úverový prísluh bol poskytnutý Československou obchodnou bankou, a. s.

H. Informácie o Vlastnom imaní

Prehľad o pohybe vlastného imania v priebehu roku 2016 je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Položka vlastného imania	31.12.2016			
	Stav k 1.1.2016	Prírastky	Presun	Stav k 31.12.2016
Základné imanie	505 000	1 000 000	-	1 505 000
Výsledok hospodárenia minulých rokov	(23 540)	-	(171 636)	(195 176)
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	(171 636)	(360 022)	171 636	(360 022)

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

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

Základné imanie predstavuje vklad materskej spoločnosti v sume 1 505 000 EUR.

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

Od 31. decembra 2016 až do dátumu vydania tejto účtovnej závierky neboli zistené také udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu tejto účtovnej závierky.

Zostavené dňa:	Podpis štatutárneho orgánu účtovnej jednotky:	Osoba zodpovedná za účtovníctvo (meno, podpis):	Osoba zodpovedná za účtovnú závierku (meno, podpis):
28.3.2017	 Radomír Kašiar	 Radomír Kašiar	 Radomír Kašiar