

S&B Enhanced Finance, a.s.
VÝROČNÁ SPRÁVA **2 0 1 5**

ZÁKLADNÉ ÚDAJE O SPOLOČNOSTI

VÝVOJ SPOLOČNOSTI

Zhodnotenie uplynulého vývoja

Návrh rozdelenia výsledku hospodárenia

VÝZNAMNÉ UDALOSTI, KTORÉ NASTALI PO SKONČENÍ ROKU 2015

PREDPOKLADANÝ VÝVOJ ČINNOSTI SPOLOČNOSTI

SPRÁVA AUDÍTORA S KOMPLETNOU ÚČTOVNOU ZÁVIERKOU

ZÁKLADNÉ ÚDAJE O SPOLOČNOSTI

Názov a sídlo spoločnosti:	S&B Enhanced Finance, a.s. Panská 9 811 01 Bratislava
Dátum založenia spoločnosti:	16.11.2009
Dátum zápisu do obchodného registra:	28.11.2009
IČO:	36 865 702
Hlavné činnosti podľa výpisu z OR:	poskytovanie úverov alebo pôžičiek finančný lízing činnosť podnikateľských organizačných a ekonomických poradcov sprotredkovateľská činnosť v oblasti obchodu
Predstavenstvo:	Pavol Gubriansky – člen predstavenstva Jörg Klar – člen a predseda predstavenstva

VÝVOJ SPOLOČNOSTI

Zhodnotenie uplynulého vývoja

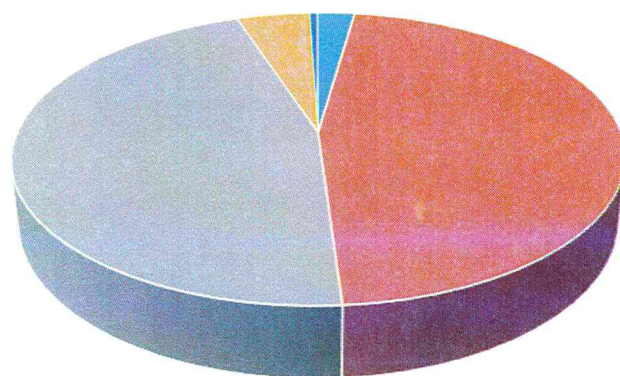
V roku 2015 oproti minulému roku klesol majetok spoločnosti z 14.071.949 EUR na 13.789.489 EUR, čo predstavuje pokles o 282.460 EUR. Hodnota dlhodobého finančného majetku stúpila oproti roku 2014 o 550.390 EUR. Pokles zaznamenala hodnota finančných účtov o 221.808 EUR. Hodnota obežného majetku oproti roku 2014 klesla o 832.717 EUR.

Oproti roku 2014 sme zaznamenali nárast záväzkov o 856.119 EUR.

V roku 2015 spoločnosť dosiahla výsledok hospodárenia - stratu vo výške 945.534 EUR, ktorý pozostáva zo záporného výsledku hospodárenia z hospodárskej činnosti – strata vo výške 821.337 EUR, zo záporného výsledku hospodárenia z finančnej činnosti vo výške 121.296 EUR a z dane z príjmov z bežnej činnosti vo výške 2.901 EUR.

	č.r.	2015	2014
		13 789	14 071
Spolu majetok	001	489	949
Neobežný majetok	002	590 881	40 491
Dlhodobý nehmotný majetok	003	0	0
Dlhodobý hmotný majetok	011	0	0
Dlhodobý finančný majetok	021	590 881	40 491
Podielové CP a podiely v prepojených účtovných jednotkách	022	25 411	25 691
Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok	029	14	14 800
Obstarávaný dlhodobý finančný majetok	031	565 456	
		13 198	14 031
Obežný majetok	033	608	325
Zásoby	034	0	0
		11 905	5 622
Dlhodobé pohľadávky	041	499	821
		11 725	
Pohľadávky z obchodného styku	042	103	0
		11 725	
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	045	103	
			5 622
Ostatné pohľadávky voči prepojeným ÚJ	047	40 000	821
Iné pohľadávky	051	140 396	
		1 163	8 057
Krátkodobé pohľadávky	053	865	452
Pohľadávky z obchodného styku	054	433 820	479 670
Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	056	170	
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	057	433 650	479 670
Ostatné pohľadávky voči prepojeným ÚJ	059	888	5 514
			7 572
Iné pohľadávky	065	729 157	268
Krátkodobý finančný majetok	066	0	0
Finančné účty	071	129 244	351 052
Peniaze	072	50 868	50 993
Účty v bankách	073	78 376	300 059
Časové rozlíšenie	074	0	133
Príjmy budúcich období krátkodobé	078		133

Štruktúra majetku v roku 2015



- Dlhodobý finančný majetok ■ Dlhodobé pohľadávky
- Pohľadávky z obchodného styku ■ Krátkodobé pohľadávky
- Finančné účty

	č.r.	2015	2014
Spolu vlastné imanie a záväzky	079	13 789 489	14 071 949
Vlastné imanie	080	-3 292 575	-2 153 996
Základné imanie	081	50 000	50 000
Základné imanie	082	50 000	50 000
Zákonné rezervné fondy	087	7 215	7 512
Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond	088	7 215	7 512
Oceňovacie rozdiely z precenenia	093	-2 268 854	-2 075 809
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	094	-2 268 854	-2 075 809
Výsledok hospodárenia minulých rokov	097	-135 402	-72 417
Neuhradená strata minulých rokov	099	-135 402	-72 417
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení	100	-945 534	-63 282
Záväzky	101	17 082 064	16 225 945
Dlhodobé záväzky	102	3 005 271	14 636 017
Dlhodobé záväzky z obchodného styku	103	0	0
Ostatné záväzky voči prepojeným ÚJ	108	3 005 143	14 635 955
Záväzky zo sociálneho fondu	114	128	62
Dlhodobé rezervy	118	0	0
Krátkodobé záväzky	122	14 076 793	1 589 928
Záväzky z obchodného styku	123	1 066 164	258 099
Ostatné záväzky z obchodného styku	126	1 066 164	258 099
Ostatné záväzky voči prepojeným ÚJ	128	12 763 907	1 000 000
Záväzky voči zamestnancom	131	767	635
Záväzky zo sociálneho poistenia	132	489	1 135
Daňové záväzky a dotácie	133	3 371	2 988
Iné záväzky	135	242 095	327 071
Krátkodobé rezervy	136	0	0
Časové rozlíšenie	141	0	0

	č.r.	2015	2014
Čistý obrat	01	11 595	
Výnosy z hospodárskej činnosti spolu	02	11 983 616	4 000 835
Tržby z predaja služieb	05	11 595	
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	09	11 972 021	4 000 835
Náklady na hospodársku činnosť spolu	10	12 804 953	4 047 599
Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok	12		48
Služby	14	3 559	29 521
Osobné náklady súčet	15	16 404	15 406
Mzdové náklady	16	12 084	11 349
Náklady na sociálne poistenie	18	4 254	3 995
Sociálne náklady	19	66	62
Dane a poplatky	20	101 105	1 921
Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku	21	0	0
Opravné položky k pohľadávkam	25	711 248	
Ostatné náklady na hospodársku činnosť	26	11 972 637	4 000 703
Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti	27	-821 337	-46 764
Pridaná hodnota	28	8 036	-29 569
Výnosy z finančnej činnosti spolu	29	678 053	857 994
Tržby z predaja cenných papierov a podielov	30	660 800	596 018
Výnosy z dlhodobého finančného majetku súčet	31	0	0
Výnosové úroky	39	17 253	261 976
Ostatné výnosové úroky	41	17 253	261 976
Náklady na finančnú činnosť spolu	45	799 349	871 309
Predané cenné papiere a podiely	46	660 800	596 018
Nákladové úroky	49	136 789	274 487
Ostatné nákladové úroky	51	136 789	274 487
Kurzové straty	52	1 584	
Ostatné náklady na finančnú činnosť	54	176	804
Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti	55	-121 296	-13 315
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením	56	-942 633	-60 079
Daň z príjmov	57	2 901	2 906
Daň z príjmov splatná	58	2 901	2 906
Prevod podielov na výsledku hospodárenia spoločníkom	60	0	0
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení	61	-945 534	-62 985

Návrh rozdelenia výsledku hospodárenia

Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie roku 2015 – stratu vo výške 945.534 EUR navrhujeme vysporiadať nasledovne:

- stratu vo výške 945.534 EUR preúčtovať na neuhradenú stratu minulých rokov.

VÝZNAMNÉ UDALOSTI, KTORÉ NASTALI PO SKONČENÍ ROKU 2015

Po skončení roku 2015 nenastali žiadne významné udalosti, ktoré by mali podstatný vplyv na chod spoločnosti.

PREDPOKLADANÝ VÝVOJ ČINNOSTI SPOLOČNOSTI

V nasledujúcom období očakávame stabilizáciu spoločnosti a nárast vlastného imania spoločnosti. Spoločnosť sa bude snažiť investovať svoje voľné peňažné prostriedky do bonitných aktív, najmä navyšovať svoj podiel v poisťovni NOVIS. Zároveň sa bude snažiť o rozvíjanie projektov cez svoje dcérske spoločnosti.

Vplyv na ďalšie smerovanie a realizáciu ekonomických aktivít spoločnosti bude mať aj rozhodnutie akcionára.

INÉ

Spoločnosť S & B Enhanced Finance, a.s. v zmysle § 20 zák. Č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve oznamuje nasledovné skutočnosti:

- činnosť účtovnej jednotky v roku 2015 ani v budúcnosti nemá vplyv na životné prostredie a na zamestnanosť,
- účtovná jednotka v roku 2015 ani v budúcnosti nepredpokladá tvorbu nákladov na činnosť v oblasti výskumu a vývoja,
- účtovná jednotka nezriadila organizačnú zložku v zahraničí.

SPRÁVA AUDÍTORA S KOMPLETNOU ÚČTOVNOU ZÁVIERKOU

V súlade s ustanovením § 20 zákona o Účtovníctve súčasťou tejto výročnej správy je aj správa audítora o overení ročnej účtovnej závierky spoločnosti, ktorej prílohu tvorí kompletná Účtovná závierka, ktorá obsahuje súvahu, výkaz ziskov a strát a poznámky.

DODATOK SPRÁVY AUDÍTORA
o overení súladu výročnej správy s Účtovnou závierkou podnikateľov v podvojnóm
účtovníctve
v zmysle zákona č. 540/2007 Z.z. § 23 ods.5

Štatutárnemu orgánu spoločnosti
S & B Enhanced Finance, a.s.

1. Overili sme Účtovnú závierku podnikateľov v podvojnóm účtovníctve zostavenú k 31.12.2015 spoločnosti S & B Enhanced Finance, a.s., uvedenú v prílohe tejto výročnej správy, ku ktorej sme dňa 13.6. 2016 vydali správu audítora, v ktorej sme vyjadrili svoje audítorské stanovisko v nasledujúcom znení:

Názor

Podľa nášho názoru Účtovná závierka podnikateľov v podvojnóm účtovníctve poskytuje verný a pravdivý obraz finančnej situácie spoločnosti S & B Enhanced Finance, a.s., k 31. decembru 2015 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci k uvedenému dátumu v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve a súvisiacimi postupmi účtovania pre podnikateľov.

Zdôraznenie skutočností

Bez toho, aby sme podmienili svoj názor, upozorňujeme riadok 80 Účtovnej závierky, záporné vlastné imanie vo výške 3 292 575 eur a na skutočnosti uvedené v Poznámkach Čl. III (1) q) Pohľadávky do lehoty a po lehote splatnosti a Čl. III (2) c) Výška záväzkov do lehoty a po lehote splatnosti.

2. Overili sme tiež súlad výročnej správy s vyššie uvedenou účtovnou závierkou. Za správnosť zostavenia výročnej správy je zodpovedné vedenie spoločnosti. Našou úlohou je overiť súlad výročnej správy s účtovnou závierkou a na základe toho vydať dodatok správy audítora o súlade výročnej správy s účtovnou závierkou.

Overenie sme vykonali v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi ISA. Tieto štandardy požadujú, aby audítor naplánoval a vykonal overenie tak, aby získal primeranú istotu, že informácie uvedené vo výročnej správe, ktoré nie sú predmetom zobrazenia v účtovnej závierke, sú vo všetkých významných súvislostiach v súlade s príslušnou účtovnou závierkou. Informácie uvedené vo výročnej správe sme posúdili s informáciami uvedenými v účtovnej závierke k 31.12.2015. Iné údaje a informácie, ako účtovné informácie získané z účtovnej závierky a účtovných kníh sme neoverovali. Sme presvedčení, že vykonané overovanie poskytuje dostatočný a vhodný základ pre vyjadrenie nášho názoru.

Podľa nášho názoru uvedené účtovné informácie vo výročnej správe spoločnosti S & B Enhanced Finance, a.s. k 31. decembru 2015 sú v súlade s Účtovnou závierkou podnikateľov v podvojnóm účtovníctve k 31.12.2015.

Bratislava 21. jún 2016

Audit team, spol. s r.o.
Hattalova 12
831 03 Bratislava
Licencia SKAU č. 151

Ing. Miriam Lehocká
evidenčné číslo licencie 840



Ing. Alžbeta Vešelényiová
evidenčné číslo licencie 584