

DODATOK SPRÁVY NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA
týkajúci sa výročnej správy
k 31. decembru 2016

IKB Leasing SR, s.r.o.
Bratislava, Slovenská republika

Obsah

Dodatok správy nezávislého audítora týkajúci sa výročnej správy

Prílohy

1. Výročná správa k 31. decembru 2016

**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“)**

Spoločníkom a konateľom spoločnosti IKB Leasing SR, s.r.o.

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti IKB Leasing SR, s.r.o. („Spoločnosť“) k 31. decembru 2016, ktorá je uvedená v priloženej výročnej správe. K účtovnej závierke sme 31. marca 2017 vydali správu nezávislého audítora v nasledovnom znení:

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

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

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

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných 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 nesprávnosti, 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.

31. marca 2017

Bratislava, Slovenská republika

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

Zodpovedný audítor:
Ing. Richard Farkaš, CSc.
Licencia SKAU č. 406

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

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

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

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

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

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

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

31. júla 2017

Bratislava, Slovenská republika

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



Zodpovedný audítor:
Ing. Richard Farkaš, CSc.
Licencia SKAU č. 406

Výročná správa

2016

Obchodné meno: IKB Leasing SR, s.r.o.

Sídlo: Plynárenská 1, 821 09 Bratislava

IČO: 35914912

Obsah

1. Úvodná časť

Základné identifikačné údaje

**Komentár k výsledkom obchodného roka 2016 a k aktivitám
a cieľom pre rok 2017**

2. Správa audítora a účtovná závierka za rok 2016

3. Významné udalosti po dátume účtovnej závierky

1. Úvodná časť

1.1 Základné identifikačné údaje

Spoločnosť IKB Leasing SR, s.r.o. (ďalej len Spoločnosť) bola založená 17. novembra 2004 a do obchodného registra bola zapísaná 1. januára 2005 (Obchodný register Okresného súdu Bratislava I v Bratislave, oddiel s.r.o., vložka 34352/B).

Štruktúra vlastníkov spoločnosti bola k 31. decembru 2016 nasledovná:

Spoločník	Výška podielu na základnom imaní		Podiel na hlasovacích právach	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI
	absolútne	v %	v %	v %
a	b	c	d	e
IKB Leasing GmbH, Hamburg	6.307.302	99	99	-
IKB Leasing Beteiligungsgesellschaft mbH, Hamburg	63.710	1	1	-
Spolu	6.371.012	100	100	-

Hlavnými činnosťami spoločnosti sú:

- prenájom hnutel'ných vecí v rozsahu voľnej živnosti,
- nákup tovaru za účelom jeho predaja iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod) v rozsahu voľnej živnosti
- poskytovanie úverov nebankovým spôsobom z vlastných zdrojov.

Konatelia spoločnosti k 31. decembru 2016:

Dr. Rolf Michael Roth, Erich-Mühsam-Str.1, Taucha, SRN
Ing. Tomáš Josefovič, Libeň 172, Libeň, Praha-západ

Dozorná rada spoločnosti k 31. decembru 2016:

Dr. Thomas Werner Söhlke, Abteistr. 53, Hamburg, SRN
Peter Hartmann, Schimmelmännstraße 67, Ahrenburg, SRN
Frederik Linthout, Am Kielortplatz 51, Norderstedt, SRN

Organizačná štruktúra spoločnosti:

Spoločnosť má centrálu so sídlom v Bratislave. Spoločnosť nemá pobočku alebo organizačnú zložku v tuzemsku ani v zahraničí.

1.2 Komentár k výsledkom obchodného roka 2016 a k aktivitám a cieľom pre rok 2017

Rok 2016

Spoločnosť dosiahla v roku 2016 novo uzavreté obchody vo výške 17,4 mil. € (predchádzajúci rok 15,5 mil. €) a zostala tak značne pod plánom. Najmä v poľnohospodárskom sektore nedosiahla spoločnosť stanovených cieľov. Okrem toho nový obchodník nespĺnil očakávania, ktorá do neho bola vložená.

Portfólio kleslo ďalej na 37,2 mil. € ku koncu roka 2016. Počet aktívnych zákazníkov vzrástol mierne na 384 (+5,8%), zatiaľ čo počet zmlúv sa stabilizoval na 1067 (+1,4%). Našťastie však vzrástla marža nielen v percentách ale aj absolútne.

Tradične sa spoločnosť zameriava na leasing strojov, kde je významným hráčom na lízingovom trhu. Druhé zameranie je financovanie poľnohospodárskych podnikov. Aj keď bol zaznamenaný v tomto odbore v roku 2016 nárast, zostal podiel objemu novo uzavretých obchodov s 14,0% za očakávaniami. To vychádzalo na jednej strane z úmyselnej konzervatívnej politiky rizika a na druhej strane na tom, že v roku 2016 boli silnej budované vzťahy s obchodníkmi, ktoré podľa skúsenosti vyžadujú určitý čas.

Okrem produktov operatívneho leasingu, ktorý je v oblasti leasingu strojov samotným znakom spoločnosti a finančného leasingu, sa už niekoľko rokov zvyšoval význam produktu úver. Tento vývoj je poháňaný podmienkami podporných prostriedkov, ktoré nemôže investor získať prostredníctvom produktu leasing a bežným charakterom financovania v oblasti poľnohospodárstva. Vzhľadom k veľmi miernemu udeľovaniu podporných prostriedkov v roku 2016, poklesol výrazne podiel úverových zmlúv v nových obchodov oproti predchádzajúcemu roku.

Spoločnosť zamestnáva iba zamestnancov obchodného oddelenia. Všetky neobchodné aktivity ako napr. schvaľovanie, správa zmlúv, spracovanie problematických zmlúv, refinancovanie a účtovníctvo sú presunuté na sesterskú spoločnosť IKB Leasing ČR. Za to platí spoločnosť poplatok na základe zmluvy o službách.

Riziko portfólia bolo aj v roku 2016 na veľmi prijateľnej úrovni a mierne pod plánovanou hodnotou. To ukazuje na úspech konzervatívnej politiky rizika spoločnosti.

Rok 2017

Spoločnosť bola schopná začať nový fiškálny rok v historickom zrovnanie s vysokým objemom uzavretých obchodov v roku 2016, ktorý ešte nebol vyúčtovaný. Tak sa očakávalo, že výsledky oproti predchádzajúcemu roku budú v každom ohľade výrazne prekročené.

Koncom 1. štvrťroka rozhodli spoločníci ukončiť aktívnu činnosť na Slovensku. Od tohto okamžiku sa tak prestali realizovať akvizície. Zmluvy uzavreté do 31.03.2017, ktoré ešte neboli vyúčtované, budú však aktivované. Z tohto dôvodu sa očakáva objem novo uzavretých obchodov do konca roka len približne 15 miliónov €.

Vzhľadom na ukončenie aktívnej činnosti a zrušenie pracovných miest, spoločnosť plánuje vypovedať prenájom kancelárskych priestorov v Bratislave.

Na základe zmluvy o službách bude od tohto okamžiku Praha poskytovať správu portfólia (keď sa zmluva zmení, alebo keď vyprší).

Menová a úroková politika

Spoločnosť uzatvára zmluvy len na báze EUR a refinancovanie je konformné. To znamená, že úverové zmluvy s bankami sú uzatvárané v tej istej mene, s tou istou dobou splácania a s tou istou zostatkovou hodnotou ako aj spôsobom úročenia, v ktorom sú leasingové alebo úverové zmluvy uzatvárané so zákazníkmi (spravidla fixné).

Ukazovatele majetkovej a výkonnostnej situácie podniku k 31.12.2016 v porovnaní s minulými rokmi

Prehľad dlhodobého majetku v obstarávacej cene (v EUR)

	Stav k 31.12.2014	Stav k 31.12.2015	Prírastok k predchádzajúcemu roku	Stav k 31.12.2016	Prírastok k predchádzajúcemu roku
Samostatné hnuťelné veci a súbory hnuť. vecí - vlastné	133 445	110 157	-17%	139 470	27%
Samostatné hnuťelné veci a súbory hnuť. vecí - lízing	31 108 351	27 868 103	-10%	31 329 199	12%
Obstaranie dlhodobého hmotného majetku	96 007	314 634	228%	3 121 815	892%
Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok	143 200	473 685	231%	78 800	-83%
Spolu	31 481 003	28 766 579	x	34 669 284	x

Prehľad hlavných výnosov spoločnosti (v EUR)

	Za rok 2014	Za rok 2015	Prírastok k predchádzajúcemu roku	Za rok 2016	Prírastok k predchádzajúcemu roku
Tržby za tovar	8 874 759	6 154 195	-31%	4 280 112	-30%
Tržby za služby	7 418 049	6 471 925	-13%	6 252 964	-3%
Spolu	16 292 808	12 626 120	x	10 533 076	x

Počet uzavretých aktívnych leasingových zmlúv (v kusoch):

	Stav k 31.12.2015	Podiel	Stav k 31.12.2016	Podiel	Prírastok k predchádzajúcemu roku
Finančný leasing/úver	508	48%	490	46%	-4%
Operatívny leasing	544	52%	577	54%	6%
Spolu	1 052	100%	1 067	100%	x

Aktivity v oblasti pracovno-právnych vzťahov

Ako bolo uvedené vyššie, rozhodli spoločníci v aktuálnom roku ukončiť aktívnu činnosť na trhu.

Pretože spoločnosť zamestnáva iba zamestnancov obchodného oddelenia, musí byť tato pracovné miesta zrušená a pracovné pomery do najbližšieho termínu ukončené.

Aktivity v oblasti životného prostredia

Spoločnosť vždy uvažuje ekologicky pri nakladaní so spotrebnými materiálmi.

Návrh na použitie zisku

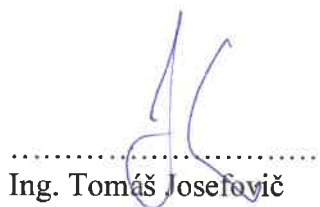
Na riadnom valnom zhromaždení dňa 2. mája 2017 v Hamburgu bola schválená ročná účtovná závierka za rok 2016. Účtovná strata vo výške 200.819,71 EUR bude prevedená na neuhradenú stratu minulých rokov.

Bratislava, dňa 25. júla 2017

Podpis



.....
Dr. Rolf Michael Roth
Konateľ
IKB Leasing SR, s.r.o.



.....
Ing. Tomáš Josefovič
Konateľ
IKB Leasing SR, s.r.o.

2. Správa audítora a účtovná závierka za rok 2016

SPRÁVA AUDÍTORA
o overení účtovnej závierky
k 31. decembru 2016

IKB Leasing SR, s.r.o.
Bratislava, Slovenská republika

Obsah

Správa audítora

Prílohy

1. Účtovná závierka zostavená k 31. decembru 2016

Správa nezávislého audítora

Spoločníkom a konateľom spoločnosti IKB Leasing SR, s.r.o.

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

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

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

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných 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 nesprávnosti, 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 auditorských 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 nesprávnej 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 nesprávnej 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 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.

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 Spoločnosti a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky.

31. marca 2017

Bratislava, Slovenská republika

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



Zodpovedný audítor:
Ing. Richard Farkaš, CSc.
Licencia SKAU č. 406

ÚČ POD

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podnikateľov v podvojnóm účtovníctve zostavená

k 31. 12. 2016

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 1 9 2 5 2 0 2

IČO

3 5 9 1 4 9 1 2

SK NACE

7 7 . 3 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	

Príložené 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

I K B L e a s i n g S R , s. r. o.

Sídlo účtovnej jednotky, ulica a číslo

P l y n á r e n s k á l

PSČ

8 2 1 0 9

Obec

B r a t i s l a v a

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

O k r e s n ý s ú d B r a t i s l a v a l
o d d i e l s. r. o. , v l o ž k a 3 4 3 5 2 / B

Telefónne číslo

Faxové číslo

E-mailová adresa

Zostavená dňa:

31. marca 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: 2021925202

IČO: 35914912

Súvaha Úč POD 1-01

Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1		2	
			BruĤo-časť 1	Korekcia-časť 2	Netto	Netto
	Spolu majetok r. 02 + r. 33 + r. 74	01	61 636 390	15 953 876	45 682 514	41 830 776
A.	Neobežný majetok r. 03 + r. 11 + r. 21	02	34 669 284	13 318 188	21 351 096	14 034 738
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 04 až r. 10)	03	0	0	0	0
A.I.1.	Aktivované náklady na vývoj (012) - /072, 091A/	04	0	0	0	0
2.	Softvér (013)-/073, 091A/	05	0	0	0	0
3.	Oceniťelné práva (014)-/074, 091A/	06	0	0	0	0
4.	Goodwill (015) - /075, 091A/	07	0	0	0	0
5.	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok (019, 01X) - /079, 07X, 091A/	08	0	0	0	0
6.	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok (041) - /093/	09	0	0	0	0
7.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok (051) - /095A/	10	0	0	0	0
A.II.	Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 12 až r. 20)	11	34 669 284	13 318 188	21 351 096	14 034 738
A.II.1.	Pozemky (031) - /092A/	12	0	0	0	0
2.	Stavby (021) - /081, 092A/	13	0	0	0	0
3.	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí (022) - /082, 092A/	14	31 468 669	13 318 188	18 150 481	13 246 419
4.	Pestovateľské celky trvalých porastov (025) - /085, 092A/	15	0	0	0	0
5.	Základné stádo a ťažné zvieratá (026) - /086, 092A/	16	0	0	0	0
6.	Ostatný dlhodobý hmotný majetok (029, 02X, 032) - /089, 08X, 092A/	17	0	0	0	0
7.	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok (042) - /094/	18	3 121 815	0	3 121 815	314 634
8.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok (052) - /095A/	19	78 800	0	78 800	473 685
9.	Opravná položka k nadobudnutému majetku (+/- 097) +/- 098	20	0	0	0	0
A.III.	Dlhodobý finančný majetok súčet (r. 22 až r. 32)	21	0	0	0	0
A.III.1.	Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách (061A, 062A, 063A) - /096A/	22	0	0	0	0
2.	Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách (062A) - /096A/	23	0	0	0	0
3.	Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely (063A) - /096A/	24	0	0	0	0
4.	Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	25	0	0	0	0
5.	Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	26	0	0	0	0

DIČ: 2021925202

IČO: 35914912

Súvaha Úč POD 1-01

Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
			1		2	3
			BruĤo-časť 1	Korekcia-časť 2	Netto	Netto
6.	Ostatné pôžičky (067A) - /096A/	27	0	0	0	0
7.	Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok (065A, 069A, 06XA) - /096A/	28	0	0	0	0
8.	Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok (066A, 067A, 069A, 06XA) - /096A/	29	0	0	0	0
9.	Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok (22XA)	30	0	0	0	0
10.	Obstarávaný dlhodobý finančný majetok (043) - /096A/	31	0	0	0	0
11.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok (053) - /095A/	32	0	0	0	0
B.	Obežný majetok r. 34 + r. 41 + r. 53 + r. 66 + r. 71	33	26 948 070	2 635 688	24 312 382	27 785 903
B.I.	Zásoby súčet (r. 35 až r. 40)	34	1 893 782	373 169	1 520 613	70 292
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	1 643 023	373 169	1 269 854	70 292
6.	Poskytnuté preddavky na zásoby (314A) - /391A/	40	250 759	0	250 759	0
B.II.	Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52)	41	12 109 719	21 585	12 088 134	14 375 372
B.II.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45)	42	0	0	0	0
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	43	0	0	0	0
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	44	0	0	0	0
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	45	0	0	0	0
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	46	0	0	0	0
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	47	0	0	0	0
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	48	0	0	0	0
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA) - /391A/	49	0	0	0	0
6.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	50	0	0	0	0

DIČ: 2021925202		IČO: 35914912		Súvaha Úč POD 1-01		
Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1		2	
			Brutto-časť 1	Korekcia-časť 2	Netto	Netto
7.	Iné pohľadávky (335A, 336A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	51	11 972 465	21 585	11 950 880	14 235 706
8	Odložená daňová pohľadávka (481A)	52	137 254	0	137 254	139 666
B.III.	Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)	53	10 775 461	2 240 934	8 534 527	11 906 095
B.III.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)	54	2 798 642	2 019 491	779 151	1 315 855
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	55	0	0	0	0
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	56	0	0	0	0
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	57	2 798 642	2 019 491	779 151	1 315 855
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	42	0	42	16 267
8.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	64	0	0	0	0
9.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	65	7 976 777	221 443	7 755 334	10 573 973
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	2 169 108	0	2 169 108	1 434 144
B.V.1.	Peniaze (211, 213, 21X)	72	1 607	0	1 607	1 614
2.	Účty v bankách (221A, 22X, +/- 261)	73	2 167 501	0	2 167 501	1 432 530

DIČ: 2021925202

IČO: 35914912

Súvaha Úč POD 1-01

Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
			1		2	3
			Brutto-časť 1	Korekcia-časť 2	Netto	Netto
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 75 až r. 78)	74	19 036	0	19 036	10 135
C.1.	Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A)	75	0	0	0	0
2.	Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A)	76	4 508	0	4 508	5 540
3.	Príjmy budúcich období dlhodobé (385A)	77	0	0	0	0
4.	Príjmy budúcich období krátkodobé (385A)	78	14 528	0	14 528	4 595

DIČ: 2021925202		IČO: 35914912		Súvaha Úč POD 1-01	
Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5	
	Spolu vlastné imanie a záväzky r. 80 + r. 101 + r. 141	79	45 682 514	41 830 776	
A.	Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100	80	2 730 880	1 931 700	
A.I.	Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84)	81	6 371 012	5 371 012	
A.I.1.	Základné imanie (411 alebo +/- 491)	82	6 371 012	5 371 012	
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	46 707	42 600	
A.IV.1.	Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond (417A, 418, 421A, 422)	88	46 707	42 600	
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 účastín (+/- 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	-3 486 019	-3 564 045	
A.VII.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov (428)	98	0	0	
2.	Neuhrazená strata minulých rokov (/-/429)	99	-3 486 019	-3 564 045	
A.VIII.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení /+/-/ r. 01 - (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 101 + r. 141)	100	-200 820	82 133	
B.	Záväzky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140	101	42 209 262	39 460 342	
B.I.	Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)	102	3 110	2 555	
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: 2021925202		IČO: 35914912		Súvaha Úč POD 1-01	
Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5	
1.b.	Závazky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	105	0		0
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 475A, 476A)	106	0		0
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	107	0		0
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	108	0		0
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	109	0		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	3 110		2 555
10.	Iné dlhodobé záväzky (336A, 372A, 474A, 47XA)	115	0		0
11.	Dlhodobé záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	116	0		0
12.	Odložený daňový záväzok (481A)	117	0		0
B.II.	Dlhodobé rezervy r. 119 + r. 120	118	0		0
B.II.1.	Zákonné rezervy (451A)	119	0		0
2.	Ostatné rezervy (459A, 45XA)	120	0		0
B.III.	Dlhodobé bankové úvery (461A, 46XA)	121	26 396 407		22 526 218
B.IV.	Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)	122	1 866 878		838 204
B.IV.1.	Záväzky z obchodného styku súčet (r.124 až r. 126)	123	1 817 653		682 640
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	124	41 286		205 520
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	1 776 367		477 120
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	127	0		0
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	128	0		0

DIČ: 2021925202		IČO: 35914912		Súvaha Úč POD 1-01	
Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5	
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	129	0	0	
5.	Záväzky voči spoločníkom a združeniu (364, 365, 366, 367, 368, 398A, 478A, 479A)	130	0	0	
6.	Záväzky voči zamestnancom (331, 333, 33X, 479A)	131	9 676	5 804	
7.	Záväzky zo sociálneho poistenia (336A)	132	7 307	4 240	
8.	Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	133	32 242	145 520	
9.	Záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	134	0	0	
10.	Iné záväzky (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA)	135	0	0	
B.V.	Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138	136	75 194	93 361	
B.V.1.	Zákonné rezervy (323A, 451A)	137	5 197	3 268	
2.	Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)	138	69 997	90 093	
B.VI.	Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)	139	13 867 673	16 000 004	
B.VII.	Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, I-/I255A)	140	0	0	
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 142 až r. 145)	141	742 372	438 734	
C.1.	Výdavky budúcich období dlhodobé (383A)	142	0	0	
2.	Výdavky budúcich období krátkodobé (383A)	143	2 021	5 307	
3.	Výnosy budúcich období dlhodobé (384A)	144	485 404	194 755	
4.	Výnosy budúcich období krátkodobé (384A)	145	254 947	238 672	

DIČ: 2021925202		IČO: 35914912		Výkaz ziskov a strát Úč POD 2-01	
Ozna- čenie	Text	Číslo riadku	Skutočnosť		
			bežné účtovné obdobie	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
a	b	c	1	2	
*	Čistý obrat (časť účt. tr. 6 podľa zákona)	01	11 545 481	14 064 127	
**	Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09)	02	11 695 262	14 000 761	
I.	Tržby z predaja tovaru (604, 607)	03	4 280 112	6 154 195	
II.	Tržby z predaja vlastných výrobkov (601)	04	0	0	
III.	Tržby z predaja služieb (602, 606)	05	6 252 964	6 471 925	
IV.	Zmeny stavu vnútroorganizačných zásob (+/-) (účtová skupina 61)	06	0	0	
V.	Aktivácia (účtová skupina 62)	07	0	0	
VI.	Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (641, 642)	08	575 624	910 330	
VII.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657)	09	586 562	464 311	
**	Náklady na hospodársku činnosť spolu r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14 + r. 15 + r. 20 + r. 21 + r. 24 + r. 25 + r. 26	10	12 132 437	14 203 717	
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, 507)	11	4 274 112	6 148 322	
B.	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503)	12	13 678	14 731	
C.	Opravné položky k zásobám (+/-) (505)	13	991	-218 003	
D.	Služby (účtová skupina 51)	14	992 172	957 210	
E.	Osobné náklady súčet (r. 16 až r. 19)	15	260 279	224 300	
E.1.	Mzdové náklady (521, 522)	16	192 679	172 539	
2.	Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva (523)	17	0	0	
3.	Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526)	18	61 825	47 585	
4.	Sociálne náklady (527, 528)	19	5 775	4 176	
F.	Dane a poplatky (účtová skupina 53)	20	28 721	18 847	
G.	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)	21	5 076 648	5 127 704	
G.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (551)	22	5 065 124	5 121 754	
2.	Opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (+/-) (553)	23	11 524	5 950	
H.	Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (541, 542)	24	620 254	949 091	
I.	Opravné položky k pohľadávkam (+/-) (547)	25	586 251	322 025	

DIČ: 2021925202		IČO: 35914912		Výkaz ziskov a strát Úč POD 2-01	
Ozna- čenie	Text	Číslo riadku	Skutočnosť		
			bežné účtovné obdobie	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
a	b	c	1	2	
J.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	26	279 331	659 490	
***	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10)	27	-437 175	-202 956	
*	Pridaná hodnota (r. 03 + r. 04 + r. 05 + r. 06 + r. 07) - (r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14)	28	5 252 123	5 723 860	
**	Výnosy z finančnej činnosti spolu r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44	29	1 016 585	1 439 262	
VIII.	Tržby z predaja cenných papierov a podielov (661)	30	0	0	
IX.	Výnosy z dlhodobého finančného majetku súčet (r. 32 až r. 34)	31	0	0	
IX.1.	Výnosy z cenných papierov a podielov od prepojených účtovných jednotiek (665A)	32	0	0	
2.	Výnosy z cenných papierov a podielov v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (665A)	33	0	0	
3.	Ostatné výnosy z cenných papierov a podielov (665A)	34	0	0	
X.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku súčet (r. 36 až r. 38)	35	0	0	
X.1.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku od prepojených účtovných jednotiek (666A)	36	0	0	
2.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (666A)	37	0	0	
3.	Ostatné výnosy z krátkodobého finančného majetku (666A)	38	0	0	
XI.	Výnosové úroky (r. 40 + r. 41)	39	1 012 405	1 438 007	
XI.1.	Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek (662A)	40	3 000	36 000	
2.	Ostatné výnosové úroky (662A)	41	1 009 405	1 402 007	
XII.	Kurzové zisky (663)	42	346	1 242	
XIII.	Výnosy z precenenia cenných papierov a výnosy z derivátových operácií (664, 667)	43	0	0	
XIV.	Ostatné výnosy z finančnej činnosti (668)	44	3 834	13	
**	Náklady na finančnú činnosť spolu r. 46 + r. 47 + r. 48 + r. 49 + r. 52 + r. 53 + r. 54	45	774 938	1 128 743	
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	772 273	1 120 542	
N.1.	Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (562A)	50	772 273	1 120 542	

DIČ: 2021925202

IČO: 35914912

Výkaz ziskov a strát ÚČ POD 2-01

Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
2.	Ostatné nákladové úroky (562A)	51	0	0
O.	Kurzové straty (563)	52	11	4 932
P.	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie (564, 567)	53	0	0
Q.	Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569)	54	2 654	3 269
***	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (+/-) (r. 29 - r. 45)	55	241 647	310 519
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55)	56	-195 528	107 563
R.	Daň z príjmov (r. 58 + r. 59)	57	5 292	25 430
R.1.	Daň z príjmov splatná (591, 595)	58	2 880	2 880
2.	Daň z príjmov odložená (+/-) (592)	59	2 412	22 550
S.	Prevod podielov na výsledku hospodárenia spoločníkom (+/- 596)	60	0	0
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-) (r. 56 - r. 57 - r. 60)	61	-200 820	82 133

Poznámky Úč PODV 3- 01

IČO

3	5	9	1	4	9	1	2
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	1	9	2	5	2	0	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE**1. Obchodné meno a sídlo spoločnosti:**

IKB Leasing SR, s.r.o.
Plynárenská 1
821 09 Bratislava

Spoločnosť IKB Leasing SR, s.r.o. (ďalej len Spoločnosť) bola založená 17. novembra 2004 a do obchodného registra bola zapísaná 1. januára 2005 (Obchodný register Okresného súdu Bratislava I v Bratislave, oddiel s.r.o., vložka 34352/B).

Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:

- prenájom hnutelných vecí v rozsahu voľnej živnosti,
- nákup tovaru za účelom jeho predaja iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod) v rozsahu voľnej živnosti,
- poskytovanie úverov nebankovým spôsobom z vlastných zdrojov.

2. Údaje o neobmedzenom ručení

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných spoločnostiach podľa § 56 ods. 5 Obchodného zákonníka, ani podľa podobných ustanovení iných predpisov.

3. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2015, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti 20. apríla 2016.

4. 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.

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.

5. Informácie o skupine

Spoločnosť sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti IKB Leasing GmbH, Gertrudenstraße 2, D-20095 Hamburg a táto sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky koncernu IKB Deutsche Industriebank AG, Wilhelm-Bötzkes-Straße 1, D-40474 Düsseldorf, zapísanej pri obvodnom súde v Düsseldorfe (B 1130). Túto konsolidovanú účtovnú závierku je možné dostať priamo v sídle uvedenej spoločnosti.

Spoločnosť IKB Leasing SR, s.r.o. nemá žiadne dcérske spoločnosti.

6. Počet zamestnancov

Priemerný prepočítaný počet zamestnancov Spoločnosti v účtovnom období 2016 bol 6 (v účtovnom období 2015 bol 4).

Počet zamestnancov k 31. decembru 2016 bol 6, z toho jeden vedúci zamestnanec (k 31. decembru 2015 to bolo 4 zamestnancov, z toho jeden vedúci zamestnanec).

7. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2015 bola predložená elektronicky Ministerstvu financií 31. marca 2016 a výročná správa dňa 20. septembra 2016.

Poznámky Úč PODV 3- 01

IČO 3 5 9 1 4 9 1 2

DIČ 2 0 2 1 9 2 5 2 0 2

8. Schválenie audítora

Valné zhromaždenie 20. apríla 2016 schválilo spoločnosť KPMG Slovensko spol. s r.o. ako audítora na overenie účtovnej závierky za účtovné obdobie od 1. januára 2016 do 31. decembra 2016.

B. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Konatelia	Dr. Rolf Michael Roth Peter Hartmann (do 30. septembra 2016) Ing. Tomáš Josefovič
Dozorná rada	Wilhelm Hermann Lindemann (do 30. septembra 2016) Michael Fichter (do 30. septembra 2016) Dr. Thomas Werner Söhlke Peter Hartmann (od 1. októbra 2016) Frederik Linthout (od 1. októbra 2016)
Prokuristi	Ralf Goedert Libor Krejčík Jakub Cerman Tomáš Polakovič Jitka Rýznarová Alena Šimková

C. INFORMÁCIE O SPOLOČNÍKOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Do 21. decembra 2016 bola štruktúra spoločníkov Spoločnosti takáto:

	Podiel na základnom imaní		Hlasovacie práva
	EUR	%	%
IKB Leasing GmbH, Hamburg	5 317 302	99	99
IKB Leasing Beteiligungsgesellschaft GmbH, Hamburg	53 710	1	1
Spolu	5 371 012	100	100

Dňa 22. decembra 2016 zvýšili spoločníci základné imanie o 1 000 000 EUR na 6 371 012 EUR. Zvýšenie základného imania je k 31. decembru 2016 v obchodnom registri už zapísané.

Štruktúra spoločníkov k 31. decembru 2016 je takáto:

	Podiel na základnom imaní		Hlasovacie práva
	EUR	%	%
IKB Leasing GmbH, Hamburg	6 307 302	99	99
IKB Leasing Beteiligungsgesellschaft GmbH, Hamburg	63 710	1	1
Spolu	6 371 012	100	100

D. INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH**1. Východiská pre zostavenie účtovnej závierky**

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

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

Poznámky Úč PODV 3- 01

IČO 3 5 9 1 4 9 1 2

DIČ 2 0 2 1 9 2 5 2 0 2

V účtovnom období 2016 Spoločnosť nevykonala žiadne opravy významných chýb minulých účtovných období.

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

Spoločnosť prenája majetok (stroje a zariadenia) tretím stranám ako operatívny alebo finančný leasing. Spoločnosť má prenajatý majetok (kancelárie) v Bratislave.

3. Použitie odhadov a úsudkov

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

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

4. Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

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

Odpisy dlhodobého nehmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca, v ktorom bol dlhodobý majetok uvedený do používania. Drobný dlhodobý nehmotný majetok, ktorého obstarávací cena (resp. vlastné náklady) je 2 400 EUR a nižšia, sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania.

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

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Softvér	2	lineárna	50
Drobný dlhodobý nehmotný majetok	rôzna	jednorazový odpis	100

Odpisy vlastného dlhodobého hmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca, v ktorom bol dlhodobý majetok uvedený do používania. Odpisy majetku určeného k operatívne leasingu vychádzajú z predpokladanej doby jeho používania (doby prenájmu) a kalkulovanej zostatkovej hodnoty. Drobný dlhodobý hmotný majetok, ktorého obstarávací cena (resp. vlastné náklady) je 332 – 996 EUR, sa odpisuje vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Drobný dlhodobý hmotný majetok, ktorého obstarávací cena (resp. vlastné náklady) je 331 EUR a nižšia, sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania. Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Stroje, prístroje a zariadenia	2 až 8	lineárna	12,5 až 50
Dopravné prostriedky	4	lineárna	25
Drobný dlhodobý hmotný majetok (obstarávací cena 332-996 EUR)	3	lineárna	33
Drobný dlhodobý hmotný majetok (obstarávací cena do 331 EUR)	rôzna	jednorazový odpis	100

Poznámky Úč PODV 3- 01

IČO

3	5	9	1	4	9	1	2
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	1	9	2	5	2	0	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

5. Zásoby

Nakupované zásoby sa oceňujú nižšou z nasledujúcich hodnôt: obstarávacou cenou alebo čistou realizačnou hodnotou.

Obstarávacía cena zahŕňa cenu zásob a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, poistné, provízie a pod.), zníženú o dobropisy, skontá, rabaty, zľavy z ceny, bonusy a pod. Úroky z cudzích zdrojov nie sú súčasťou obstarávacej ceny.

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

Zníženie hodnoty zásob sa zohľadňuje vytvorením opravnej položky.

Úbytok zásob sa účtuje v skutočnej obstarávacej cene.

6. Pohľadávky

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

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

7. Finančné účty

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

8. Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

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

9. Zníženie hodnoty majetku a opravné položky

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

10. Záväzky

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

11. Rezervy

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

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

12. Zamestnanecké požitky

Platy, mzdy, príspevky do dôchodkových a poistných fondov, platená ročná dovolenka a platená zdravotná dovolenka, bonusy a ostatné nepeňažné požitky (napr. zdravotná starostlivosť) sa účtujú v účtovnom období, s ktorým vecne a časovo súvisia.

Poznámky Úč PODV 3- 01

IČO

3 5 9 1 4 9 1 2

DIČ

2 0 2 1 9 2 5 2 0 2

13. Odložené dane

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

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

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

Pri výpočte odloženej dane sa použije sadzba dane z príjmov, o ktorej sa predpokladá, že bude platiť v čase vyrovnania odloženej dane.

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

14. 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.

15. Prenájom (lízing)

Majetok prenajatý na základe operatívneho prenájmu vykazuje ako svoj majetok jeho vlastník, nie nájomca.

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

Prijatie majetku nájomcom sa v účtovníctve nájomcu účtuje v deň prijatia majetku na ľarchu príslušného účtu majetku so súvzťažným zápisom v prospech účtu 474 – Záväzky z nájmu vo výške dohodnutých platieb zníženými o nerealizované finančné náklady.

Súčasťou dohodnutých platieb je aj kúpna cena, za ktorú na konci dohodnutej doby finančného prenájmu prechádza vlastnícke právo k prenajatému majetku z prenajímateľa na nájomcu. Dohodnutá doba nájmu je najmenej 60 % doby odpisovania podľa daňových predpisov. Platba nájomného je alokovaná medzi splátku istiny a finančné náklady, vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery. Finančné náklady sa účtujú na ľarchu účtu 562 – Úroky.

16. 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

Poznámky Úč PODV 3- 01

IČO

3	5	9	1	4	9	1	2
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	1	9	2	5	2	0	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

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.

17. Výnosy

Tržby za vlastné výkony a tovar neobsahujú daň z pridanej hodnoty. Sú tiež znížené o zľavy a zrážky (rabaty, bonusy, skontá, dobropisy a pod.), bez ohľadu na to, či zákazník mal vopred na zľavu nárok, alebo či ide o dodatočne uznanú zľavu.

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

Výnosové úroky sa účtujú rovnomerne v účtovných obdobiach, ktorých sa vecne a časovo týkajú.

18. Porovnateľné údaje

Ak v dôsledku zmeny účtovných metód a účtovných zásad nie sú hodnoty za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie v jednotlivých súčiastiach účtovnej závierky porovnateľné, uvádza sa vysvetlenie o neporovnateľných hodnotách v poznámkach.

19. Oprava chýb minulých 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 roku 2016 Spoločnosť neúčtovala o oprave významných chýb minulých období.

E. INFORMÁCIE K POLOŽKÁM SÚVAHY

1. Dlhodobý hmotný majetok

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku od 1. januára 2016 do 31. decembra 2016 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015 je uvedený v tabuľkách na stranách 18 a 19.

Dlhodobý hmotný majetok je poistený pre prípad škôd spôsobených krádežou a živelnou pohromou až do výšky 31 329 199 EUR (majetok v operatívnom prenájme) a 139 470 EUR (vlastný majetok) (2015: 27 868 103 EUR, resp. 110 157 EUR).

IKB Leasing SR, s.r.o.
Prehľad o pohybe neobežného majetku
31.12.2016

Názov	Prvotné ocenenie (Obstarávacia cena/Vlastné náklady)					Oprávky/Opravné položky					Zostatková cena	
	1.1.2016	Prírastky	Úbytky	Presuny	31.12.2016	1.1.2016	Prírastky	Úbytky	Presuny	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Aktivované náklady na vývoj	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Softvér	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Oceniteľné práva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Goodwill	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhodobý nehmotný majetok spolu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pozemky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stavby	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	27 978 260	9 812 645	7 110 555	788 319	31 468 669	14 731 841	5 076 648	6 490 301	0	13 318 188	13 246 419	18 150 481
Pestovateľské celky trvalých porastov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Základné stádo a ťažné zvieratá	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	314 634	3 121 815	0	-314 634	3 121 815	0	0	0	0	0	314 634	3 121 815
Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok	473 685	78 800	0	-473 685	78 800	0	0	0	0	0	473 685	78 800
Dlhodobý hmotný majetok spolu	28 766 579	13 013 260	7 110 555	0	34 669 284	14 731 841	5 076 648	6 490 301	0	13 318 188	14 034 738	21 351 096
Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatné pôžičky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhodobý finančný majetok spolu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Neobežný majetok spolu	28 766 579	13 013 260	7 110 555	0	34 669 284	14 731 841	5 076 648	6 490 301	0	13 318 188	14 034 738	21 351 096

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO	3	5	9	1	4	9	1	2
-----	---	---	---	---	---	---	---	---

DČ	2	0	2	1	9	2	5	2	0	2
----	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

3	5	9	1	4	9	1	2
2	0	2	1	9	2	5	2
2	0	2	1	9	2	5	2

IKB Leasing SR, s.r.o.												
Prehľad o pohybe neobežného majetku												
31.12.2015												
Názov	Prvotné ocenenie (Obstarávacía cena/Vlastné náklady)					Oprávky/Opravné položky					Zostatková cena	
	1.1.2015	Prírastky	Úbytky	Presuny	31.12.2015	1.1.2015	Prírastky	Úbytky	Presuny	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Aktivované náklady na vývoj	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Softvér	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Oceniteľné práva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Goodwill	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhodobý nehmotný majetok spolu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pozemky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stavby	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	31 241 796	5 505 004	9 007 747	239 207	27 978 260	17 662 793	5 127 704	8 058 656	0	14 731 841	13 579 003	13 246 419
Pestovateľské celky trvalých porastov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Základné stádo a ťažné zvieratá	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	96 007	314 634	0	-96 007	314 634	0	0	0	0	0	96 007	314 634
Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok	143 200	473 685	0	-143 200	473 685	0	0	0	0	0	143 200	473 685
Dlhodobý hmotný majetok spolu	31 481 003	6 293 323	9 007 747	0	28 766 579	17 662 793	5 127 704	8 058 656	0	14 731 841	13 818 210	14 034 738
Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatné pôžičky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhodobý finančný majetok spolu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Neobežný majetok spolu	31 481 003	6 293 323	9 007 747	0	28 766 579	17 662 793	5 127 704	8 058 656	0	14 731 841	13 818 210	14 034 738

Poznámky Úč PODV 3- 01

IČO

3 5 9 1 4 9 1 2

DIČ

2 0 2 1 9 2 5 2 0 2

2. Zásoby

Vývoj opravnej položky v priebehu účtovného obdobia je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	Stav k 1.1. 2016 EUR	Tvorba (zvýšenie) EUR	Zúčtovanie (použitie) EUR	Zúčtovanie (zrušenie) EUR	Stav k 31. 12. 2016 EUR
Materiál	0	0	0	0	0
Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby	0	0	0	0	0
Výrobky	0	0	0	0	0
Zvieratá	0	0	0	0	0
Tovar	372 179	19 977	18 987	0	373 169
Poskytnuté preddavky na zásoby	0	0	0	0	0
Spolu	372 179	19 977	18 987	0	373 169

Zníženie úžitkovej hodnoty zásob bolo zohľadnené vytvorením opravných položiek. Zníženie úžitkovej hodnoty tovaru (nepredaných objektov, ktoré boli predmetom ukončených zmlúv o finančnom lízingu) bolo vyčíslené ako rozdiel medzi predpokladanou predajnou cenou a nesplatenou istinou a ďalšími zostávajúcimi platbami.

Poznámky Úč PODV 3- 01

IČO

3 5 9 1 4 9 1 2

DIČ

2 0 2 1 9 2 5 2 0 2

3. Pohľadávky

Vývoj opravnej položky v priebehu účtovného obdobia je zobrazený v nasledujúcom prehľade:

	Stav k 1.1.2016 EUR	Tvorba (zvýšenie) EUR	Zúčtovanie (použitie) EUR	Zúčtovanie (zrušenie) EUR	Stav k 31.12.2016 EUR
Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	1 866 386	542 988	389 883	0	2 019 491
Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	0	0	0	0	0
Iné pohľadávky	275 276	35 647	24 935	42 960	243 028
Spolu	2 141 662	578 635	414 818	42 960	2 262 519

Opravné položky k pohľadávkam zohľadňujú bonitu klienta a jeho schopnosť splácať svoje záväzky.

K použitiu opravnej položky dochádza pri úhrade alebo odpísaní pohľadávky po splatnosti, ku ktorej bola v minulosti vytvorená opravná položka.

K zrušeniu opravnej položky dochádza v prípadoch, kedy pominulo resp. znížilo sa riziko, že dlžník pohľadávku úplne alebo čiastočne nesplatí.

Veková štruktúra pohľadávok (okrem odloženej daňovej pohľadávky) je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	31. 12. 2016 EUR	31. 12. 2015 EUR
Pohľadávky v lehote splatnosti	20 084 670	25 355 959
Pohľadávky po lehote splatnosti	2 663 256	2 927 504
Spolu	22 747 926	28 283 463

Pohľadávky z pôžičiek vo výške 4.665.529 EUR sú pokryté záložným právom alebo zabezpečovacím prevodom vlastníctva. Pohľadávky z finančného lízingu sú uvedené v časti F.1.

Poznámky Úč PODV 3- 01

IČO

3	5	9	1	4	9	1	2
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	1	9	2	5	2	0	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

4. Odložená daňová pohľadávka

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	31. 12. 2016	31. 12. 2015
	EUR	EUR
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov a ich daňovou základňou	2 508 063	2 326 801
– odpočítateľné	3 227 634	3 387 227
– zdaniteľné	-719 571	-1 060 426
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	106 295	212 589
Nevyužitá daňové odpočty a iné daňové nároky	0	0
Sadzba dane z príjmov (v %)	21	22
Odložená daňová pohľadávka	549 015	558 666
Vykázaná odložená daňová pohľadávka	137 254	139 666

Odložená daňová pohľadávka bola vykázaná vo výške, pri ktorej je pravdepodobné, že v budúcnosti bude využitá.

	EUR
Stav k 31. decembru 2016	137 254
Stav k 31. decembru 2015	139 666
Zmena	-2 412
z toho:	
– zaúčtované do výsledku hospodárenia	-2 412
– zaúčtované do vlastného imania	0

5. Finančné účty

Ako finančné účty sú vykázané peniaze v pokladnici a účty v bankách. Účtami v bankách môže Spoločnosť voľne disponovať.

Prehľad jednotlivých položiek finančných účtov:

Názov položky	31. 12. 2016	31. 12. 2015
	EUR	EUR
Pokladnica, ceniny	1 607	1 614
Bežné účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky	2 167 501	1 432 530
Vkladové účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky termínované	0	0
Peniaze na ceste	0	0
Spolu	2 169 108	1 434 144

Poznámky Úč PODV 3- 01

IČO

3	5	9	1	4	9	1	2
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	1	9	2	5	2	0	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

6. Časové rozlíšenie

Ide o tieto položky:

Opis položky časového rozlíšenia	31. 12. 2016 EUR	31. 12. 2015 EUR
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	4 508	5 540
Ostatné	4 508	5 540
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	14 528	4 595
Ostatné	14 528	4 595
Spolu	19 036	10 135

Ako príjmy budúcich období sú vykázané čiastky, ktoré vecne a časovo súvisia s bežným účtovným obdobím, ale fakturované budú až v budúcom roku.

7. Vlastné imanie

Základné imanie Spoločnosti k 31. decembru 2016 je 6 371 012 EUR (k 31. decembru 2015: 5 371 012 EUR).

Základné imanie sa v priebehu účtovného obdobia roka 2016 zvýšilo o 1 000 000 EUR. Toto zvýšenie je k 31. decembru 2016 už zapísané v obchodnom registri. Základné imanie bolo splatené v plnom rozsahu.

Účtovný zisk za rok 2015 vo výške 82 133 EUR bol rozdelený takto:

	EUR
Výplata dividend	0
Prídel do sociálneho fondu	0
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	4 107
Úhrada straty minulých období	78 026
Prevod na nerozdelený zisk	
Spolu	82 133

O rozdelení výsledku hospodárenia (straty) za účtovné obdobie 2016 vo výške 200 820 EUR rozhodne valné zhromaždenie. Návrh štatutárneho orgánu valnému zhromaždeniu je nasledovný:

- prevod straty na účet neuhradenej straty minulých rokov v čiastke 200 820 EUR.

Poznámky Úč PODV 3- 01

IČO

3 5 9 1 4 9 1 2

DIČ

2 0 2 1 9 2 5 2 0 2

8. Rezervy

Prehľad o rezervách za bežné účtovné obdobie je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	Stav k 1.1.2016 EUR	Tvorba EUR	Zúčtovanie (použitie) EUR	Zúčtovanie (zrušenie) EUR	Stav k 31. 12. 2016 EUR
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	93 361	75 194	93 361	0	75 194
Zákonné rezervy krátkodobé					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	3 268	5 197	3 268	0	5 197
Rezerva na emisie	0	0	0	0	0
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	3 268	5 197	3 268	0	5 197
Ostatné rezervy krátkodobé					
Overenie účtovnej závierky a zostavenie daňového priznania	16 690	16 690	16 690	0	16 690
Odmeny pracovníkom	43 217	32 120	43 217	0	32 120
Iné	30 186	21 187	30 186	0	21 187
	90 093	69 997	90 093	0	69 997
Nevyfakturované dodávky majetku	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	90 093	69 997	90 093	0	69 997

Poznámky Úč PODV 3- 01

IČO

3	5	9	1	4	9	1	2
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	1	9	2	5	2	0	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

9. Závazky

Závazky (okrem bankových úverov, pôžičiek a návratných finančných výpomocí, záväzkov zo sociálneho fondu, odloženého daňového záväzku a rezerv) podľa doby splatnosti sú nasledovné:

	31. 12. 2016 EUR	31. 12. 2015 EUR
Závazky po lehote splatnosti	17 586	18 410
Závazky v lehote splatnosti	1 849 292	819 794
	1 866 878	838 204

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov, pôžičiek a návratných finančných výpomocí, záväzkov zo sociálneho fondu, odloženého daňového záväzku a rezerv) podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2016 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	Účtovná hodnota	Menej ako 1 rok	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov
Závazky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	41 286	41 286	0	0
Ostatné záväzky z obchodného styku	1 776 367	1 776 367	0	0
Závazky voči zamestnancom	9 676	9 676	0	0
Závazky zo sociálneho poistenia	7 307	7 307	0	0
Daňové záväzky a dotácie	32 242	32 242	0	0
Iné záväzky	0	0	0	0
	1 866 878	1 866 878	0	0

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov, pôžičiek a návratných finančných výpomocí, záväzkov zo sociálneho fondu, odloženého daňového záväzku a rezerv) podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2015 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	Účtovná hodnota	Menej ako 1 rok	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov
Závazky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	205 520	205 520	0	0
Ostatné záväzky z obchodného styku	477 120	477 120	0	0
Závazky voči zamestnancom	5 804	5 804	0	0
Závazky zo sociálneho poistenia	4 240	4 240	0	0
Daňové záväzky a dotácie	145 520	145 520	0	0
Iné záväzky	0	0	0	0
	838 204	838 204	0	0

Poznámky Úč PODV 3- 01

IČO

3	5	9	1	4	9	1	2
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	1	9	2	5	2	0	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

10. Sociálny fond

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu v priebehu účtovného obdobia sú znázornené v nasledujúcom prehľade:

	31. 12. 2016	31. 12. 2015
	EUR	EUR
Stav k 1. januáru	2 555	1 894
Tvorba na ťarchu nákladov	1 093	904
Tvorba zo zisku	0	0
Čerpanie	-538	-243
Stav k 31. decembru	3 110	2 555

Časť sociálneho fondu sa podľa zákona o sociálnom fonde tvorí povinne na ťarchu nákladov a časť sa môže vytvárať zo zisku. Sociálny fond sa podľa zákona o sociálnom fonde čerpá na sociálne, zdravotné, rekreačné a iné potreby zamestnancov.

11. Bankové úvery

Štruktúra bankových úverov je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	Mena	Úrok p.a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene k 31.12.2016	Suma istiny v eurách k 31.12.2016	Suma istiny v príslušnej mene k 31.12.2015
Dlhodobé bankové úvery						
IKB Deutsche Industriebank	EUR	0,36-4,42	2018– 2023	26 396 407	26 396 407	22 526 218
				26 396 407	26 396 407	22 526 218
Krátkodobé bankové úvery						
IKB Deutsche Industriebank	EUR	0,36-4,44	2017	13 867 673	13 867 673	16 000 004
				13 867 673	13 867 673	16 000 004
Spolu				40 264 080	40 264 080	38 526 222

Štruktúra bankových úverov podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	31.12.2016	31.12.2015
	EUR	EUR
Bankové úvery po splatnosti	0	0
Bankové úvery so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roka	13 867 673	16 000 004
Bankové úvery so zostatkovou dobou splatnosti 1 až 5 rokov	25 991 877	21 978 627
Bankové úvery so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako 5 rokov	404 530	547 591
Spolu	40 264 080	38 526 222

Poznámky Úč PODV 3- 01

IČO

3 5 9 1 4 9 1 2

DIČ

2 0 2 1 9 2 5 2 0 2

12. Časové rozlíšenie

Štruktúra časového rozlíšenia je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	31. 12. 2016 EUR	31. 12. 2015 EUR
Výdavky budúcich období dlhodobé	0	0
Výdavky budúcich období krátkodobé spolu	2 021	5 307
Nájomné za kancelárie v Bratislave	2 021	5 307
Výnosy budúcich období dlhodobé spolu	485 404	194 755
Operatívny leasing	474 607	194 755
Úroková subvencia EIB	10 797	0
Výnosy budúcich období krátkodobé spolu	254 947	238 672
Operatívny leasing	224 178	187 034
Operatívny leasing - poistenie	4 567	4 259
Úroková subvencia od dodávateľov	22 327	44 379
Úroková subvencia EIB	3 875	3 000
Spolu	742 372	438 734

F. INFORMÁCIE O PRENÁJMOCH**1. Finančný prenájom**

Spoločnosť má pohľadávky z finančného prenájmu v oblasti leasingu zariadení. Výška budúcich platieb rozdelená na istinu a finančný výnos podľa doby splatnosti je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	31.12.2016		31.12.2015	
	istina EUR	finančný výnos EUR	istina EUR	finančný výnos EUR
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roka	5 951 285	485 634	8 630 492	758 284
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti 1 až 5 rokov	8 986 083	452 385	11 293 127	703 042
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako 5 rokov	148 917	2 458	233 623	4 430
Spolu	15 086 285	940 477	20 157 242	1 465 756

Poznámky Úč PODV 3- 01

IČO

3 5 9 1 4 9 1 2

DIČ

2 0 2 1 9 2 5 2 0 2

G. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

Prevod od teoretickej dane z príjmov k vykázanej dani z príjmov je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	2016			2015		
	Základ dane EUR	Daň EUR	Daň %	Základ dane EUR	Daň EUR	Daň %
Výsledok hospodárenia pred zdanením	-195 528			107 563		
z toho teoretická daň 22 %		-43 017	22,00 %		23 663	22,00 %
Daňovo neuznané náklady	1 702 600	374 572	-191,57 %	1 622 040	356 849	331,76 %
Výnosy nepodliehajúce dani	-1 376 465	-302 822	154,87 %	-1 627 970	-358 153	-332,97 %
Umorenie daňovej straty	-106 294	-23 385	11,96 %	-101 633	-22 359	-20,79 %
Využitie daňových odpočtov a iných daňových nárokov	0	0	0,00 %	0	0	0,00 %
Daň vyberaná zrážkou	0	0	0,00 %	0	0	0,00 %
	24 313	5 348	-2,74 %	0	0	0,00 %
Splatná daň		2 880	-2,74 %		2 880	0,00 %
Odložená daň		2 412	-1,23 %		22 550	20,96 %
Celková vykázaná daň		5 292	-3,97 %		25 430	20,97 %

V roku 2016 splatná daň predstavuje daňovú licenciu (minimálnu daň) v súlade s § 46b Zákona o dani z príjmov. Zaplatená daňová licencia za 2015 bola odpočítaná od splatnej dane za rok 2016.

Poznámky Úč PODV 3- 01

IČO

3	5	9	1	4	9	1	2
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	1	9	2	5	2	0	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Ďalšie informácie k odloženým daniam:

	2016 EUR	2015 EUR
Suma odložených daní z príjmov účtovaných v bežnom účtovnom období ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov	0	0
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovaná v bežnom účtovnom období týkajúca sa umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov, ako aj dočasných rozdielov predchádzajúcich účtovných období, ku ktorým sa v predchádzajúcich účtovných obdobiach odložená daňová pohľadávka neúčtovala	0	0
Suma odloženého daňového záväzku, ktorý vznikol z dôvodu neúčtovania tej časti odloženej daňovej pohľadávky v bežnom účtovnom období, o ktorej sa účtovalo v predchádzajúcich účtovných obdobiach	0	0
Suma neuplatneného umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov a odpočítateľných dočasných rozdielov, ku ktorým nebola účtovaná odložená daňová pohľadávka	1 960 768	1 904 542
Odložená daň z príjmov, ktorá sa vzťahuje k položkám účtovaným priamo na účty vlastného imania, bez účtovania na účty nákladov a výnosov	0	0

Sadzba dane z príjmov v Slovenskej republike je 22 % (v roku 2015: 22 %).

V novembri 2016 Národná rada schválila vládny návrh zákona, ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov, a ktorým sa mení sadzba dane z príjmov právnických osôb z 22 % na 21 %. Nová sadzba dane sa prvýkrát použije na zdaňovacie obdobie, ktoré začína 1. januára 2017.

H. INFORMÁCIE O POLOŽKÁCH VÝKAZU ZISKOV A STRÁT**1. Tržby za vlastné výkony a tovar**

Tržby za vlastné výkony a tovar podľa jednotlivých segmentov, t. j. podľa typov výrobkov a služieb, sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

	2016 EUR	2015 EUR
Tržby za tovar	4 280 112	6 154 195
Tržby za služby	6 252 964	6 471 925
Spolu	10 533 076	12 626 120

Tržby za tovar predstavujú novo aktivované zmluvy na finančný prenájom (leasing). Tržby za služby predstavujú nájomné z operatívneho leasingu.

Poznámky Úč PODV 3- 01

IČO

3 5 9 1 4 9 1 2

DIČ

2 0 2 1 9 2 5 2 0 2

2. Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti

	2016 EUR	2015 EUR
Výnosy z konečných vyrovnaní	415 608	0
Tržby z predaja predmetov finančného leasingu	99 911	334 520
Zmluvné pokuty a penále	56 275	81 541
Náhrady z poisťovne za poistné udalosti	0	30 361
Iné	14 768	17 889
Spolu	586 562	464 311

3. Osobné náklady

	2016 EUR	2015 EUR
Mzdy	192 679	172 539
Ostatné náklady na závislú činnosť	1 974	895
Sociálne poistenie	43 877	33 781
Zdravotné poistenie	17 948	13 804
Sociálne zabezpečenie	3 801	3 281
Spolu	260 279	224 300

4. Kurzové zisky

	2016 EUR	2015 EUR
Kurzové zisky	346	1 242
Kurzové zisky účtované ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
Spolu	346	1 242

5. Finančné výnosy

Štruktúra finančných výnosov je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	2016 EUR	2015 EUR
Výnosové úroky	1 012 405	1 438 007
Ostatné finančné výnosy	3 834	13
Spolu	1 016 239	1 438 020

Finančné výnosy obsahujú najmä úrokové výnosy z finančného lízingu a úverov.

Poznámky Úč PODV 3- 01

IČO

3 5 9 1 4 9 1 2

DIČ

2 0 2 1 9 2 5 2 0 2

6. Náklady na poskytnuté služby

	2016	2015
	EUR	EUR
Náklady spojené s Full service (leasinové zmluvy)	352 493	295 132
Externé spracovanie zmlúv - IKB Leasing ČR	335 405	345 216
Právne, ekonomické a iné poradenstvo	112 520	79 270
IT Europa-Platform - LIS@	78 038	111 988
Nájomné - kancelárie	27 310	26 794
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky a poradenstvo	17 820	17 807
Sprostredkovateľské provízie	14 610	12 188
Opravy a údržba áut	8 082	10 136
Telefón, poštovné	4 307	5 122
Externé poradenstvo pre poľnohospodárstvo - IKBL Hamburg	2 759	9 865
Iné	38 828	43 692
Spolu	992 172	957 210

7. Ostatné náklady na hospodársku činnosť

	2016	2015
	EUR	EUR
Poistenie predmetu leasingu	158 776	152 346
Predčasne ukončené finančné leasingy	110 476	456 214
Odpis pohľadávok	0	38 400
Iné	10 079	12 530
Spolu	279 331	659 490

8. Kurzové straty

	2016	2015
	EUR	EUR
Kurzové straty	11	4 932
Kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
Spolu	11	4 932

9. Finančné náklady

	2016	2015
	EUR	EUR
Nákladové úroky	772 273	1 120 542
Bankové poplatky	2 654	3 269
Iné	0	0
Spolu	774 927	1 123 811

Poznámky Úč PODV 3- 01

IČO

3	5	9	1	4	9	1	2
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	1	9	2	5	2	0	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

10. Náklady na audit a poradenstvo

Náklady na audit a poradenstvo obsahujú náklady za overenie účtovnej závierky audítorskou spoločnosťou. Okrem auditu účtovnej závierky audítorská spoločnosť neposkytla žiadne ďalšie služby.

	2016 EUR	2015 EUR
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky	17 820	17 807
Iné uisťovacie služby	0	0
Daňové poradenstvo	0	0
Ostatné neaudítorské služby	0	0
Spolu	17 820	17 807

11. Čistý obrat

Členenie čistého obratu podľa § 2 ods. 15 zákona o účtovníctve podľa jednotlivých typov výrobkov, tovarov a služieb alebo iných činností účtovnej jednotky a hlavných geografických oblastí odbytu:

Krajina	Výrobky, tovary a služby	2016 EUR	2015 EUR
Slovenská republika	Tržby za vlastné výroby	0	0
	Tržby za tovar	4 280 112	6 154 195
	Tržby z predaja služieb	6 252 964	6 471 925
	Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	1 012 405	1 438 007
	Insgesamt	11 545 481	14 064 127

Iné výnosy súvisiace z bežnou činnosťou zahŕňajú najmä výnosové úroky zo zmlúv o finančnom lízingu.

I. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH**1. Podmienené záväzky**

Spoločnosť má nasledujúce podmienené záväzky, ktoré sa nesledujú v bežnom účtovníctve a neuvádzajú sa v súvahe:

- Spoločnosť sa zaviazala svojim odberateľom (nájomcom) prefinancovať leasingové zmluvy v hodnote 7 153 647 EUR v časovom horizonte do 31. decembra 2016 (2015: 2 281 953 EUR). Jedná sa o uzatvorené, ale zatiaľ neaktivované leasingové zmluvy.

2. Najatý majetok

Spoločnosť mala v roku 2016 v nájme nebytové priestory – kancelárie (122,4 m² v Bratislave).

Poznámky Úč PODV 3- 01

IČO

3 5 9 1 4 9 1 2

DIČ

2 0 2 1 9 2 5 2 0 2

Nájomná zmluva na prenájom 122,4 m² nebytových priestorov v administratívnom centre v Bratislave bola uzatvorená na 65 mesiacov do 13. augusta 2019. Ročné nájomné bez prevádzkových nákladov predstavuje hodnotu 21 322 EUR.

3. Prenajatý majetok

Spoločnosť prenája stroje a zariadenia tretím osobám - operatívny prenájom. Ročné výnosy z nájomného sú 6 252 964 EUR (2015: 6 471 925 EUR). Nájomné zmluvy sú uzatvárané na dobu 12 mesiacov až 8 rokov. Prenajaté hnutelné veci sú vykázané v súvahe ako dlhodobý hmotný majetok.

Ďalej Spoločnosť prenája stroje a zariadenia tretím osobám – finančný leasing. Výnosy z poskytovania finančného leasingu sú vykázané vo finančnom výsledku, výnosy v roku 2016 sú 799 690 EUR (2015: 1 117 048 EUR). Zmluvy sú uzatvárané na obdobie 3 až 10 rokov. Pohľadávky Spoločnosti z poskytovania finančného leasingu sú vykázané v súvahe ako dlhodobé a krátkodobé pohľadávky.

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

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

K. INFORMÁCIE O EKONOMICKÝCH VZŤAHOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY A SPRIAZNENÝCH OSÔB

Spriaznenými osobami Spoločnosti sú spriaznené účtovné jednotky v skupine, ako aj ich štatutárne orgány, riaditelia a výkonní riaditelia. Najvyššou kontrolujúcou účtovnou jednotkou je spoločnosť IKB Deutsche Industriebank AG v Düsseldorfe.

Transakcie s materskou účtovnou jednotkou

Spoločnosť uskutočnila nasledujúce transakcie s materskou účtovnou jednotkou:

	2016	2015
	EUR	EUR
Prijatie dlhodobej úročenej pôžičky – IKB Düsseldorf	18 748 300	14 596 200
Splatenie dlhodobej úročenej pôžičky – IKB Düsseldorf	17 010 442	18 412 500
Úrokové náklady z dlhod. úverov – IKB Düsseldorf	772 273	1 120 052
Prijatie krátkodobej úročenej pôžičky – IKB Düsseldorf	0	0
Splatenie krátkodobej úročenej pôžičky – IKB Düsseldorf	0	742 500
Úrokové náklady z krátkod. úverov – IKB Düsseldorf	0	390

Majetok a záväzky z transakcií s materskou účtovnou jednotkou sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

Poznámky Úč PODV 3- 01

IČO

3 5 9 1 4 9 1 2

DIČ

2 0 2 1 9 2 5 2 0 2

	31. 12. 2016	31. 12. 2015
	EUR	EUR
Bankové úvery dlhodobé	26 396 407	22 526 218
Bankové úvery krátkodobé	13 867 673	16 000 004
Závazky spolu	40 264 080	38 526 222

Transakcie so spoločníkmi

Spoločnosť uskutočnila nasledujúce transakcie so spoločníkmi:

	2016	2015
	EUR	EUR
Nákup služieb - IT Europaplattform	78 038	111 988
Poradenstvo pre poľnohospodárstvo - IKBL Hamburg	2 759	9 865
Prijatie krátkodobej úročenej pôžičky - IKBL Hamburg	0	0
Splatenie krátkodobej úročenej pôžičky - IKBL Hamburg	0	150 000
Úrokové náklady z úverov - IKBL Hamburg	0	100

Majetok a záväzky z transakcií so spoločníkmi sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

	31. 12. 2016	31. 12. 2015
	EUR	EUR
Záväzky z obchodného styku	706	0
Nevyfakturované dodávky	531	1 585
Záväzky spolu	1 237	1 585

Transakcie so sesterskými spoločnosťami

Spoločnosť uskutočnila nasledujúce transakcie so sesterskými spoločnosťami:

	2016	2015
	EUR	EUR
Nákup služieb (spracovanie zmlúv - IKB Leasing ČR)	335.405	345.216
Prefakturácie nákladov za správu pohľadávok (IKB Leasing Austria)	46.222	0

Majetok a záväzky z transakcií so spoločníkmi sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

	31. 12. 2016	31. 12. 2015
	EUR	EUR
Záväzky z obchodného styku	0	0
Nevyfakturované dodávky	40 049	203 935
Záväzky spolu	40 049	203 935

Poznámky Úč PODV 3- 01

IČO

3 5 9 1 4 9 1 2

DIČ

2 0 2 1 9 2 5 2 0 2

L. INFORMÁCIE O PRÍJMOCH A VÝHODÁCH ČLENOV ŠTATUTÁRNYCH ORGÁNOV, DOZORNÝCH ORGÁNOV A INÝCH ORGÁNOV ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Od 1. januára 2012 nepoberajú členovia štatutárnych orgánov Spoločnosti žiadnu odmenu.

Od 1. januára 2010 nepoberajú členovia dozorných orgánov Spoločnosti žiadnu odmenu.

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

M. PREHLAD O POHYBE VLASTNÉHO IMANIA

Prehľad o pohybe vlastného imania v priebehu účtovného obdobia je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	Stav k 1.1.2016 EUR	Prírastky EUR	Úbytky EUR	Presuny EUR	Stav k 31.12.2016 EUR
Základné imanie	5 371 012	1 000 000	0	0	6 371 012
Základné imanie	5 371 012	1 000 000			6 371 012
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohl'adávkami za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	0	0	0	0	0
Zákonné rezervné fondy	42 600	0	0	4 107	46 707
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	42 600	0	0	4 107	46 707
Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0			0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia minulých rokov	-3 564 045	0	0	78 026	-3 486 019
Nerozdelený zisk minulých rokov	0	0	0	0	0
Neuhradená strata minulých rokov	-3 564 045	0	0	78 026	-3 486 019
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	82 133	-200 820	0	-82 133	-200 820
Spolu	1 931 700	799 180	0	0	2 730 880

Poznámky Úč PODV 3- 01

IČO

3 5 9 1 4 9 1 2

DIČ

2 0 2 1 9 2 5 2 0 2

Prehľad o pohybe vlastného imania za predchádzajúce účtovné obdobie je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

	Stav k 1.1.2015	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2015
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Základné imanie	5 371 012	0	0	0	5 371 012
Základné imanie	5 371 012	0			5 371 012
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	0	0	0	0	0
Zákonné rezervné fondy	5 823	0	0	36 777	42 600
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	5 823	0	0	36 777	42 600
Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0			0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia minulých rokov	-4 262 798	0	0	698 753	-3 564 045
Nerozdelený zisk minulých rokov	0	0	0	0	0
Neuhradená strata minulých rokov	-4 262 798	0	0	698 753	-3 564 045
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	735 530	82 133	0	-735 530	82 133
Spolu	1 849 567	82 133	0	0	1 931 700

Poznámky Úč PODV 3- 01

IČO

3	5	9	1	4	9	1	2
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	1	9	2	5	2	0	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

N. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 31. DECEMBRU 2016

	2016	2015
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Peňažné toky z prevádzky	9 601 604	9 043 925
Zaplatené úroky	-772 273	-1 120 542
Prijaté úroky	1 012 405	1 438 007
Zaplatená daň z príjmov	-2 880	-3 319
Vyplatené dividendy	0	0
Peňažné toky pred položkami výnimočného rozsahu alebo	9 838 856	9 358 071
Príjmy z položiek výnimočného rozsahu alebo výskytu	0	0
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	9 838 856	9 358 071
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku	-12 667 621	-6 121 970
Príjmy z predaja dlhodobého majetku	825 871	660 083
Obstaranie investícií	0	0
Prijaté dividendy	0	0
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-11 841 750	-5 461 887
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Príjmy zo zvýšenia základného imania	1 000 000	0
Príjmy z úverov	0	0
Splátky dlhodobých záväzkov	0	0
Splátky prijatých úverov	1 737 858	-4 558 798
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	2 737 858	-4 558 798
(Úbytok) prírastok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	734 964	-662 614
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	1 434 144	2 096 758
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	2 169 108	1 434 144

Poznámky Úč PODV 3- 01

IČO	3	5	9	1	4	9	1	2		
DIČ	2	0	2	1	9	2	5	2	0	2

Peňažné toky z prevádzky

	2016 EUR	2015 EUR
Čistý zisk (pred odpočítaním úrokových, daňových položiek a položiek výnimočného rozsahu alebo výskytu)	-435 660	-209 902
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	5 065 124	5 121 754
Opravná položka k pohľadávkam	120 857	322 025
Opravná položka k zásobám	990	-218 002
Opravná položka k dlhodobému hmotnému majetku	11 524	5 949
Opravná položka k dlhodobému finančnému majetku	0	0
Nerealizované kurzové straty	0	0
Nerealizované kurzové zisky	0	0
Rezervy	-18 167	-40 056
Strata (zisk) z predaja dlhodobého majetku	44 630	38 761
Výnosy z dlhodobého finančného majetku	0	0
Rozdiel medzi uznanou hodnotou vkladu a jeho účtovnou hodnotou	0	0
Iné nepeňažné operácie	0	0
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	4 789 298	5 020 529
Zmena pracovného kapitálu:		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a iných pohľadávok (vrátane časového rozlíšenia aktív)	5 276 389	3 791 564
Úbytok (prírastok) zásob	-1 451 311	666 484
(Úbytok) prírastok záväzkov (vrátane časového rozlíšenia pasív)	987 228	-434 652
Peňažné toky z prevádzky	9 601 604	9 043 925

Peňažné prostriedky

Peňažnými prostriedkami (angl. cash) sa rozumie peňažná hotovosť, ekvivalenty peňažnej hotovosti, peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk, kontokorentný účet a časť zostatku účtu peniaze na ceste, ktorý sa viaže k prevodu medzi bežným účtom a pokladnicou alebo medzi dvoma bankovými účtami.

Ekvivalenty peňažnej hotovosti

Poznámky Úč PODV 3- 01

IČO

3	5	9	1	4	9	1	2
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	1	9	2	5	2	0	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Peňažnými ekvivalentmi (angl. cash equivalents) sa rozumie krátkodobý finančný majetok zameniteľný za vopred známu sumu peňažných prostriedkov, pri ktorom nie je riziko výraznej zmeny jeho hodnoty v najbližších troch mesiacoch odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, napríklad termínované vklady na bankových účtoch, ktoré sú uložené najviac na trojmesačnú výpovednú lehotu, likvidné cenné papiere určené na obchodovanie, prioritné akcie obstarané účtovnou jednotkou, ktoré sú splatné do troch mesiacov odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

3. Významné udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka

Na mimoriadnom valnom zhromaždení spoločnosti dňa 31.03.2017 bolo rozhodnuté s okamžitou účinnosťou trvale zastaviť nové obchody spoločnosti. Pretože spoločnosť zamestnáva len odbytový personál, musia byť všetky pracovné miesta zrušené a so zamestnancami musia byť ukončené pracovné pomery v čo najskoršom termíne.