

LOMBARD, a. s.

Železničná 329/21, 905 01 Senica

VÝROČNÁ SPRÁVA spoločnosti LOMBARD, a. s. **za rok 2017**

Senica, apríl 2018

Obsah:

| | |
|---|-----------|
| 1. Profil spoločnosti | 3 |
| Zhodnotenie jednotlivých činností spoločnosti v roku 2017 | |
| 2. Štatutárne orgány spoločnosti | 4 |
| 3. Zhodnotenie účtovnej závierky k 31.12.2017 | 5 |
| Zhodnotenie vybraných údajov účtovnej závierky spoločnosti. | |
| 3.1 Súvaha – vybrané údaje k 31.12.2017 | 5 |
| zhodnotenie vybraných položiek aktív a pasív k 31.12.2017, porovnanie s rovnakým obdobím roka 2016 | |
| 3.2 Výkaz ziskov a strát- vybrané údaje k 31.12.2017 | 6 |
| zhodnotenie vybraných položiek nákladov a výnosov k 31.12.2017 v rozdelení na prevádzkovú a finančnú činnosť, porovnanie s rovnakým obdobím roka 2016 | |
| 4. Celkové hospodárske výsledky za rok 2017 | 7 |
| Tabuľka vybraných ukazovateľov hospodárenia | |
| 5. Návrh rozdelenia zisku za rok 2017 | 8 |
| 6. Osobitné informácie | 9 |
| 7. Účtovná závierka Uč POD zostavená k 31.12.2017 | 10 |
| spolu so Správou audítorskej spoločnosti ACCONT AUDIT, s.r.o. | |
| 8. Dodatok Správy audítorskej spoločnosti k Výročnej správe spoločnosti LOMBARD, a.s. za rok 2017 | |

Predstavenstvo akciovej spoločnosti LOMBARD, a. s. so sídlom Železničná 329/21, 905 01 Senica, predkladá, v zmysle stanov, Valnému zhromaždeniu túto Výročnú správu o podnikateľskej činnosti, ktorá obsahuje informácie stave majetku a o hospodárení spoločnosti za rok 2017.

1. PROFIL SPOLOČNOSTI

Spoločnosť LOMBARD, a. s. vznikla dňom zápisu Obchodného registra Okresného súdu Prešov / 3.9.1997 /, Akciová spoločnosť bola založená rozhodnutím zakladateľov vo forme notárskej zápisnice zo dňa 7.8.1997. Dňa 13.05.2004 zmenila sídlo na Miletičova 44, Bratislava následne dňa 28.12.2005 na Priemyselná 281/41, Senica. V roku 2018 a to ku dňu 07.03.2018 zmenila sídlo na Železničná 329/21, Senica.

Dňa 12.02.2016 začala spoločnosť prevádzkovať čerpaciu stanicu pohonných hmôt pričom sa začala venovať predaju PHM nielen na úrovni maloobchodu ale tiež v rámci predaja iným prevádzkovateľom živnosti, teda veľkoobchodne.

Hlavným predmetom činnosti a. s. sú :

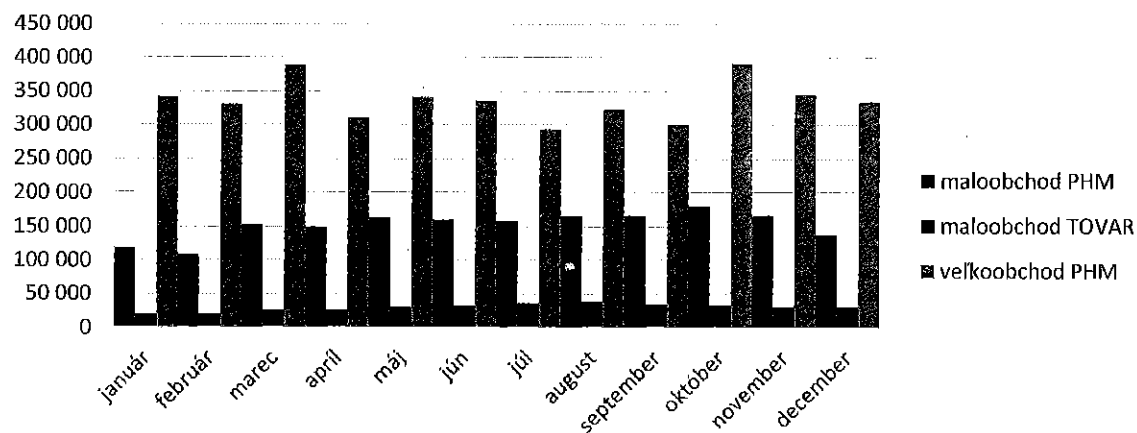
- Maloobchodný predaj pohonných látok
- Veľkoobchodný predaj pohonných látok

Rok 2017 bol druhým rokom v rámci pôsobenia a. s. na trhu s predajom pohonných látok.

Prevádzkujeme čerpaciu stanicu na adrese Čáčovská cesta 3100/A, Senica, ktorá je v nepretržitej prevádzke. Okrem predaja pohonných hmôt ponúkame rôzne autodoplnky a občerstvenie. Ďalej poskytujeme v kaviarenskej časti rýchle občerstvenie a v prevádzke je aj bezdotyková autoumyváreň.

| tržby | maloobchod | | veľkoobchod |
|-----------|------------|---------|-------------|
| | PHM | TOVAR | PHM |
| január | 118 531 | 19 532 | 342 329 |
| február | 109 071 | 19 869 | 331 253 |
| marec | 153 446 | 25 557 | 389 444 |
| apríl | 150 204 | 26 723 | 310 973 |
| máj | 163 797 | 30 027 | 341 882 |
| jún | 160 509 | 32 240 | 336 646 |
| júl | 158 964 | 36 500 | 294 339 |
| august | 166 311 | 38 344 | 324 114 |
| september | 166 838 | 34 997 | 301 539 |
| október | 180 228 | 33 032 | 391 810 |
| november | 167 143 | 30 587 | 345 622 |
| december | 137 983 | 31 139 | 335 284 |
| ROK 2017 | 1 833 024 | 358 547 | 4 045 235 |

Vývoj tržieb



2. ŠTATUTÁRNE ORGÁNY

➤ *Predstavenstvo :*

Miroslav Vepy – predseda
Ing. Peter Halabrín – podpredseda

➤ *Dozorná rada :*

Ing. Marcela Halabrinová – predseda
Erik Vepy – člen
Mária Vepytová – člen

➤ *Manažment :*

Peter Srnec – vedúci čerpacej stanice

3. Zhodnotenie účtovnej závierky

3.1 Súvaha - vybrané údaje k 31.12.2017

| Aktíva | Rok 2016 | Rok 2017 | Rozdiel 2016- 2017 | Zmena voči 2016 | Podiel v % |
|---------------------------|------------------|------------------|-------------------------------|----------------------------|-------------------|
| Majetok spolu | 3 149 546 | 3 536 805 | 387 259 | 12,30% | 100,00% |
| Neobežný majetok | 2 419 414 | 2 690 137 | 270 723 | 11,19% | 76,06% |
| dlhodobý nehmotný majetok | 0 | 0 | 0 | 0,00% | 0,00% |
| dlhodobý hmotný majetok | 2 419 414 | 2 690 137 | 270 723 | 11,19% | 100,00% |
| dlhodobý finančný majetok | 0 | 0 | 0 | 0,00% | 0,00% |
| Obežný majetok | 724 902 | 845 965 | 121 063 | 16,70% | 23,92% |
| zásoby | 57 464 | 61 235 | 3 771 | 6,56% | 7,24% |
| dlhodobé pohľadávky | 0 | 0 | 0 | 0,00% | 0,00% |
| krátkodobé pohľadávky | 644 493 | 768 676 | 124 183 | 19,27% | 90,86% |
| finančné účty | 22 945 | 16 054 | -6 891 | -30,03% | 1,90% |
| Časové rozlíšenie | 5 230 | 703 | -4 527 | -86,56% | 0,02% |

V roku 2017 dosiahla a. s. LOMBARD Senica bilančnú sumu majetku 3 537 tis. €, z toho neobežný majetok predstavoval 76,06 %, pričom 100 % tvorí dlhodobý hmotný majetok.

V rámci dlhodobého hmotného majetku vlastní spoločnosť objekt čerpacej stanice, vybavenie stanice a pozemky. V roku 2017 manažment spoločnosti rozhodol o obstaraní nových pozemkov v nadobúdacej hodnote 260 tis. €

Obežný majetok predstavuje 23,92 % z celkovej bilančnej sumy. Rozhodujúcou položkou obežného majetku sú krátkodobé pohľadávky, najmä pohľadávky z obchodného styku, ktoré predstavujú 90,86 % z bilančnej sumy. Finančné účty dosiahli hodnotu 16 tis. €, čo je 1,90 % bilančnej sumy.

| Pasíva | Rok 2016 | Rok 2017 | Rozdiel 2016 - 2017 | Zmena voči 2016 | Podiel v % |
|------------------------------|------------------|------------------|--------------------------------|----------------------------|-------------------|
| Zdroje spolu | 3 149 546 | 3 536 805 | -279 037 | -8,86% | 100% |
| Vlastné imanie | 7 019 | 131 470 | 124 451 | 1773,06% | 3,72% |
| základné imanie | 34 000 | 34 000 | 0 | 0,00% | 25,86% |
| kapitálové fondy | 1 | 1 | 0 | 0,00% | 0,00% |
| fondy zo zisku | 0 | 0 | 0 | 0,00% | 0,00% |
| HV minulých rokov | -46 659 | -26 982 | 19 677 | -42,17% | -20,52% |
| HV za účtovné obdobie | 19 677 | 124 451 | 104 774 | 532,47% | 94,66% |
| Závazky | 3 142 527 | 3 405 335 | 262 808 | 8,36% | 96,28% |
| rezervy | 1 173 | 2 054 | 881 | 75,11% | 0,06% |
| dlhodobé záväzky | 51 407 | 39 095 | -12 312 | -23,95% | 1,15% |
| krátkodobé záväzky | 1 510 487 | 1 643 375 | 132 888 | 8,80% | 48,26% |
| bankové úvery | 1 237 860 | 289 211 | -948 649 | -76,64% | 8,49% |
| finančné výpomoci | 341 600 | 1 431 600 | 1 090 000 | 319,09% | 42,04% |
| Časové rozlíšenie | 0 | 0 | 0 | 0,00% | 0,00% |

Na strane pasív hodnota vlastného imania dosiahla hodnotu 131 tis. €, čo je 3,72 % bilančnej hodnoty. Základné imanie je vo výške 34 tis. €. Závazky predstavovali 96,28 % celkovej bilančnej sumy, nárast oproti roku 2016 o 263 tis. €. Taktiež sme zaznamenali nárast krátkodobých záväzkov a to záväzkov z obchodného styku o 133 tis. €.

Z bežných bankových úverov využívala spoločnosť kontokorentný úverový rámec vo výške 300 tis. € v UniCredit Bank.

K pohľadávkam z obchodného styku netvorila spoločnosť zákonné opravné položky.

3.2 Výkaz ziskov a strát - vybrané údaje k 31.12.2017

- **Prevádzková (hospodárska) činnosť** / v nasl. texte aj HČ / údaje v tabuľke členené podľa druhov jednotlivých nákladov resp. výnosov

| Ukazovateľ | Rok 2016 | Rok 2017 | Rozdiel 2016 - 2017 | Zmena voči 2016 | Podiel v % |
|------------------------------------|------------------|------------------|------------------------|--------------------|----------------|
| Tržby za tovar | 4 847 485 | 6 236 806 | 1 389 321 | 28,66% | 99,95% |
| Tržby za služby | 0 | 3 095 | 3 095 | | 0,05% |
| Tržby z predaja DHM | 0 | 0 | 0 | 0,00% | 0,00% |
| Ostatné výnosy z hosp.činn. (HČ) | 6 906 | 57 | -6 849 | -99,17% | 0,00% |
| SPOLU výnosy z HČ | 4 854 391 | 6 239 958 | 1 385 567 | 28,54% | 100,00% |
| Náklady na predaný tovar | 4 608 749 | 5 755 005 | 1 146 256 | 24,87% | 95,09% |
| Spotreba materiálu a energie | 39 824 | 42 224 | 2 400 | 6,03% | 0,70% |
| Služby | 20 398 | 84 061 | 63 663 | 312,10% | 1,39% |
| Osobné náklady | 128 710 | 147 478 | 18 768 | 14,58% | 2,44% |
| Dane a poplatky | 988 | 4 743 | 3 755 | 380,06% | 0,08% |
| Odpisy DNaHM | 5 804 | 14 577 | 8 773 | 151,15% | 0,24% |
| Zostatková cena predaného DHM | 0 | 0 | 0 | 0,00% | 0,00% |
| Tvorba a zúčt.OP k pohľadávkam | 0 | 0 | 0 | 0,00% | 0,00% |
| Ostatné prevádzkové náklady | 5 783 | 3 866 | -1 917 | -33,15% | 0,06% |
| SPOLU náklady na HČ | 4 810 256 | 6 051 954 | 1 241 698 | 25,81% | 100,00% |
| HV z hosp.činnosti | 44 135 | 188 004 | 143 869 | 325,97% | - |

Nárast celkových tržieb v porovnaní s rokom 2016 o 28,66 % bol spôsobený tým, že v roku 2017 bola čerpacia stanica v prevádzke počas celého roka. Najväčšie percento, t.j. 99,95 % tvoria tržby z predaja hlavnej komodity – teda nafty.

Náklady na materiál a energie tvoria 95,79 % z celkových prevádzkových nákladov.

Pridaná hodnota oproti roku 2017 narástla o 180 tis. €.

Osobné náklady sa zvýšili oproti minulému roku o sumu 18 tis. € (14,58%), pričom dosiahli hodnotu 148 tis. €. Odpisy dosiahli hodnotu 15 tis. €, čo predstavuje 0,24 % celkových prevádzkových nákladov.

Celkový prevádzkový hospodársky výsledok dosiahol hodnotu 188 004 € čo je nárast oproti roku 2016 o 143 869 € (325,97 %).

• **Finančná činnosť**

| Ukazovateľ | R 2016 | R 2017 | Rozdiel 2016 - 2017 | Zmena voči 2016 | Podiel v % |
|--|----------------|----------------|---------------------|-----------------|----------------|
| Výnosy z dlhodobého finančného majetku | | | 0 | 0,00% | 0,00% |
| Úroky výnosové | 4 | 0 | -4 | -100,00% | 0,00% |
| Ostatné výnosové úroky | | | 0 | 0,00% | 0,00% |
| Kurzové zisky | | | 0 | 0,00% | 0,00% |
| SPOLU finančné výnosy | 4 | 0 | -4 | 0,00% | 0,00% |
| Úroky nákladové | 15 771 | 10 888 | -4 883 | -30,96% | 19,33% |
| Kurzové straty | 0 | 0 | 0 | 0,00% | 0,00% |
| Ostatné finančné náklady | 5 811 | 45 439 | 39 628 | 681,95% | 80,67% |
| SPOLU finančné náklady | 21 582 | 56 327 | -650 | -0,22% | 100,00% |
| HV finančná činnosť | -21 578 | -56 327 | -34 749 | 161,04% | - |

Finančné náklady tvorili čiastku 56 tis. €, pričom najväčšou položkou sú bankové poplatky v sume 45 tis. €. Hospodársky výsledok z finančnej oblasti predstavuje strata vo výške - 56 327 €.

4. HOSPODÁRSKE VÝSLEDKY

| Ukazovateľ | Rok 2016 | Rok 2017 | Rozdiel v € | Rozdiel v % |
|------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| SPOLU prevádzkové výnosy | 4 854 391 | 6 239 958 | 1 385 567 | 28,54% |
| SPOLU prevádzkové náklady | 4 810 256 | 6 051 954 | 1 241 698 | 25,81% |
| HV hosp. činnosť | 44 135 | 188 004 | 143 869 | 325,97% |
| SPOLU finančné výnosy | 4 | 0 | -4 | -100,00% |
| SPOLU finančné náklady | 21 582 | 56 327 | 34 745 | 160,99% |
| HV finančná činnosť | -21 578 | -56 327 | -34 749 | 161,04% |
| HV z HČ pred zdanením | 22 557 | 131 677 | 109 120 | 168,71% |
| Daň z príjmov - splatná | 2 880 | 7 226 | 4 346 | -297,18% |
| Daň z príjmov - odložená | 0 | 0 | 0 | 897,12% |
| Daň z príjmov z bežnej čin. | 2 880 | 7 226 | 4 346 | -12,22% |
| HV za účtovné obdobie | 19 677 | 124 451 | 104 774 | 211,40% |

Pri porovnaní s dosiahnutými výsledkami spoločnosti za bezprostredne predchádzajúce obdobia je zrejmé, že investície, ktoré boli do rozvoja spoločnosti realizované priebežne v každom roku, ovplyvnili nárast tržieb spoločnosti priaznivo. Na základe uváženeho zhodnotenia našich možností a reálnych potrieb našich obchodných partnerov

predpokladáme, že tieto investície priaznivo ovplyvnia hospodárske výsledky spoločnosti v nasledujúcom období.

- **Tabuľka vybraných ukazovateľov za roky 2014 - 2017**

| | 2017 | 2016 | 2015 | 2014 |
|--|-------|-------|------|------|
| Počet zamestnancov | 9 | 9 | 0 | 0 |
| Tržby / tis. € / | 6 240 | 4 847 | 3 | 0 |
| ridaná hodnota / tis. € / | 359 | 178 | 2 | -3 |
| Priemerná mzda / € / | 627 | 522 | 0 | 0 |
| Výsledok hospodárenia /tis. € / | 124 | 20 | -5 | -4 |

5. NÁVRH ROZDELENIA ZISKU

V zmysle dosiahnutých hospodárskych a finančných výsledkov spoločnosti za rok 2017 a v zmysle prijatých zásad hospodárenia v akciovej spoločnosti predstavenstvo navrhuje valnému zhromaždeniu aby dosiahnutý hospodársky výsledok za rok 2017, ktorým je zisk vo výške 124 450,77 € rozdelilo nasledovne:

- Prídela do sociálneho fondu 17 468,21 €
- Na úhradu neuhradených strát minulých období 26 982,56 €
- Na rozdelenie v prospech akcionárov 80 000,00 €

Po preúčtovaní časti zisku z roku 2017 na úhradu neuhradenej straty minulých období nebudú účty neuhradených strát resp. nerozdelených ziskov minulých období k dátumu 23.04.2018 vykazovať žiadny zostatok.

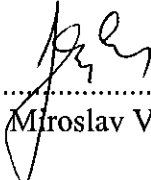
6. OSOBITNÉ INFORMÁCIE

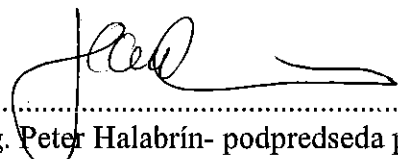
Účtovná jednotka sa svojou investičnou činnosťou snaží významne znižovať negatívny vplyv na životné prostredie. Životné prostredie chráni aj tak, že bez výhrad dodržiava všetky zákonom stanovené povinnosti kladené na prevádzkovateľov čerpacích staníc.

Akciová spoločnosť nevynaložila žiadne náklady na výskum a vývoj, nemá organizačnú zložku v zahraničí, nenadobudla vlastné akcie, dočasné listy či obchodné podiely. Účtová jednotka nie je vystavená významným rizikám a neistotám.

Do vytvorenia tejto Výročnej správy nedošlo v spoločnosti k žiadnym udalostiam osobitného významu, ktoré by bolo potrebné v správe uvádzať alebo hodnotiť.

V Senici 23.04.2018


.....
Miroslav Vepý- predseda predstavenstva


.....
Ing. Peter Halabrín- podpredseda predstavenstva

ACCONT AUDIT, s.r.o.
Hattalova 3429/12A, Bratislava
Slovenská republika
OR OS Bratislava I.
Odd.: Sro, vložka č. 115097/B
IČO: 34 150 404
IČDPH: SK20 20 378 954
☎+421(0)2 4445 2029, 34 6510 429
✉ account.audit@account.sk

LOMBARD, a.s.
2017

Správa
audítorskej
spoločnosti

...pre objektívne poznanie

ACCONT AUDIT

Správa audítorskej spoločnosti pre akcionárov spoločnosti LOMBARD, a.s.:

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky účtovnej jednotky - obchodnej spoločnosti LOMBARD, a.s., so sídlom: Železničná 329/21, 905 01 Senica, pred 07.03.2018 so sídlom Priemyselná 281/41, 905 01 Senica, IČO: 31 427 774, ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2017, výkaz ziskov a strát za rok končiaci k uvedenému dátumu a poznámky, ktoré obsahujú súhrn účtovných zásad a účtovných metód používaných účtovnou jednotkou a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Zodpovednosť predstavenstva a manažmentu spoločnosti za účtovnú závierku

Predstavenstvo a manažment spoločnosti sú zodpovední za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz o Spoločnosti v súlade so zákonom o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“), ako aj za interné kontroly, ktoré považovali za potrebné vykonať pre zostavenie účtovnej závierky. Zostavená a prezentovaná účtovná závierka by nemala obsahovať významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chýb a mala by pravdivo a verne poskytovať obraz o skutočnostiach, ktoré sú predmetom účtovníctva a o finančnej situácii účtovnej jednotky.

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 audítorskej spoločnosti za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou počas auditu bolo získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora v ktorej vyjadríme svoj názor na uvedenú účtovnú závierku. 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.

Audit sme vykonávali podľa medzinárodných audítorských štandardov, a počas celého procesu sme uplatňovali odborný úsudok a zachovávali profesionálny skepticizmus. Okrem toho sme:

- Identifikovali a posudzovali riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Navrhovali a uskutočňovali sme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavali sme audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné ako východisko 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 nerešpektovanie internej kontroly.
- Oboznámili sme sa s internými kontrolami relevantnými pre účtovníctvo spoločnosti, nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť týchto kontrol, ale aby sme mohli navrhnúť vhodné audítorské postupy pre výkon auditu.
- Hodnotili sme vhodnosť použitých účtovných zásad, účtovných metód, primeranosť účtovných odhadov a s nimi súvisiace uvedené informácie, realizované štatutárnym orgánom.
- Hodnotili sme, či štatutárny orgán vhodne vyjadril predpoklad nepretržitého pokračovania spoločnosti v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov sme vyjadrili názor o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami vyjadrenými v účtovníctve, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak by sme dospeli k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní na tieto informácie uvedené v účtovnej závierke v správe audítora upozorniť, alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Náš názor vychádza z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania tejto správy. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Spoločnosť nebude pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotili sme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky, vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zobrazuje uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítorskej spoločnosti za audit účtovnej závierky.

Od Spoločnosti sme nezávislí podľa relevantných 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 (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora SKAU a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto noriem týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Základ pre podmienený názor

Vzhľadom na to, že sme zákazku na audit účtovnej závierky zostavenej za rok 2017 prijali až v priebehu nasledujúceho účtovného obdobia, nemohli sme sa zúčastniť na fyzickej inventúre zásob k 31. decembru 2017. Vzhľadom na charakter účtovných záznamov spoločnosti sme sa nemohli inými relevantnými audítorskými postupmi presvedčiť o množstve zásob k dátumu zostavenia účtovnej závierky. Toto obmedzenie malo vplyv na formovanie názoru na účtovnú závierku.

Podmieneny názor audítorskej spoločnosti

Podľa nášho názoru, okrem možných vplyvov skutočností opísaných v odseku „Základ pre podmienený názor“, účtovná závierka spoločnosti LOMBARD, a.s., vyjadruje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti k dátumu 31. decembru 2017 a výsledok jej hospodárenia za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu. Priložená účtovná závierka je vypracovaná podľa zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov a súvisiacimi postupmi účtovania.

Správa k ďalším požiadavkám zákona

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo Výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len zákon 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.

Výročnú správu sme ku dňu vydania správy audítorskej spoločnosti neposudzovali. 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 2017 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok
- Výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve

Uvedieme i to, či sme zistili významné nesprávnosti vo Výročnej správe na základe našich poznatkov o účtovnej jednotke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky.

V Bratislave 17. marca 2018

ACCOUNT AUDIT, s.r.o.
Hattalova 3429/12A, 83103 Bratislava
Licencia SKAU číslo: 120

JUDr. Ing. Ján Balga, CA
kľúčový audítorský partner
Licencia SKAU číslo: 888



Prílohy:

Účtovná závierka podnikateľov v podvojnom účtovníctve zostavená k 31.12.2017
(UZPODV 14_1, Uč POD)

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podnikateľov v podvojnom účtovníctve



zostavená k 31.12.2017

Číselné údaje sa zaraďujú vpravo, ostatné údaje sa píšú zľava. Nevyplnené riadky sa ponechávajú prázdne.

Údaje sa vyplňajú paličkovým písmom (podľa tohto vzoru), písacím strojom alebo tlačiarňou, a to čiernou alebo tmavomodrou farbou.

Á Ā B Č D Ě F G H Í J K L M N O P Q R Š T Ú V X Ý Ž 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

| | | | |
|----------------------------|------------------|------------------|---|
| Daňové identifikačné číslo | Účtovná závierka | Účtovná jednotka | Mesiac Rok |
| 2 0 2 1 3 5 9 6 5 9 | X riadna | X malá | Za obdobie od 0 1 2 0 1 7 |
| IČO | mimoriadna | veľká | do 1 2 2 0 1 7 |
| 3 6 4 4 9 1 7 2 | priebežná | (vyznačí sa x) | Bezprostredne predchádzajúce obdobie od 0 1 2 0 1 6 |
| SK NACE | | | do 1 2 2 0 1 6 |
| 4 7 . 3 0 . 0 | | | |

Priložené súčasti účtovnej závierky

 Súvaha (Úč POD 1-01)
(v celých eurách)

 Výkaz ziskov a strát (Úč POD 2-01)
(v celých eurách)

 Poznámky (Úč POD 3-01)
(v celých eurách alebo eurocentoch)

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

LOMBARD, a . s .

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica

ŽELEZNIČNÁ

Číslo

3 2 9 / 2 1

PSČ

Obec

9 0 5 0 1 SENICA

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

ODDIEL : SA , VLOŽKA Č . : 3 3 6 7 / B

Telefónne číslo

0 3 4 6 9 4 2 6 5 6

Faxové číslo

0 3 4 6 5 1 7 7 3 7

E-mailová adresa

Zostavená dňa:

0 9 . 0 3 . 2 0 1 8

Schválená dňa:

. . 2 0

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

Záznamy daňového úradu

Miesto pre evidenčné číslo

Odtlačok prezentačnej pečiatky daňového úradu



| Označenie a | STRANA AKTÍV b | Číslo riadku c | Bežné účtovné obdobie | | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie | |
|----------------|---|----------------------|-----------------------|-------------------|---|---------------|
| | | | 1 | Brutto - časť 1 | Netto 2 | Netto 3 |
| | | | | Korekcia - časť 2 | | |
| | SPOLU MAJETOK r. 02 + r. 33 + r. 74 | 01 | | 3 5 5 7 1 8 6 | 3 5 3 6 8 0 5 | |
| | | | | 2 0 3 8 1 | | 3 1 4 9 5 4 6 |
| A. | Neobežný majetok r. 03 + r. 11 + r. 21 | 02 | | 2 7 1 0 5 1 8 | 2 6 9 0 1 3 7 | |
| | | | | 2 0 3 8 1 | | 2 4 1 9 4 1 4 |
| A.I. | Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 04 až r. 10) | 03 | | | | |
| A.I.1. | Aktivované náklady na vývoj (012) - /072, 091A/ | 04 | | | | |
| 2. | Softvér (013) - /073, 091A/ | 05 | | | | |
| 3. | Oceniteľné práva (014) - /074, 091A/ | 06 | | | | |
| 4. | Goodwill (015) - /075, 091A/ | 07 | | | | |
| 5. | Ostatný dlhodobý nehmotný majetok (019, 01X) - /079, 07X, 091A/ | 08 | | | | |
| 6. | Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok (041) - /093/ | 09 | | | | |
| 7. | Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok (051) - /095A/ | 10 | | | | |
| A.II. | Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 12 až r. 20) | 11 | | 2 7 1 0 5 1 8 | 2 6 9 0 1 3 7 | |
| | | | | 2 0 3 8 1 | | 2 4 1 9 4 1 4 |
| A.II.1. | Pozemky (031) - /092A/ | 12 | | 1 1 9 8 6 2 5 | 1 1 9 8 6 2 5 | |
| | | | | | | 9 3 8 4 2 5 |
| 2. | Stavby (021) - /081, 092A/ | 13 | | 1 2 5 4 1 8 4 | 1 2 4 2 3 0 5 | |
| | | | | 1 1 8 7 9 | | 1 2 4 8 5 2 1 |
| 3. | Samostatné huteľné veci a súbory huteľných vecí (022) - /082, 092A/ | 14 | | 5 2 5 1 8 | 5 1 1 1 7 | |
| | | | | 1 4 0 1 | | 5 2 3 7 7 |



| Ozna- čenie a | STRANA AKTÍV b | Číslo riadku c | Bežné účtovné obdobie | | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie | | |
|---------------------|--|----------------------|-----------------------|-------------------|---|---------|---------|
| | | | 1 | Brutto - časť 1 | | Netto 2 | Netto 3 |
| | | | | Korekcia - časť 2 | | | |
| 4. | Pestovateľské celky trvalých porastov (025) - /085, 092A/ | 15 | | | | | |
| 5. | Základné stádo a ťažné zvieratá (026) - /086, 092A/ | 16 | | | | | |
| 6. | Ostatný dlhodobý hmotný majetok (029, 02X, 032) - /089, 08X, 092A/ | 17 | 2 2 9 4 9 | 1 5 8 4 8 | | | |
| | | | 7 1 0 1 | | 2 0 2 7 9 | | |
| 7. | Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok (042) - /094/ | 18 | 1 8 2 2 4 2 | 1 8 2 2 4 2 | | | |
| | | | | | 1 5 9 8 1 2 | | |
| 8. | Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok (052) - /095A/ | 19 | | | | | |
| 9. | Opravná položka k nadobudnutému majetku (+/- 097) +/- 098 | 20 | | | | | |
| A.III. | Dlhodobý finančný majetok súčet (r. 22 až r. 32) | 21 | | | | | |
| A.III.1. | Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách (061A, 062A, 063A) - /096A/ | 22 | | | | | |
| 2. | Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách (062A) - /096A/ | 23 | | | | | |
| 3. | Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely (063A) - /096A/ | 24 | | | | | |
| 4. | Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/ | 25 | | | | | |
| 5. | Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/ | 26 | | | | | |
| 6. | Ostatné pôžičky (067A) - /096A/ | 27 | | | | | |
| 7. | Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok (065A, 069A, 06XA) - /096A/ | 28 | | | | | |



| Označenie a | STRANA AKTÍV b | Číslo riadku c | Bežné účtovné obdobie | | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie | |
|-------------|---|----------------|-----------------------|-------------------|--|---------|
| | | | 1 | Brutto - časť 1 | Netto 2 | Netto 3 |
| | | | | Korekcia - časť 2 | | |
| 8. | Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok (066A, 067A, 069A, 06XA) - /096A/ | 29 | | | | |
| 9. | Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok (22XA) | 30 | | | | |
| 10. | Obstarávaný dlhodobý finančný majetok (043) - /096A/ | 31 | | | | |
| 11. | Poskytnuté preddávky na dlhodobý finančný majetok (053) - /095A/ | 32 | | | | |
| B. | Obežný majetok r. 34 + r. 41 + r. 53 + r. 66 + r. 71 | 33 | 8 4 5 9 6 5 | 8 4 5 9 6 5 | 7 2 4 9 0 2 | |
| B.I. | Zásoby súčet (r. 35 až r. 40) | 34 | 6 1 2 3 5 | 6 1 2 3 5 | 5 7 4 6 4 | |
| B.I.1. | Materiál (112, 119, 11X) - /191, 19X/ | 35 | | | | |
| 2. | Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby (121, 122, 12X) - /192, 193, 19X/ | 36 | | | | |
| 3. | Výrobky (123) - /194/ | 37 | | | | |
| 4. | Zvieratá (124) - /195/ | 38 | | | | |
| 5. | Tovar (132, 133, 13X, 139) - /196, 19X/ | 39 | 6 1 2 3 5 | 6 1 2 3 5 | 5 7 4 6 4 | |
| 6. | Poskytnuté preddávky na zásoby (314A) - /391A/ | 40 | | | | |
| B.II. | Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52) | 41 | | | | |
| B.II.1. | Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45) | 42 | | | | |



| Označenie a | STRANA AKTÍV b | Číslo riadku c | Bežné účtovné obdobie | | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie | |
|-----------------|---|----------------------|-----------------------|--------------------|---|---|
| | | | 1 | 2 | | 3 |
| | | | | | | |
| | | | Korekcia - časť 2 | | | |
| 1.a. | Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/ | 43 | | | | |
| 1.b. | Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/ | 44 | | | | |
| 1.c. | Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/ | 45 | | | | |
| 2. | Čistá hodnota zákazky (316A) | 46 | | | | |
| 3. | Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/ | 47 | | | | |
| 4. | Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/ | 48 | | | | |
| 5. | Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA) - /391A/ | 49 | | | | |
| 6. | Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A) | 50 | | | | |
| 7. | Iné pohľadávky (335A, 336A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/ | 51 | | | | |
| 8. | Odložená daňová pohľadávka (481A) | 52 | | | | |
| B.III. | Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65) | 53 | 7 6 8 6 7 6 | 7 6 8 6 7 6 | 6 4 4 4 9 3 | |
| B.III.1. | Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57) | 54 | 7 6 2 9 5 6 | 7 6 2 9 5 6 | 6 3 9 5 6 1 | |
| 1.a. | Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/ | 55 | | | | |
| 1.b. | Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/ | 56 | 7 4 7 6 5 1 | 7 4 7 6 5 1 | | |



| Označenie a | STRANA AKTÍV b | Číslo riadku c | Bežné účtovné obdobie | | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie | |
|-------------|--|----------------|-----------------------|-------------------|--|-------------|
| | | | 1 | Brutto - časť 1 | Netto 2 | Netto 3 |
| | | | | Korekcia - časť 2 | | |
| 1.c. | Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/ | 57 | | 1 5 3 0 5 | 1 5 3 0 5 | |
| | | | | | | 6 3 9 5 6 1 |
| 2. | Čistá hodnota zákazky (316A) | 58 | | | | |
| | | | | | | |
| 3. | Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/ | 59 | | | | |
| | | | | | | |
| 4. | Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/ | 60 | | | | |
| | | | | | | |
| 5. | Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA, 398A) - /391A/ | 61 | | 5 0 0 0 | 5 0 0 0 | |
| | | | | | | |
| 6. | Sociálne poistenie (336A) - /391A/ | 62 | | | | |
| | | | | | | |
| 7. | Daňové pohľadávky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347) - /391A/ | 63 | | | | 4 2 1 2 |
| | | | | | | |
| 8. | Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A) | 64 | | | | |
| | | | | | | |
| 9. | Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/ | 65 | | 7 2 0 | 7 2 0 | |
| | | | | | | 7 2 0 |
| B.IV. | Krátkodobý finančný majetok súčet (r. 67 až r. 70) | 66 | | | | |
| | | | | | | |
| B.IV.1. | Krátkodobý finančný majetok v prepojených účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/ | 67 | | | | |
| | | | | | | |
| 2. | Krátkodobý finančný majetok bez krátkodobého finančného majetku v prepojených účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/ | 68 | | | | |
| | | | | | | |
| 3. | Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely (252) | 69 | | | | |
| | | | | | | |
| 4. | Obstarávaný krátkodobý finančný majetok (259, 314A) - /291A/ | 70 | | | | |
| | | | | | | |



| Ozna- čenie a | STRANA AKTÍV b | Číslo riadku c | Bežné účtovné obdobie | | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie | |
|---------------------|---|----------------------|-----------------------|-----------|---|---------|
| | | | 1 | Netto 2 | | Netto 3 |
| | | | Korekcia - časť 2 | | | |
| B.V. | Finančné účty r. 72 + r. 73 | 71 | 1 6 0 5 4 | 1 6 0 5 4 | 2 2 9 4 5 | |
| B.V.1. | Peniaze (211, 213, 21X) | 72 | 9 3 7 6 | 9 3 7 6 | 7 9 7 1 | |
| 2. | Účty v bankách (221A, 22X, +/- 261) | 73 | 6 6 7 8 | 6 6 7 8 | 1 4 9 7 4 | |
| C. | Časové rozlíšenie súčet (r. 75 až r. 78) | 74 | 7 0 3 | 7 0 3 | 5 2 3 0 | |
| C.1. | Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A) | 75 | | | | |
| 2. | Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A) | 76 | 7 0 3 | 7 0 3 | 5 2 3 0 | |
| 3. | Príjmy budúcich období dlhodobé (385A) | 77 | | | | |
| 4. | Príjmy budúcich období krátkodobé (385A) | 78 | | | | |

| 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 | 3 5 3 6 8 0 5 | 3 1 4 9 5 4 6 |
| A. | Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100 | 80 | 1 3 1 4 7 0 | 7 0 1 9 |
| A.I. | Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84) | 81 | 3 4 0 0 0 | 3 4 0 0 0 |
| A.I.1. | Základné imanie (411 alebo +/- 491) | 82 | 3 4 0 0 0 | 3 4 0 0 0 |
| 2. | Zmena základného imania +/- 419 | 83 | | |
| 3. | Pohľadávky za upísané vlastné imanie (-/353) | 84 | | |
| A.II. | Emisné ážlo (412) | 85 | | |
| A.III. | Ostatné kapitálové fondy (413) | 86 | | |
| A.IV. | Zákonné rezervné fondy r. 88 + r. 89 | 87 | 1 | 1 |
| A.IV.1. | Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond (417A, 418, 421A, 422) | 88 | 1 | 1 |
| 2. | Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podlely (417A, 421A) | 89 | | |



| Ozna- čenie a | STRANA PASÍV b | Číslo riadku c | Bežné účtovné obdobie 4 | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5 |
|---------------------|---|----------------------|----------------------------|--|
| A.V. | Ostatné fondy zo zisku r. 91 + r. 92 | 90 | | |
| A.V.1. | Štatutárne fondy (423, 42X) | 91 | | |
| 2. | Ostatné fondy (427, 42X) | 92 | | |
| A.VI. | Oceňovacie rozdiely z precenenia súčet (r. 94 až r. 96) | 93 | | |
| A.VI.1. | Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov (+/- 414) | 94 | | |
| 2. | Oceňovacie rozdiely z kapitálových účasí (+/- 415) | 95 | | |
| 3. | Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení (+/- 416) | 96 | | |
| A.VII. | Výsledok hospodárenia minulých rokov r. 98 + r. 99 | 97 | - 2 6 9 8 2 | - 4 6 6 5 9 |
| A.VII.1. | Nerozdelený zisk minulých rokov (428) | 98 | 1 9 6 7 7 | |
| 2. | Neuhradená strata minulých rokov (/ - 429) | 99 | - 4 6 6 5 9 | - 4 6 6 5 9 |
| A.VIII. | Výsledok hospodárenia za účtovné obdo- bie po zdanení +/- r. 01 - (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 101 + r. 141) | 100 | 1 2 4 4 5 1 | 1 9 6 7 7 |
| B. | Záväzky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140 | 101 | 3 4 0 5 3 3 5 | 3 1 4 2 5 2 7 |
| B.I. | Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117) | 102 | 3 9 0 9 5 | 5 1 4 0 7 |
| B.I.1. | Dlhodobé záväzky z obchodného styku súčet (r. 104 až r. 106) | 103 | | |
| 1.a. | Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A) | 104 | | |
| 1.b. | Záväzky z obchodného styku v rámci podiele- vej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A) | 105 | | |
| 1.c. | Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 475A, 476A) | 106 | | |
| 2. | Čistá hodnota zákazky (316A) | 107 | | |
| 3. | Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA) | 108 | | |
| 4. | Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA) | 109 | | |
| 5. | Ostatné dlhodobé záväzky (479A, 47XA) | 110 | 3 8 6 6 6 | 5 1 2 1 6 |
| 6. | Dlhodobé prijaté preddavky (475A) | 111 | | |
| 7. | Dlhodobé zmenky na úhradu (478A) | 112 | | |
| 8. | Vydané dlhopisy (473A/-/255A) | 113 | | |
| 9. | Záväzky zo sociálneho fondu (472) | 114 | 4 2 9 | 1 9 1 |
| 10. | Iné dlhodobé záväzky (336A, 372A, 474A, 47XA) | 115 | | |
| 11. | Dlhodobé záväzky z derivátových operácií (373A, 377A) | 116 | | |
| 12. | Odložený daňový záväzok (481A) | 117 | | |



| Označenie a | STRANA PASÍV b | Číslo riadku c | Bežné účtovné obdobie 4 | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5 |
|-------------|---|----------------|----------------------------|---|
| B.II. | Dlhodobé rezervy r. 119 + r. 120 | 118 | | |
| B.II.1. | Zákonné rezervy (451A) | 119 | | |
| 2. | Oslatné rezervy (459A, 45XA) | 120 | | |
| B.III. | Dlhodobé bankové úvery (461A, 46XA) | 121 | | 1 2 3 7 8 6 0 |
| B.IV. | Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135) | 122 | 1 6 4 3 3 7 5 | 1 5 1 0 4 8 7 |
| B.IV.1. | Záväzky z obchodného styku súčet (r. 124 až r. 126) | 123 | 1 6 1 5 5 3 0 | 1 4 9 4 9 7 1 |
| 1.a. | Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA) | 124 | | |
| 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 | 7 1 0 2 5 1 | |
| 1.c. | Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA) | 126 | 9 0 5 2 7 9 | 1 4 9 4 9 7 1 |
| 2. | Čistá hodnota zákazky (316A) | 127 | | |
| 3. | Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA) | 128 | | |
| 4. | Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA) | 129 | | |
| 5. | Záväzky voči spoločníkom a združeniu (364, 365, 366, 367, 368, 398A, 478A, 479A) | 130 | | |
| 6. | Záväzky voči zamestnancom (331, 333, 33X, 479A) | 131 | 6 9 9 4 | 6 5 6 0 |
| 7. | Záväzky zo sociálneho poistenia (336A) | 132 | 4 4 9 2 | 4 2 5 1 |
| 8. | Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X) | 133 | 1 5 8 8 6 | 4 0 1 8 |
| 9. | Záväzky z derivátových operácií (373A, 377A) | 134 | | |
| 10. | Iné záväzky (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA) | 135 | 4 7 3 | 6 8 7 |
| B.V. | Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138 | 136 | 2 0 5 4 | 1 1 7 3 |
| B.V.1. | Zákonné rezervy (323A, 451A) | 137 | 2 0 5 4 | 1 1 7 3 |
| 2. | Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA) | 138 | | |
| B.VI. | Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA) | 139 | 2 8 9 2 1 1 | |
| B.VII. | Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, I-/255A) | 140 | 1 4 3 1 6 0 0 | 3 4 1 6 0 0 |
| C. | Časové rozlíšenie súčet (r. 142 až r. 145) | 141 | | |
| C.1. | Výdavky budúcich období dlhodobé (383A) | 142 | | |
| 2. | Výdavky budúcich období krátkodobé (383A) | 143 | | |
| 3. | Výnosy budúcich období dlhodobé (384A) | 144 | | |
| 4. | Výnosy budúcich období krátkodobé (384A) | 145 | | |



| Ozna- čenie a | Text b | Číslo riadku c | Skutočnosť | |
|---------------------|--|----------------------|-----------------------|---|
| | | | bežné účtovné obdobie | bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
| | | | 1 | 2 |
| * | Čistý obrat (časť účt. tr. 6 podľa zákona) | 01 | 6 2 3 9 9 0 1 | 4 8 4 7 4 8 5 |
| ** | Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09) | 02 | 6 2 3 9 9 5 8 | 4 8 5 4 3 9 1 |
| I. | Tržby z predaja tovaru (604, 607) | 03 | 6 2 3 6 8 0 6 | 4 8 4 7 4 8 5 |
| II. | Tržby z predaja vlastných výrobkov (601) | 04 | | |
| III. | Tržby z predaja služieb (602, 606) | 05 | 3 0 9 5 | |
| IV. | Zmeny stavu vnútroorganizačných zásob (+/-) (účtová skupina 61) | 06 | | |
| V. | Aktívacia (účtová skupina 62) | 07 | | |
| VI. | Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (641, 642) | 08 | | |
| VII. | Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657) | 09 | 5 7 | 6 9 0 6 |
| ** | 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 | 6 0 5 1 9 5 4 | 4 8 1 0 2 5 6 |
| A. | Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, 507) | 11 | 5 7 5 5 0 0 5 | 4 6 0 8 7 4 9 |
| B. | Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503) | 12 | 4 2 2 2 4 | 3 9 8 2 4 |
| C. | Opravné položky k zásobám (+/-) (505) | 13 | | |
| D. | Služby (účtová skupina 51) | 14 | 8 4 0 6 1 | 2 0 3 9 8 |
| E. | Osobné náklady (r. 16 až r. 19) | 15 | 1 4 7 4 7 8 | 1 2 8 7 1 0 |
| E.1. | Mzdové náklady (521, 522) | 16 | 1 0 5 8 9 8 | 9 2 8 1 9 |
| 2. | Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva (523) | 17 | | |
| 3. | Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526) | 18 | 3 7 1 2 0 | 3 2 2 5 1 |
| 4. | Sociálne náklady (527, 528) | 19 | 4 4 6 0 | 3 6 4 0 |
| F. | Dane a poplatky (účtová skupina 53) | 20 | 4 7 4 3 | 9 8 8 |
| G. | Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23) | 21 | 1 4 5 7 7 | 5 8 0 4 |
| G.1. | Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (551) | 22 | 1 4 5 7 7 | 5 8 0 4 |
| 2. | Opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (+/-) (553) | 23 | | |
| H. | Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (541, 542) | 24 | | |
| I. | Opravné položky k pohľadávkam (+/-) (547) | 25 | | |
| J. | Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557) | 26 | 3 8 6 6 | 5 7 8 3 |
| *** | Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10) | 27 | 1 8 8 0 0 4 | 4 4 1 3 5 |



| Ozna- čenie a | Text b | Číslo riadku c | Skutočnosť | |
|---------------------|---|----------------------|----------------------------|--|
| | | | bežné účtovné obdobie 1 | bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2 |
| | | | + | Pridaná hodnota (r. 03 + r. 04 + r. 05 + r. 06 + r. 07) - (r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14) |
| ** | Výnosy z finančnej činnosti spolu r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44 | 29 | | 4 |
| VIII. | Tržby z predaja cenných papierov a podielov (661) | 30 | | |
| IX. | Výnosy z dlhodobého finančného majetku súčet (r. 32 až r. 34) | 31 | | |
| IX.1. | Výnosy z cenných papierov a podielov od prepojených účtovných jednotiek (665A) | 32 | | |
| 2. | Výnosy z cenných papierov a podielov v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (665A) | 33 | | |
| 3. | Ostatné výnosy z cenných papierov a podielov (665A) | 34 | | |
| X. | Výnosy z krátkodobého finančného majetku súčet (r. 36 až r. 38) | 35 | | |
| X.1. | Výnosy z krátkodobého finančného majetku od prepojených účtovných jednotiek (666A) | 36 | | |
| 2. | Výnosy z krátkodobého finančného majetku v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (666A) | 37 | | |
| 3. | Ostatné výnosy z krátkodobého finančného majetku (666A) | 38 | | |
| XI. | Výnosové úroky (r. 40 + r. 41) | 39 | | 4 |
| XI.1. | Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek (662A) | 40 | | |
| 2. | Ostatné výnosové úroky (662A) | 41 | | 4 |
| XII. | Kurzové zisky (663) | 42 | | |
| XIII. | Výnosy z precenenia cenných papierov a výnosy z derivátových operácií (664, 667) | 43 | | |
| XIV. | Ostatné výnosy z finančnej činnosti (668) | 44 | | |
| ** | Náklady na finančnú činnosť spolu r. 46 + r. 47 + r. 48 + r. 49 + r. 52 + r. 53 + r. 54 | 45 | 5 6 3 2 7 | 2 1 5 8 2 |
| K. | Predané cenné papiere a podiely (561) | 46 | | |
| L. | Náklady na krátkodobý finančný majetok (566) | 47 | | |
| M. | Opravné položky k finančnému majetku (+/-) (565) | 48 | | |
| N. | Nákladové úroky (r. 50 + r. 51) | 49 | 1 0 8 8 8 | 1 5 7 7 1 |
| N.1. | Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (562A) | 50 | | |
| 2. | Ostatné nákladové úroky (562A) | 51 | 1 0 8 8 8 | 1 5 7 7 1 |
| O. | Kurzové straty (563) | 52 | | |
| P. | Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie (564, 567) | 53 | | |
| Q. | Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569) | 54 | 4 5 4 3 9 | 5 8 1 1 |



| Ozna- čenie a | Text b | Číslo riadku c | Skutočnosť | |
|---------------------|---|----------------------|----------------------------|--|
| | | | bežné účtovné obdobie 1 | bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2 |
| | | | *** | Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (+/-) (r. 29 - r. 45) |
| **** | Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55) | 56 | 1 3 1 6 7 7 | 2 2 5 5 7 |
| R. | Daň z príjmov (r. 58 + r. 59) | 57 | 7 2 2 6 | 2 8 8 0 |
| R.1. | Daň z príjmov splatná (591, 595) | 58 | 7 2 2 6 | 2 8 8 0 |
| 2. | Daň z príjmov odložená (+/-) (592) | 59 | | |
| S. | Prevod podielov na výsledku hospodárenia spoločníkom (+/- 596) | 60 | | |
| **** | Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-) (r. 56 - r. 57 - r. 60) | 61 | 1 2 4 4 5 1 | 1 9 6 7 7 |

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE 2017

zostavené podľa Opatrenia č.MF/23378/2014-74 (FS č.12/2014), ktorým sa ustanovujú podrobnosti o individuálnej účtovnej závierke a rozsahu údajov určených z individuálnej účtovnej závierky na zverejnenie
pre malé účtovné jednotky
 v znení Opatrenia č.MF/19927/2015-74 (FS č.12/2015)

Článok I – VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE1) Základné informácie o účtovnej jednotke:

| | |
|----------------------------|--|
| Obchodné meno: | LOMBARD, a.s. |
| Sídlo: | 905 01 Senica, Železničná 329/21 |
| Právna forma: | Akciová spoločnosť |
| Dátum vzniku: | Zápis do obchodného registra: 03.09.1997 |
| Hlavný predmet podnikania: | veľkoobchod a maloobchod v rozsahu voľných živností – predaj pohonných látok |
| Subjekt verejného záujmu: | Spoločnosť LOMBARD, a.s. nie je subjektom verejného záujmu (§ 2/14 ZoU). |
| Účtovné obdobie: | Kalendárny rok 2017 |

Test veľkostnej skupiny účtovnej jednotky (2 ZoU)

(Do veľkostnej skupiny mala účtovná jednotka patriť taká, ktorá za dve po sebe idúce účtovné obdobia spĺňa aspoň dve z troch podmienok – suma netto aktív presiahla 350 000 eura, ale nepresiahla 4 000 000 eur, čistý obrat presiahol 700 000 eur, ale nepresiahol 8 000 000 eur a priemerný prepočítaný počet zamestnancov počas účtovného obdobia presiahol 10, ale nepresiahol 50).

| Názov položky | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie | Áno/Nie |
|---------------------|-----------------------|--|---------|
| Netto aktíva celkom | 3 536 805 | 3 149 546 | ano |
| Čistý obrat celkom | 6 239 901 | 4 847 485 | ano |
| Počet zamestnancov | 9 | 9 | nie |

Komentár: UJ spĺňa veľkostné podmienky na zatriedenie do veľkostnej skupiny – **malá účtovná jednotka**, preto zostavuje účtovnú závierku podľa metodiky pre túto veľkostnú skupinu (Opatrenie č.MF/23378/2014-74 v znení neskorších predpisov).

2) Dátum schválenia účtovnej závierky za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie príslušným orgánom účtovnej jednotky:

3) Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky: účtovná závierka spoločnosti k 31.12.2017 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods.6 zákona NR SR č.431/2002 Z.z. o účtovníctve, za účtovné obdobie od 1.1.2017 do 31.12.2017.

4) Údaje o skupine účtovných jednotiek v súvislosti s konsolidáciou: spoločnosť nie je súčasťou konsolidovaného celku

a) Obchodné meno a sídlo účtovnej jednotky, ktorá zostavuje **konsolidovanú účtovnú závierku** za najväčšiu skupinu, ktorej súčasťou je účtovná jednotka ako dcérska účtovná jednotka (najvyšší stupeň konsolidácie):

b) Obchodné meno a sídlo účtovnej jednotky, ktorá zostavuje **konsolidovanú účtovnú závierku** za najmenšiu skupinu, ktorej súčasťou je účtovná jednotka ako dcérska účtovná jednotka (bezprostredne vyšší stupeň konsolidácie), a ktorá je tiež začlenená do skupiny účtovných jednotiek na najvyššom stupni konsolidácie:

c) Adresa, kde sa môže vyžiadať kópia vyššie uvedených **konsolidovaných účtovných závierok:**

d) Údaj, či účtovná jednotka je materskou účtovnou jednotkou a údaj, či je oslobodená od povinnosti zostaviť **konsolidovanú účtovnú závierku** a konsolidovanú výročnú správu podľa § 22 zákona o účtovníctve, pričom sa uvádzajú:

1. pri oslobodení podľa § 22 ods. 8 zákona o účtovníctve obchodné meno a sídlo materskej účtovnej jednotky zostavujúcej **konsolidovanú účtovnú závierku** podľa osobitných predpisov (IFRS/EÚ):

2. pri oslobodení podľa § 22 ods. 10 a 12 zákona o účtovníctve obchodné meno a sídlo dcérskych účtovných jednotiek:

5) Priemerný prepočítaný počet zamestnancov účtovnej jednotky:

| Názov položky | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---|-----------------------|--|
| Priemerný prepočítaný počet počas účtovného obdobia | 9 | 8 |

Článok II – INFORMÁCIE O ORGÁNOCH SPOLOČNOSTI

Informácie o orgánoch účtovnej jednotky – štatutárneho orgánu, dozorného orgánu a iného orgánu účtovnej jednotky, pričom sa uvádzajú najmä informácie – o podmienkach a výške jednotlivých druhov záruk alebo iných zabezpečení, o pôžičkách a ich podmienkach (výška úrokov, celková suma pôžičky, suma splatenej pôžičky, suma odpustenej pôžičky), o použití majetku účtovnej jednotky na súkromné účely; v členení na jednotlivé orgány (informácie sa neuvádzajú vtedy, ak by umožnili identifikáciu finančnej situácie konkrétnej fyzickej osoby):

| Orgány účtovnej jednotky | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---|-----------------------|--|
| Štatutárny orgán - Ing. Peter Halabrín | | |
| - druh príjmu (výhody): pôžička | 5.000,00 | |
| Dozorný orgán | | |
| - druh príjmu (výhody): | | |
| Iný orgán účtovnej jednotky | | |
| - druh príjmu (výhody): | | |

Článok III – INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH

1) Informácia, či je účtovná závierka zostavená za splnenia predpokladu, že účtovná jednotka bude **nepretržite pokračovať** vo svojej činnosti minimálne 12 mesiacov po závierkovom dni v zmysle § 7 ods. 4 zákona o účtovníctve. Ak by tento predpoklad nebol splnený, uvedie sa aj dopad do účtovnej závierky (napr. zrušenie dlhodobých rezerv):

2) Informácia o aplikácii účtovných zásad a účtovných metód, ktoré sú dôležité na posúdenie majetku, záväzkov, finančnej situácie a výsledku hospodárenia. Informácia o **zmenách účtovných zásad a zmenách účtovných metód**, a to s uvedením **dôvodu** ich uplatnenia a ich **vplyvu na hodnotu** majetku, záväzkov, vlastného imania a výsledku hospodárenia. Ak v dôsledku zmeny účtovných zásad a účtovných metód nie sú hodnoty za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie v jednotlivých súčiastiach účtovnej závierky porovnateľné, uvádza sa vysvetlenie v neporovnateľných hodnotách:

3) Informácie o charaktere a účele **transakcií, ktoré sa neuvádzajú v súvahe**, pričom sa uvádza finančný vplyv týchto transakcií na účtovnú jednotku, ak sú **riziká alebo prínosy** vyplývajúce z týchto transakcií významné a ak uvedenie týchto rizík alebo prínosov je potrebné na účely posúdenia finančnej situácie účtovnej jednotky (napr. súdne spory, zmluvy, časovo limitované licencie a oprávnenia, podnikové kombinácie, záväzky investovať, dopad legislatívy, celkový pokles v hospodárskom segmente):

4) Spôsob a určenie oceňovania majetku a záväzkov (vrátane rozhodujúcich odhadov):

a) Spôsob oceňovania majetku a záväzkov (§ 25 ZoU):

| Č. | Názov položky | Spôsob oceňovania |
|-------|---|-------------------|
| 1. | Dlhodobý nehmotný majetok externe kúpený: | Obstarávacia cena |
| 2. | Dlhodobý nehmotný majetok interne vytvorený: | Vlastné náklady |
| 3. | Dlhodobý nehmotný majetok obstaraný inak (darom): | Reálna hodnota |
| 4. | Dlhodobý hmotný majetok externe kúpený: | Obstarávacia cena |
| 5. | Dlhodobý hmotný majetok interne vytvorený: | Vlastné náklady |
| 6. | Dlhodobý nehmotný majetok obstaraný inak (darom): | Reálna hodnota |
| 7. | Dlhodobý finančný majetok: | Obstarávacia cena |
| 8. | Zásoby obstarané kúpou: | Obstarávacia cena |
| 9. | Zásoby vytvorené vlastnou činnosťou: | Vlastné náklady |
| 10. | Zásoby obstarané inak (darom): | Reálna hodnota |
| 11. | ZV a zákazková výstavba nehnuteľnosti určenej na predaj: | Menovitá hodnota |
| 12.1. | Vlastné pohľadávky: | Menovitá hodnota |
| 12.2. | Kúpené pohľadávky: | Obstarávacia cena |
| 13. | Krátkodobý finančný majetok: | Obstarávacia cena |
| 14. | Časové rozlíšenie na strane aktív súvahy: | Menovitá hodnota |
| 15. | Záväzky, vrátane rezerv, dlhopisov, pôžičiek a úverov: | Menovitá hodnota |
| 16. | Časové rozlíšenie na strane pasív súvahy: | Menovitá hodnota |
| 17. | Deriváty: | Menovitá hodnota |
| 18. | Majetok a záväzky zabezpečené derivátmi: | Menovitá hodnota |
| 19. | Prenajatý majetok a majetok obstaraný na základe zmluvy o kúpe prenajatej veci: | Obstarávacia cena |
| 20. | Splatná daň z príjmov a odložená daň z príjmov: | Menovitá hodnota |

b) Trvalé zníženie hodnoty majetku nebolo účtované. Prechodné zníženie hodnoty majetku je zaúčtované formou opravnej položky stanovené odborným odhadom bonity klienta.

c) Záväzky účtovná jednotka ocenila menovitou hodnotou záväzkov. Rezervy účtovná jednotka ocenila odborným odhadom budúcej menovitej hodnoty potrebnej na ich úhradu.

d) Určenie ocenenia finančných nástrojov alebo majetku, ktorý nie je finančným nástrojom pri oceňovaní **reálnou hodnotou**:

e) Určenie ocenenia finančných nástrojov pri oceňovaní obstarávacou cenou alebo vlastnými nákladmi:

Komentár k oceňovaniu majetku a záväzkov:

- Finančné nástroje definuje § 5 zákona č.566/2001 Z.z. o cenných papieroch v znení neskorších predpisov – sú to napr. cenné papiere (akcie, dlhopisy, dočasné listy), deriváty (opcie, futures, swapy, forwardy), nástroje peňažného trhu (pokladničné poukážky, vkladové listy).
- Opravné položky k majetku, okrem dlhodobej pohľadávky a dlhodobej pôžičky, stanovila ÚJ odborným odhadom bonity príslušného majetku.
- Opravnú položku k dlhodobej pohľadávke a opravnú položku k dlhodobej pôžičke ÚJ stanovila metódu odúročenia na súčasnú hodnotu (§ 18/8 PU; § 21/6 PU).
- Rezervy ocenila ÚJ kalkulačnou metódou kvalifikovaného odhadu ich menovitej hodnoty na pokrytie budúcich záväzkov.
- ÚJ počas účtovného obdobia (§ 25 ZoU), ani k závierkovému dňu (§ 27 ZoU) nepoužila ocenenie reálnou hodnotou – lebo nemala k tomu vecnú náplň.
- ÚJ používa pri oceňovaní úbytku rovnakého druhu zásob a cenných papierov – vážený aritmetický priemer (§ 25/5 ZoU; § 22/1 PU).

- ÚJ používa pri oceňovaní prírastku cudzej meny v hotovosti alebo na bankový účet – kurz ECB.
- ÚJ používa pri oceňovaní úbytku cudzej meny v hotovosti alebo z bankového účtu – základné pravidlo (D-1), teda kurz zo dňa predchádzajúceho dňu účtovného prípadu (§ 24/2/a; § 24/6 ZoU).
- f) Účtovná jednotka nepoužila dobrovoľné oceňovanie obchodných podielov metódou vlastného imania (§ 27/9 ZoU).

g) **Tvorba odpisového plánu** pre dlhodobý majetok, pričom sa uvádza doba odpisovania, sadzby odpisov a odpisové metódy pre účtovné odpisy:

| Dlhodobý hmotný a nehmotný odpisovaný majetok | číslo účtu | doba odpisovania (počet rokov) | odpisová sadzba v prvom roku odpisovania (%) |
|---|------------|--------------------------------|--|
| Software | 013 | 4 | 25 |
| Ostatný DNM | 019 | 4 | 25 |
| Stavby | 021 | 40 | 0,5 |
| Dopravné prostriedky | 023 | 4 | 2,5 |
| Ostatné stroje | 022.A | 6 | 1,7 |
| Ostatný dlhodobý hmotný majetok | 029 | 2 | 0,00 |

Komentár k odpisovému plánu:

- ÚJ používa účtovné odpisy nezávisle na daňových odpisoch. Majetok sa začína odpisovať v mesiaci, kedy bol zaradený do užívania. Účtovné odpisy vychádzajú z predpokladanej doby používania majetku. Dlhodobý nehmotný majetok sa odpisuje počas 4 rokov od jeho obstarania.
- ÚJ používa rovnomerné odpisovanie dlhodobého hmotného majetku a dlhodobého nehmotného majetku. Podrobný účtovný odpisový plán po položkách sa vedie v podsystéme Majetok s podporou softvéru Money (taktiež daňové odpisy podľa zákona o dani z príjmov).
- ÚJ odpisuje jednotlivé veci alebo relevantné súbory hnuiteľných vecí (napr. počítačová sieť, nábytková zostava). ÚJ nepoužíva komponentné odpisovanie (odpisovanie častí majetku - komponentov).
- ÚJ nepoužila jednorazový odpis dlhodobého majetku z dôvodu jednorazového trvalého zníženia hodnoty majetku (§ 21/5 PU).
- ÚJ nepoužíva kategóriu drobného dlhodobého nehmotného majetku - položky pod 2 400 eur jednotkovej ceny so životnosťou nad jeden rok (§ 13/2 PU).
- ÚJ nepoužíva kategóriu drobného dlhodobého hmotného majetku - položky pod 1 700 eur jednotkovej ceny so životnosťou nad jeden rok (§ 13/6 PU).
- ÚJ nepoužíva dobrovoľné účtovanie podlimitného technického zhodnotenia do odpisovaného dlhodobého majetku – technické zhodnotenie pod 1 700 eur za účtovné obdobie (§ 21/3 PU; § 29/2 ZDP).
- ÚJ nepoužíva dobrovoľnú kapitalizáciu úrokov do obstarávacej ceny odpisovaného dlhodobého hmotného majetku alebo dlhodobého nehmotného majetku (§ 34/1 PU; § 35/2/h PU).

h) Informácia o **poskytnutých dotáciách** a pri dotáciách na obstaranie majetku sa uvedú zložky majetku a ich ocenenie:

5) **Informácie o oprave významných chýb** minulých účtovných období účtovaných v bežnom účtovnom období s uvedením sumy vplyvu na nerozdelný zisk minulých rokov alebo na neuhradenú stratu minulých rokov. Účtovná jednotka môže uviesť aj informácie o oprave nevýznamných chýb minulých účtovných období účtovaných v bežnom účtovnom období s uvedením sumy vplyvu na výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia:

| Opis účtovného prípadu | Suma | MD/DAL | Vplyv na výsledok | Vplyv na vlastné imanie |
|------------------------|------|--------|-------------------|-------------------------|
| | | | | |

Vysvetlivky k oprave chýb minulých účtovných období:

- Po schválení účtovnej závierky na valnom zhromaždení už nemožno otvárať účtovné knihy minulých účtovných období a prípadné opravy sa vykonajú v bežnom účtovnom období (§ 16/10,11 ZoU).
- Opravy nevýznamných nákladov a nevýznamných výnosov minulých účtovných období sa účtujú ako výsledkové účtovné prípady bežného účtovného obdobia (§ 5/1 PU).
- Významné opravy chýb minulých účtovných období sa účtujú (§ 59/13 PU) - voči minulým výsledkom hospodárenia (voči vlastnému imaniu na účet 428 alebo 429).
- Hranicu významnosti si UJ stanoví individuálne v internej účtovnej smernici (napr. 1 tisícina z brutto aktív).
- Pri ukladaní pokuty za nesprávnosti v účtovníctve prísladne daňový úrad aj na to, či UJ písomne ohlásila obsah a sumu vykonanej opravy chýb minulých účtovných období (§ 38/5 ZoU).
- Opravy chýb minulých účtovných období sa daňovo vysporiadajú podľa pravidiel v zákone o dani z príjmov (§ 17/15,29 ZDP) a pravidiel v daňovom poriadku (§ 16).

Článok IV – INFORMÁCIE, KTORÉ VYSVETLUJÚ A DOPLŇAJÚ SÚVAHU A VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

a) Dlhodobý nehmotný majetok, ktorým je goodwill alebo záporný goodwill - dôvod jeho vzniku, spôsob výpočtu a prehodnotenie opodstatnenosti jeho výšky a odpisu jeho hodnoty:

[Vysvetlivky: Záporný goodwill sa účtovne odpíše do výnosov (075/551) jednorázovo v roku jeho vzniku (§ 37 PU). Daňovo sa goodwill z podnikových kombinácií spravidla odpisuje najdlhšie počas 7 rokov podľa pravidiel v zákone o dani z príjmov (§ 17/11; § 17a - 17e ZDP)]

2) Informácie o významných položkách derivátov, majetku a záväzkoch zabezpečených derivátmi (§ 16 PU):

Prítom sa uvádza forma tohto zabezpečenia a uvádza sa zmena reálnej hodnoty v priebehu účtovného obdobia (§ 27 ZoU). Pre každý druh derivátov sa uvádza informácia o rozsahu a povahe týchto derivátov vrátane významných podmienok, ktoré môžu ovplyvniť sumu, načasovanie a mieru istoty budúcich peňažných tokov a v tabulkovej forme informácia zobrazujúca pohyby v oceňovacích rozdieloch z ocenenia reálnou hodnotou počas účtovného obdobia.

| Názov položky derivátov | Suma | MD/DAL | Vplyv na výsledok | Vplyv na imanie |
|-------------------------|------|--------|-------------------|-----------------|
| | | | | |
| | | | | |

Komentár: Prvotné ocenenie reálnou hodnotou (§ 25 ZoU) počas účtovného obdobia – bez náplne.

[Vysvetlivky: Reálnou hodnotou – sa k závierkovému dňu oceňujú, okrem iného, aj deriváty a majetok a záväzky zabezpečené derivátmi (§ 27/1 ZoU); precenenie na reálnu hodnotu k závierkovému dňu sa účtuje (§ 16 PU) - výsledkovo (účty 56x, 66x) alebo súvahovo (účet 414)].

3a) Celková suma záväzkov so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako 5 rokov:

| Názov položky | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---|-----------------------|--|
| Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad 5 rokov | | |

[Vysvetlivky: Zostatková doba splatnosti záväzku alebo jeho časti – je rozdiel medzi dohodnutou dobou splatnosti záväzkov a závierkovým dňom (§ 12 PU).]

3b) Celková suma zabezpečených záväzkov – opis a spôsob zabezpečenia záväzkov:

| Zabezpečené záväzky | Bežné účtovné obdobie | |
|---|-----------------------|------------------|
| | Spôsob zabezpečenia | Hodnota záväzkov |
| Záväzky zabezpečené záložným právom | záložné právo | 289.210,96 |
| Záväzky zabezpečené iným spôsobom | | |
| Celková suma zabezpečených záväzkov: | x | |

4) Informácie o vlastných akciách:

a) dôvod nadobudnutia vlastných akcií počas účtovného obdobia:

b1) počet a menovitá hodnota nadobudnutých vlastných akcií počas účtovného obdobia a počet a menovitá hodnota prevedených vlastných akcií počas účtovného obdobia, pričom sa uvádza percentuálna hodnota týchto vlastných akcií na upísanom základnom imaní:

b2) počet a protihodnota, za ktorú sa vlastné akcie počas účtovného obdobia nadobudli a počet a protihodnota, za ktorú sa vlastné akcie počas účtovného obdobia previedli na inú osobu:

c) počet, menovitá hodnota a protihodnota, za ktorú sa vlastné akcie nadobudli a ktoré účtovná jednotka má v držbe k poslednému dňu účtovného obdobia; uvádza sa aj ich percentuálny podiel na upísanom základnom imaní:

5) Informácie o sume a dôvodoch vzniku jednotlivých položiek **nákladov alebo výnosov**, ktoré majú **výnimočný rozsah alebo výskyt** (napr. výnosy z predaja podniku alebo jeho časti, náklady z dôvodu predaja podniku alebo jeho časti, škody z dôvodu živelných pohrôm):

Článok V – INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

1a) **Podmienený majetok** – opis a hodnota pravdepodobného majetku, ktorým sa rozumie možný majetok, ktorý vznikol v dôsledku minulých udalostí a ktorého existencia alebo vlastníctvo závisí od toho, či nastane alebo nenastane jeden alebo viac neistých udalostí v budúcnosti, ktorých vznik nezávisí od účtovnej jednotky; týmto majetkom sú – napr. práva zo servisných zmlúv, poisťných zmlúv, koncesionárskych zmlúv, licenčných zmlúv:

1b) **Podmienené záväzky** – opis a hodnota podmienených záväzkov vyplývajúcich napr. zo súdnych rozhodnutí, z poskytnutých záruk, zo všeobecne záväzných právnych predpisov, z ručenia podľa jednotlivých druhov ručenia; takými podmienenými záväzkami sú:

1. možná povinnosť, ktorá vznikla ako dôsledok minulej udalosti a ktorej existencia závisí od toho, či nastane lebo nenastane jedna alebo viac neistých udalostí v budúcnosti, ktorých vznik nezávisí od účtovnej jednotky;
2. povinnosť, ktorá vznikla ako dôsledok minulej udalosti, ale ktorá sa nevykazuje v súvahe, pretože nie je pravdepodobné, že na splnenie tejto povinnosti bude potrebný úbytok ekonomických úžitkov, alebo výška tejto povinnosti sa nedá spoľahlivo oceniť:

2) **Ostatné finančné povinnosti**, ktoré sa nevykazujú v účtovných výkazoch - napríklad zákonná povinnosť alebo zmluvná povinnosť odobrať určité množstvo produktu, uskutočniť investície a veľké opravy:

3) **Podsúvahové účty** – uvádzajú sa informácie o významných položkách sledovaných na podsúvahových účtoch (§ 85 PU):

| Názov podsúvahovej položky | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|----------------------------|-----------------------|--|
| Prenajatý majetok | | |
| Majetok prijatý do úschovy | | |
| Pohľadávky z opcí | | |
| Závazky z opcí | | |
| Odpísané pohľadávky | | |
| Iné | | |

Článok VI – UDALOSTI, KTORÉ NASTALI PO ZÁVIERKOVOM DNI (Následné udalosti)

Uvádzajú sa informácie o charaktere a finančnom vplyve významných udalostí, ktoré nastali v čase po závierkovom dni - do dňa zostavenia účtovnej závierky (t.j. do dňa podpísania výkazov podľa § 17/5 ZoU) a ktoré nie sú zohľadnené v súvahe alebo vo výkaze ziskov a strát, napríklad:

a) Pokles alebo zvýšenie trhovej ceny finančného majetku ako dôsledku udalostí, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka do dňa zostavenia účtovnej závierky s uvedením dôvodu týchto zmien:

b) Dôvody pre zmenu výšky rezerv a opravných položiek, ktoré nastali v dôsledku udalostí po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka do dňa zostavenia účtovnej závierky:

c) Zmena spoločníkov účtovnej jednotky:

d) Prijaté rozhodnutia o predaji účtovnej jednotky alebo jej časti:

e) Zmeny významných položiek dlhodobého finančného majetku:

f) Začatie alebo ukončenie činnosti časti účtovnej jednotky, napríklad odštepného závodu, organizačnej zložky, prevádzkarne:

g) Vydané dlhopisy a iné cenné papiere:

h) Zlúčenie, splnutie, rozdelenie a zmena právnej formy účtovnej jednotky:

i) Mimoriadne udalosti, ak majú vplyv na hospodárenie účtovnej jednotky, napr. živelná pohroma:

j) Získanie alebo odobratie licencií alebo iných povolení významných pre činnosť účtovnej jednotky:

[Vysvetlivky: Následná udalosť – udalosť, ktorá sa stala následne po závierkovom dni do dňa podpísania výkazov – uvádza sa v poznámkach. Upravujúci závierkový účtovný prípad – stal sa do závierkového dňa, len bol zistený do dňa podpísania výkazov – riadne sa účtuje do hlavnej knihy a riadne sa vykazuje vo výkazoch (§ 17/8 ZoU; § 2a; § 18/9; § 19/6; § 48/3; § 50/6 PU).]

Článok VII – OSTATNÉ INFORMÁCIE

1) Informácie o výlučnom práve poskytovať služby vo verejnom záujme:

2) Informácie o osobitnej kategórii priemyselnej výroby (§ 23d/6 ZoU):

3) Informácie o finančných vzťahoch s orgánmi verejnej moci (§ 23d/6 ZoU):

Dodatok správy audítorskej spoločnosti akcionárom akciovej spoločnosti LOMBARD, a.s. k Výročnej správe za rok 2017,

v zmysle § 27 odseku 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 (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“ v príslušnom gramatickom tvare)

Správa z auditu účtovnej závierky

Overili sme účtovnú závierku účtovnej jednotky - obchodnej spoločnosti LOMBARD, a.s., so sídlom: Železničná 329/21, 905 01 Senica, pred 07.03.2018 so sídlom Priemyselná 281/41, 905 01 Senica, IČO: 36 449 172 (ďalej len „účtovná jednotka“, alebo „Spoločnosť“ v príslušných gramatických tvaroch) zostavenú k dátumu 31. decembru 2017 . Táto účtovná závierka je uvedená vo VÝROČNEJ SPRÁVE spoločnosti LOMBARD, a.s. za rok 2017 (v texte tejto správy uvádzané ako „Výročná správa za rok 2017“ v príslušnom gramatickom tvare), vypracovanej za účtovné obdobie - kalendárny rok 2017. K tejto účtovnej závierke sme dňa 28. marca 2018 vydali správu audítorskej spoločnosti, v ktorej sme vyjadrili názor audítora v nasledujúcom znení:

„ Podmieneny názor audítorskej spoločnosti

Podľa nášho názoru, okrem možných vplyvov skutočností opísaných v odseku „Základ pre podmienený názor“, účtovná závierka spoločnosti LOMBARD, a.s., vyjadruje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti k dátumu 31. decembru 2017 a výsledok jej hospodárenia za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu. Priložená účtovná závierka je vypracovaná podľa zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov a súvisiacimi postupmi účtovania.“

Vyjadrenie tohto názoru je podložené skutočnosťou, že audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky.

Od Spoločnosti sme nezávislí podľa relevantných ustanovení zákona o štatutárnom audite týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora SKAU a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto noriem týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, nám poskytli dostatočný a vhodný základ pre náš vyššie uvedený názor.

Správa k ďalším požiadavkám zákona

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo Výročnej správe za rok 2017

Štatutárny orgán Spoločnosti je zodpovedný za informácie uvedené v dokumente „VÝROČNÁ SPRÁVA spoločnosti LOMBARD, a.s. za rok 2017“, zostavenej podľa požiadaviek zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“ v príslušnom gramatickom tvare).

Náš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo Výročnej správe za rok 2017. 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 aj, či Výročná správa za rok 2017 Spoločnosti obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Podľa nášho názoru, na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky a posúdenia informácií vo Výročnej správe za rok 2017 uvádzame, že:

- Informácie uvedené vo Výročnej správe za rok 2017 zostavenej za účtovné obdobie - kalendárny rok 2017, sú v súlade s účtovnou závierkou za dané účtované obdobie
- Výročná správa za rok 2017 obsahuje informácie, ktoré vyžaduje zákon 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 za rok 2017, ktorú sme dostali po dátume vydania správy audítorskej spoločnosti k účtovnej závierke. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

V Bratislave 30. apríla 2018

ACCONT AUDIT, s.r.o.
audítorská spoločnosť
Hattalova 3429/12A, 83103 Bratislava
Licencia SKAU číslo: 120

JUDr. Ing. Ján Balga, CA
kľúčový audítorský partner
Licencia SKAU číslo: 888

