

**ČL. I****VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE****1. Názov a sídlo právnickej osoby. Opis vykonávanej činnosti účtovnej jednotky v nadväznosti na predmet podnikania účtovnej jednotky**

Spoločnosť : **FUTURUM, s r. o.** (ďalej len spoločnosť), bola založená na základe spoločenskej zmluvy zo dňa 15.02.1993 podľa § 105 a nasl. Zák. č.513/1991 Zb. a do obchodného registra bola zapísaná dňa **27.04.1993**. (Obchodný register Okresného súdu v Trenčíne, oddiel **s.r.o.**, vložka **1642/R**). Spoločnosť sídli na adrese: **Tatranská 304, 017 01 Považská Bystrica**.

Hlavnými činnosťami spoločnosti sú:

- kúpa tovaru za účelom jeho predaja a predaj
- sprostredkovanie kúpy a predaja stavebného materiálu
- sprostredkovanie kúpy a predaja hutného materiálu
- výroba kovových konštrukcií
- prevádzkovanie zdravotníckeho zariadenia ambulatnej zdravotnej starostlivosti – zaradenia spoločných vyšetrovacích liečebných zložiek v zdravotníckom povolaní a v študijnom odbore lekár, v špecializovanom odbore rádiológia

**2. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie príslušným orgánom účtovnej jednotky**

Účtovná závierka spoločnosti k 31. decembru 2016, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením spoločnosti dňa **22.09.2017**.

**3. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky**

Účtovná závierka spoločnosti k 31. decembru 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. januára 2017 do 31. decembra 2017.

**4. Údaje o skupine účtovných jednotiek**

- a) spoločnosť je materskou účtovnou jednotkou, 100 % dcérskou účtovnou jednotkou je : **FUTURUM REALITY, s.r.o., J. A. Komenského 105/1, 017 01 Považská Bystrica, IČO : 47 561 190, Základné imanie: 5.000,00 EUR**
- b) materská jednotka je oslobodená od povinnosti zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku a konsolidovanú výročnú správu podľa § 22 zákona o účtovníctve

**5. Priemerný prepočítaný počet zamestnancov spoločnosti**

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	<u>37</u>	<u>35</u>

**ČL. II****INFORMÁCIE O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY**

Štatutárnym orgánom spoločnosti neboli v priebehu bežného a predchádzajúceho účtovného obdobia poskytnuté žiadne:

- záruky a zabezpečenia,
- pôžičky,
- finančné prostriedky na súkromné účely, ktoré je potrebné vyúčtovať

### ČL. III 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).

K 31.12.2017 sú krátkodobé záväzky spoločnosti vyššie než jej obežný majetok o 210 tis. EUR. Spoločníci spoločnosti sa zaviazali finančne podporovať spoločnosť po dobu najmenej 12 mesiacov od dátumu zostavenia účtovnej závierky.

#### 2. Aplikácia účtovných zásad a účtovných metód

V roku 2017 spoločnosť konzistentne aplikovala účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady.

#### 3. Charakter a účel transakcií, ktoré sa neuvádzajú v súvahe :

Spoločnosť takéto transakcie v roku 2017 neeviduje.

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

- a) obstarávacia cena, vlastné náklady, menovitá hodnota, reálna hodnota, hodnota zistená metódou vlastného imania, aktivovanie úrokov tvoriacich súčasť ocenenia majetku a záväzkov

Spoločnosť oceňuje majetok a záväzky:

1. obstarávaciu cenou = cena, za ktorú sa majetok obstaral, a náklady súvisiace s jeho obstaraním. Súčasťou obstarávacej ceny dlhodobého hmotného/nehmotného majetku **nie sú** úroky z cudzích zdrojov, ktoré vznikli do momentu uvedenia dlhodobého majetku do používania,
2. vlastnými nákladmi
  1. pri zásobách vytvorených vlastnou činnosťou = priame náklady vynaložené na výrobu alebo inú činnosť, prípadne aj časť nepriamych nákladov, ktorá sa vzťahuje na výrobu alebo na inú činnosť, 2. pri hmotnom majetku okrem zásob a nehmotnom majetku okrem pohľadávok vytvorených vlastnou činnosťou = priame náklady vynaložené na výrobu alebo inú činnosť a nepriame náklady, ktoré sa vzťahujú na výrobu alebo inú činnosť,
3. menovitou hodnotou = cena, ktorá je uvedená na peňažných prostriedkoch a ceninách, alebo suma, na ktorú pohľadávka alebo záväzok znie
4. reálnou hodnotou = trhovú cenu alebo ocenenie kvalifikovaným odhadom alebo posudkom znalca v prípade, že trhovú cenu nie je k dispozícii alebo nevyjadruje správne reálnu hodnotu.

Z jednotlivých zložiek majetku a záväzkov spoločnosť oceňuje:

1. obstarávacou cenou
  - hmotný majetok s výnimkou hmotného majetku vytvoreného vlastnou činnosťou,
  - zásoby s výnimkou zásob vytvorených vlastnou činnosťou,
  - podiely na základnom imaní obchodných spoločností, deriváty a cenné papiere okrem cenných papierov, podielov na základnom imaní obchodných spoločností, ktoré nemajú podobu cenného papiera a derivátov,
  - pohľadávky pri odplatnom nadobudnutí alebo pohľadávky nadobudnuté vkladom do základného imania,
  - nehmotný majetok s výnimkou nehmotného majetku vytvoreného vlastnou činnosťou,
  - záväzky pri ich prevzatí
2. vlastnými nákladmi
  - hmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou,
  - zásoby vytvorené vlastnou činnosťou,
  - nehmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou,
  - príchovky a prírastky zvierat,
3. menovitou hodnotou
  - peňažné prostriedky a ceniny,
  - pohľadávky pri ich vzniku,
  - záväzky pri ich vzniku,
4. reálnou hodnotou

- majetok v prípade bezodplatného nadobudnutia s výnimkou peňažných prostriedkov a cenín a pohľadávok ocenených menovitými hodnotami,
- majetok preradený z osobného vlastníctva do podnikania s výnimkou peňažných prostriedkov a cenín a pohľadávok ocenených menovitými hodnotami,
- nehmotný a hmotný majetok novozistený pri inventarizácii a v účtovníctve doteraz nezachytený,
- majetok obstaraný verejným obstarávateľom bezodplatne od koncesionára za plnenie vo forme koncesie na stavebné práce podľa osobitného predpisu
- majetok a záväzky nadobudnuté kúpou podniku alebo jeho časti,
- majetok a záväzky nadobudnuté vkladom podniku alebo jeho časti a majetok a záväzky nadobudnuté zámenou s výnimkou účtovnej jednotky účtujúcej v sústave jednoduchého účtovníctva,
- cenné papiere, deriváty a podiely na základnom imaní
- komodity, s ktorými sa obchoduje na verejnom trhu, ktoré účtovná jednotka sama nevyrobila a nadobudla ich na účel ich ďalšieho predaja na verejnom trhu,
- drahé kovy v majetku fondu
- majetok a záväzky prevzaté nástupníckou účtovnou jednotkou od obchodnej spoločnosti alebo družstva zanikajúcich bez likvidácie

b) Odhad zníženia hodnoty majetku a tvorba opravnej položky k majetku

Spoločnosť tvorí opravnú položku na základe zásady opatrnosti, ak je opodstatnené predpokladať, že nastalo zníženie hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Predpoklad zníženia hodnoty majetku je opodstatnený, ak nastala skutočnosť, ktorá je dôvodom na odhad zníženia budúcich ekonomických úžitkov z tohto majetku. Opravná položka sa účtuje v sume opodstatneného predpokladu zníženia hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve.

Ak predpokladaná predajná cena dlhodobého majetku po odpočítaní nákladov na predaj je vyššia ako predpokladaná hodnota ďalšieho využitia tohto majetku účtovnou jednotkou, pri tvorbe opravnej položky sa zohľadňuje predpokladaná predajná cena znížená o náklady na predaj.

Opravná položka k zásobám sa vytvára vo výške rozdielu medzi ich ocenením v účtovníctve a ich čistou realizačnou hodnotou. Čistou realizačnou hodnotou sa rozumie predpokladaná predajná cena znížená o predpokladané náklady na ich dokončenie a o predpokladané náklady súvisiace s ich predajom.

Opravná položka k pohľadávke sa tvorí najmä k pohľadávke, pri ktorej je opodstatnené predpokladať, že ju dlžník úplne alebo čiastočne nezaplatí, k spornej pohľadávke voči dlžníkovi, s ktorým sa vedie spor o jej uznanie.

Opravná položka k dlhodobej pohľadávke a k dlhodobému finančnému majetku, ktorým sú pôžičky, ak je zostatková doba splatnosti tejto pohľadávky alebo pôžičky dlhšia ako jeden rok, upravuje hodnotu tejto pohľadávky a pôžičky na jej súčasnú hodnotu, napríklad metódou efektívnej úrokovej miery.

c) Ocenenia záväzkov, stanovenie odhadu ocenenia rezerv

Spoločnosť oceňuje záväzky pri ich vzniku menovitou hodnotou, pri ich prevzatí obstarávacou cenou a záväzky nadobudnuté kúpou, vkladom podniku alebo jeho časti oceňuje reálnou hodnotou. 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.

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

d) stanovenie metódy vlastného imania

Spoločnosť oceňuje cenné papiere a podiely, ktoré tvoria podiel na základnom imaní účtovnej jednotky, pre ktorú je spoločnosť materskou účtovnou jednotkou alebo v ktorej má spoločnosť podielovú účasť metódou vlastného imania.

Pri ocenení metódou vlastného imania postupuje tak, že podiel na základnom imaní, ktorý je pri obstaraní ocenený obstarávacou cenou, sa pri ocenení ku dňu zostavenia účtovnej závierky upravuje na hodnotu zodpovedajúcu miere účasti účtovnej jednotky na vlastnom imaní spoločnosti, v ktorej má účtovná jednotka podiel na základnom imaní. Zmena v ocenení sa účtuje vo vlastnom imaní. Podiel na základnom imaní sa ocení nulou, ak hodnota zodpovedajúca miere účasti účtovnej jednotky na vlastnom imaní je rovná alebo menšia ako nula.

Opravná položka k dlhodobému finančnému majetku, ktorého hodnota sa oceňuje metódou vlastného imania, sa účtuje, ak predpokladané budúce ekonomické úžitky z tohto majetku sú nižšie ako je hodnota tohto majetku ocenená metódou vlastného imania.

e) tvorba odpisového plánu pre dlhodobý majetok

Odpisy dlhodobého nehmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení dlhodobého majetku 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	4	lineárna	25,00 %
Drobný dlhodobý nehmotný majetok	1	jednorazový odpis	100,00 %

Odpisy dlhodobého hmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení dlhodobého majetku do používania. Drobný dlhodobý hmotný majetok, ktorého obstarávací cena (resp. vlastné náklady) je 1 700 EUR a nižšia, sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania. Pozemky sa neodpisujú. Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Stavby	40	lineárna	2,50 %
Stroje, prístroje a zariadenia	6	lineárna	16,66 %
Dopravné prostriedky	4	lineárna	25,00 %
Drobný dlhodobý hmotný majetok	1	jednorazový odpis	100,00 %

f) informácia o poskytnutých dotáciách

V roku 2017 spoločnosť nezískala žiadne dotácie na hospodársku činnosť.

**5. Oprava významných chýb minulých účtovných období účtovaných v bežnom účtovnom období**

V roku 2017 spoločnosť nevykonala žiadne opravy významných chýb minulých účtovných období.

**ČL. IV  
INFORMÁCIE, KTORÉ VYSVETĽUJÚ A DOPĽŇAJÚ SÚVAHU A VÝKAZ ZISKOV A STRÁT**

**1. Goodwill alebo záporný goodwill**

Spoločnosť nevykazuje goodwill alebo záporný goodwill

**2. Významné položky derivátov, majetku a záväzkov zabezpečených derivátmi**

## a) Prehľad o zabezpečovacích derivátoch:

Spoločnosť uzatvorila s bankou zmluvu o úrokovom swape a úrokovej opcii s nominálnou hodnotou 910 000 EUR (nominálna hodnota k 31.12.2017: 675 000 EUR) s trvaním do roku 2022. Swap bol uzatvorený na neverejnom trhu a jeho precenenie na reálnu hodnotu k 31.12.2017 je -11 410 EUR. Odložená daň z precenenie je 2 396 EUR. Opcia bola uzatvorená na neverejnom trhu a jeho precenenie na reálnu hodnotu k 31.12.2017 je 3 868 EUR. Odložená daň z precenenia na reálnu hodnotu k 31.12.2017 je -812 EUR.

Názov položky	Účtovná hodnota		Dohodnutá cena podkladového nástroja
	pohľadávky	záväzku	
<b>Zabezpečovacie deriváty, z toho:</b>	<b>3 868</b>	<b>11 410</b>	
Úrokový sw ap	0	11 410	0,64% + EURIBOR 3M
Úroková opcia	3 868	0	EURIBOR 3M

## b) Zmena reálnej hodnoty počas účtovného obdobia:

Názov položky	2017		2016	
	Zmena reálnej hodnoty (+/-) s vplyvom na		Zmena reálnej hodnoty (+/-) s vplyvom na	
	výsledok hospodárenia	vlastné imanie	výsledok hospodárenia	vlastné imanie
<b>Zabezpečovacie deriváty, z toho:</b>	<b>0</b>	<b>-5 958</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Úrokový sw ap		-9 014		
Úroková opcia		3 056		

## c) Informácie o položkách zabezpečených derivátmi:

Zabezpečovaná položka	Reálna hodnota	
	2017	2016
Majetok vykázaný v súvahe	0	0
Záväzkov vykázaný v súvahe	675 000	0
Zmluvy, ktoré sa neúčtujú na súvahových účtoch	0	0
Očakávané budúce obchody dosiaľ zmluvne nezabezpečené	0	0
<b>Spolu</b>	<b>675 000</b>	<b>0</b>

**3. Záväzky**

## a) Celková suma záväzkov so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov:

	2017	2016
Celková suma záväzkov so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	0	0

## b) Zabezpečené záväzky

Celková suma k 31.12.2017 : **1.029.737,37 EUR**

Opis záväzkov : zabezpečované záväzky súvisia s úverovými zmluvami :  
 Zmluva o kontokorentnom úvere č. 000017/CORP/08/061 vo výške 216.385,00 EUR  
 Zmluva o investičnom úvere č. 000286/CORP/2014 vo výške 415.000,00 EUR  
 Zmluva o investičnom úvere č. 001051/CORP/2016 vo výške 810.000,00 EUR

Spôsob zabezpečenia:

Predmet zabezpečenia	Výška zabezpečenia k 31.12.2017 (EUR)	KTK úver 000017/CORP/08/061	Investičný úver 000286/CORP/2014	Investičný úver 001051/CORP/2016
Obežný majetok				
-Zásoby	237.749	237.749	237.749	237.749
-Pohľadávky z obchodného styku	296.721	296.721	296.721	296.721
Neobežný majetok				
-Samostatné hnutelné veci a súbory	1.147.745	x	341.436	806.309
<b>Výška zabezpečenia (EUR)</b>	<b>1.682.215</b>	<b>534.770</b>	<b>875.906</b>	<b>1.340.779</b>
<b>Ďalšie zabezpečenie</b>		blankozmenka avalovaná spoločníkmi	blankozmenka avalovaná spoločníkmi	blankozmenka avalovaná spoločníkmi

K 31.12.2017 na základe platných zmlúv o investičných úveroch spoločnosť nespĺňa úverové ukazovatele. Banka však považuje spoločnosť za štandardného klienta a neočakáva, že by sa úvery stali okamžite splatnými, a preto sú úvery vykázane v súlade so splátkovým kalendárom.

## ČL. V INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

### 1. Podmienены majetok

Spoločnosť neeviduje podmienený majetok.

### 2. Podmienené záväzky

Spoločnosť neeviduje podmienené záväzky.

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

### 3. Ostatné finančné povinnosti

Spoločnosť neeviduje ostatné finančné povinnosti.

### 4. Informácie o údajoch na podsúvahových účtoch

Spoločnosť neúčtuje na podsúvahových účtoch.

### 5. Najatý a prenajatý majetok

#### a) Najatý majetok

- centrála - MUDr. Kardoš  
Spoločnosť má časť administratívnych priestorov v nájme od tretej osoby. Nájomná zmluva je uzatvorená dodatkom č. 9 do 31.12.2017. Ročné nájomné v roku 2017 predstavuje 12.000,00 EUR.

- CT – NsP PB  
Spoločnosť má v nájme časť nebytových priestorov (prevádzkové priestory a pomernú časť podlahovej časti čakárne o celkovej výmere 141,46 m<sup>2</sup> ) od tretej osoby. Nájomná zmluva je uzatvorená do 31.12.2019 s možnosťou výpovede v určených prípadoch. Výpovedná lehota je 3 mesiace. Ročné nájomné v roku 2017 predstavuje: 20.472,12 EUR.
- MRI-FNTN  
Spoločnosť má v nájme časť nebytových priestorov (prevádzkové priestory a pomerná časť podlahovej časti čakárne o celkovej výmere 100,62 m<sup>2</sup> ) od tretej osoby. Nájomná zmluva je uzatvorená do 25.04.2021 s možnosťou výpovede v určených prípadoch. Výpovedná lehota je 3 mesiace. Ročné nájomné v roku 2017 predstavuje : 6.037,20 EUR.
- RTG-AGIS  
Spoločnosť má v nájme časť nebytových priestorov (prevádzkové priestorov a pomerná časť podlahovej časti čakárne o celkovej výmere 90,00 m<sup>2</sup> ) v nájme od tretej osoby. Nájomná zmluva je uzatvorená do 30.04.2024 s možnosťou výpovede v určených prípadoch. Výpovedná lehota je 3 mesiace. Ročné nájomné v roku 2017 predstavuje : 8.942,40 EUR.
- MRI - byty  
Spoločnosť má v nájme bytové priestory od tretích osôb. Ročné nájomné v roku 2017 predstavuje : 14.367,00 EUR.
- PANAMERA / V.A.P.K  
Spoločnosť má v nájme (operatívny prenájom) motorové vozidlo od spriaznenej osoby. Nájomná zmluva je uzatvorená do roku 03/2019. Ročné náklady v roku 2017 na nájomné : 45.185,68 EUR.

b) Prenajatý majetok

Spoločnosť prenajíma budovu Zubného oddelenia súp. č. 105 na parcele 528/1 v katastrálnom území : Považská Bystrica, zapísanú na LV č. 8497 vedeným na KN na Okresnom úrade Považská Bystrica tretím osobám na prevádzkovanie podnikateľskej činnosti. Prenajatú nehnuteľnosť spoločnosť vykazuje v súvahe ako dlhodobý hmotný majetok.

Nájomné zmluvy medzi spoločnosťou a každým podnikateľským subjektom sú uzatvárané na dobu neurčitú s možnosťou 3 – mesačnej výpovede z nájmu.

Ročné výnosy z nájomného za rok 2017 : 46.347,53 EUR sú evidované na účte 602.003.

## ČL. VI

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

Po 31. decembri 2017 nenastali žiadne udalosti majúce významný vplyv na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.