

Poznámky Úč POD 3 - 01

DIČ 2 0 2 0 2 8 3 5 1 8

IČO 3 5 8 1 2 4 1 9

S Slovensko, spol. s r.o.

-Poznámka:

Všetky údaje a informácie uvedené v týchto poznámkach vychádzajú z účtovníctva a nadväzujú na účtovné výkazy. Hodnotové údaje sú uvedené v celých eurách (pokiaľ nie je uvedené inak). Čísla uvedené za položkou v zátvorkách alebo v stĺpcoch sú odvolávky na riadok alebo stĺpec príslušného výkazu (súvaha alebo výkaz ziskov a strát).

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE**1. Základné údaje o spoločnosti**

Obchodné meno a sídlo	S Slovensko, spol. s r.o. Tomášikova 48, Bratislava 831 04
Dátum založenia	19.3.2001
Dátum vzniku (podľa obchodného registra)	10.5.2001
Hospodárska činnosť	<ul style="list-style-type: none"> - kúpa tovaru za účelom jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) v rozsahu voľnej živnosti, - kúpa tovaru za účelom jeho predaja iným prevádzkovateľom živností (veľkoobchod) v rozsahu voľnej živnosti - sprostredkovateľská činnosť - sprostredkovanie kúpy, predaja a prenájmu nehnuteľností - obstarávatelské služby spojené so správou nehnuteľností - reklamná činnosť - faktoring a forfaiting - leasingová činnosť - kúpa a predaj motorových vozidiel - prenájom a leasing motorových vozidiel - poradenská činnosť v oblasti predmetu podnikania - poskytovanie úverov z vlastných zdrojov nebankovým spôsobom

2. Zamestnanci

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	12,58	35,5
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	-	36,5
počet vedúcich zamestnancov	-	6

3. Právny dôvod zostavenia účtovnej závierky

Účtovná závierka za S Slovensko, spol. s r.o. k 31. decembru 2019 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) za účtovné obdobie od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019.

4. Schválenie účtovnej závierky za rok 2018

Účtovnú závierku spoločnosti S Slovensko, spol. s r.o. za rok 2019 schválilo riadne valné zhromaždenie, ktoré sa konalo dňa 26.7.2019.

5. Členovia orgánov spoločnosti

Orgán a	Funkcia b	Meno c
Konatelia	Konateľ	Mgr. Tibor Čunderlík, od: 02.5.2011
	Konateľ	Tomáš Revaj, od: 31.12.2011 – 28.2.2019
	Konateľ	Martin Trúchly, od: 1.3.2019
Prokuristi	Prokurista	Martin Horváth, od: 03.4.2008 – 28.2.2019
Prokuristi	Prokurista	Ing. Peter Magdin, od: 03.4.2008 – 28.2.2019

6. Štruktúra spoločníkov a akcionárov a ich podiel na základnom imaní

Spoločník, akcionár	Výška podielu na základnom imaní		Podiel na hlasovacích právach v %	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI v %
	absolútne	v %		
a	b	c	d	e
Slovenská sporiteľňa, a.s.	3 319 392	100	100	100
Spolu	3 319 392	100	100	100

7. Konsolidovaná účtovná závierka

Spoločnosť je od 27.2.2019 dcérskou spoločnosťou spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s., ktorá je aj bezprostredne konsolidujúcou spoločnosťou. Do uvedeného dátumu bola spoločnosť dcérskou spoločnosťou Erste Group Bank AG.

Slovenská sporiteľňa, a.s. zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za všetky skupiny podnikov konsolidovaného celku.

Konsolidovaná účtovná závierka spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s. za rok končiaci sa 31. decembra 2019 bude po zostavení sprístupnená v jej sídle v Bratislave, Tomášikova 48, 832 37 Bratislava a bude uložená v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, ktorý vedie Registrový súd v Bratislave, Záhradnícka 10.

Erste Group Bank AG so sídlom na adrese: Am Belvedere 1, 1100 Viedeň, Rakúsko zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za všetky skupiny podnikov konsolidovaného celku. Erste Group Bank AG vlastní 100% podiel na základnom imaní Slovenskej sporiteľne, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka spoločnosti Erste Group Bank AG za rok končiaci sa 31. decembra 2019 bude po zostavení sprístupnená na rakúskom súde Firmenbuchgericht Viedeň, Marxergasse 1a, 1030 Viedeň.

Materská spoločnosť Slovenská sporiteľňa, a.s., a konečná materská spoločnosť Erste Group Bank AG zostavujú konsolidovanú účtovnú závierku podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo.

II. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

- a) Spoločnosť uplatňuje účtovné princípy a postupy účtovania v súlade so zákonom o účtovníctve a s postupmi účtovania pre podnikateľov, ktoré platia v Slovenskej republike. Účtovníctvo sa vedie v peňažných jednotkách slovenskej meny, t. j. v eurách.
- b) Všeobecné účtovné zásady a účtovné metódy spoločnosť aplikovala konzistentne s predchádzajúcim účtovným obdobím.
- c) Účtovná závierka za rok 2019 bola spracovaná za predpokladu nepretržitého pokračovania činnosti.
- d) Účtovníctvo sa vedie na základe dodržania časovej a vecnej súvislosti nákladov a výnosov. Za základ sa berú všetky náklady a výnosy, ktoré sa vzťahujú na účtovné obdobie bez ohľadu na dátum ich platenia.
- e) Pri oceňovaní majetku a záväzkov sa uplatňuje zásada opatrnosti, t. j. berú sa za základ všetky riziká, straty a zníženia hodnoty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov a ktoré sú známe ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.
- f) Moment zaúčtovania výnosov – výnosy sa účtujú pri splnení dodacích podmienok, nakoľko v tomto okamihu prechádzajú na odberateľa významné riziká a vlastnícke práva.
- g) Dlhodobé a krátkodobé pohľadávky, záväzky, úvery a pôžičky – pohľadávky a záväzky sa v súvahe vykazujú ako dlhodobé alebo krátkodobé podľa zostatkovej doby splatnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Časť dlhodobej pohľadávky a časť dlhodobého záväzku, ktorých splatnosť nie je dlhšia ako jeden rok odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa vykazujú v súvahe ako krátkodobá pohľadávka alebo krátkodobý záväzok.

- h) Použitie odhadov – zostavenie účtovnej závierky si vyžaduje, aby vedenie spoločnosti vypracovalo odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na vykazované sumy aktív a pasív, uvedenie možných budúcich aktív a pasív k dátumu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, ako aj na vykazovanú výšku výnosov a nákladov počas roka. Skutočné výsledky sa môžu od takýchto odhadov líšiť.
- i) Vykázané dane – slovenské daňové právo je relatívne mladé s nedostatkom existujúcich precedensov a podlieha neustálym novelizáciám. Nakoľko existujú rôzne interpretácie daňových zákonov a predpisov pri uplatňovaní v rôznych typoch transakcií, sumy vykázané v účtovnej závierke sa môžu neskôr zmeniť podľa konečného stanoviska daňových úradov.

Spôsob ocenenia jednotlivých zložiek majetku a záväzkov – prvé ocenenie

Pri obstaraní majetku sa uplatňuje princíp obstarávacích cien (t. j. historických cien). Ocenenie jednotlivých položiek majetku a záväzkov je takéto:

a) Dlhodobý nehmotný a dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok obstaraný kúpou – obstarávacou cenou. Obstarávacía cena je cena, za ktorú sa majetok obstaral, a náklady súvisiace s jeho obstaraním (ako prepravné, clo a iné).

- Plán odpisov

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok sa odpisuje podľa plánu odpisov, ktorý bol stanovený vzhľadom na odhad reálnej ekonomickej životnosti. Majetok sa odpisuje počas predpokladanej doby používania zodpovedajúcej spotrebe budúcich ekonomických úžitkov z majetku. Účtovné odpisy sú rovnomerné. Majetok sa začína odpisovať v mesiaci nasledujúcom po mesiaci zaradenia do používania.

Priemerné životnosti podľa plánu odpisov sú:

Druh majetku a	Životnosť b	Ročná sadzba odpisov c
Stroje a zariadenia	6 - 12 rokov	16,7 – 8,3 %
Dopravné prostriedky	4 roky	25,0 %
Prenajatý majetok – Operatívny leasing	6 rokov	16,7 %
Softvér	4 roky	25,0 %

osť uplatňuje v niektorých prípadoch komponentný spôsob odpisovania, t.j. pri tvorbe odpisového plánu sa zohľadnila rôzna doba použiteľnosti a rôzny priebeh opotrebenia jednotlivých oddeliteľných súčastí dlhodobého majetku.

Daňové odpisy sa uplatňujú podľa sadzieb uvedených v zákone o daniach z príjmov platných pre zrýchlené odpisovanie.

b) Cenné papiere a podiely

Dlhodobý finančný majetok – obstarávacou cenou. Obstarávacía cena predstavuje cenu, za ktorú sa majetok obstaral, a náklady súvisiace s jeho obstaraním (poplatky a provízie maklérom, poradcom, burzám a pod.).

c) Zásoby

Zásoby nakupované sa oceňujú obstarávacou cenou, obstarávacía cena je cena, za ktorú sa majetok obstaral, a náklady súvisiace s jeho obstaraním (prepravné, clo a pod.). Úroky z cudzích zdrojov nie sú súčasťou obstarávacej ceny. Spoločnosť účtuje o zásobách spôsobom A tak, ako to definujú postupy účtovania.

d) Pohľadávky

- pri ich vzniku alebo bezodplatnom nadobudnutí – menovitou hodnotou,
- pri odplatnom nadobudnutí (postúpení) alebo nadobudnutí vkladom do základného imania – obstarávacou cenou.

Pri dlhodobých pohľadávkach a dlhodobých pôžičkách sa uvádza opravná položka v stĺpci korekcia, čím sa upravuje hodnota tejto pohľadávky a pôžičky na jej súčasnú hodnotu, napríklad metódou efektívnej úrokovej miery.

e) Peňažné prostriedky a ceniny

Peňažné prostriedky a ceniny sa oceňujú ich menovitou hodnotou.

f) Časové rozlíšenie na strane aktív súvahy

Časové rozlíšenie na strane aktív súvahy je vykázané vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

g) 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 ťarchu 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.

h) Záväzky

- pri ich vzniku – menovitou hodnotou,
- pri prevzatí – obstarávacou cenou.

i) Odložené dane

Daň z príjmov odložená – účtuje sa pri dočasných rozdieloch medzi účtovnou hodnotou majetku a záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou, pri možnosti umorovať daňovú stratu v budúcnosti a pri možnosti previesť nevyužitú daňovú odpočty do budúcich období. Pri určení výšky odloženej dane z príjmov sa použila sadzba dane z príjmov platná v nasledujúcom účtovnom období, t. j. 21 %.

O odloženom daňovom záväzku účtuje spoločnosť vždy, o pohľadávke účtuje, ak je realizovateľná.

j) Leasing

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

Pri finančnom prenájme kde je spoločnosť prenajímateľom, je majetok v súvahe vykázaný ako „Dlhodobé iné pohľadávky“ (r. 051 súvahy) a krátkodobá časť ako krátkodobé „Iné pohľadávky“ (r. 065 súvahy) vo výške istiny (celková suma dohodnutých platieb znížená o nerealizované finančné výnosy). Nerealizované finančné výnosy, ktoré predstavujú rozdiel medzi celkovou sumou dohodnutých platieb a istinou, sa účtujú vo výkaze ziskov a strát počas doby trvania prenájmu použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Uvedený spôsob účtovania je platný pre nové zmluvy, uzatvorené po 1. januári 2004

k) Deriváty

Deriváty sa členia na deriváty určené na obchodovanie a zabezpečovacie deriváty. Ako zabezpečovacie deriváty sa účtujú deriváty, ktoré spĺňajú súčasne tieto podmienky:

- zodpovedajú stratégii účtovnej jednotky v riadení rizík,
- zabezpečovací vzťah je od začiatku formálne zdokumentovaný
- zabezpečenie je efektívne, pričom za efektívne sa považuje, ak v priebehu zabezpečovacieho vzťahu budú zmeny reálnych hodnôt zabezpečovacích nástrojov zodpovedať zabezpečovanému riziku, prípadne celkové zmeny reálnych hodnôt zabezpečovacích nástrojov sú v rozpätí 80% až 125% zmien reálnych hodnôt zabezpečovaných nástrojov zodpovedajúcich zabezpečovanému riziku. Pri efektívnosti zabezpečenia sa zisťuje, či je zabezpečenie efektívne, a to na začiatku zabezpečenia a aspoň ku dňu zostavenia riadnej účtovnej závierky, mimoriadnej účtovnej závierky alebo priebežnej účtovnej závierky.

V ostatných prípadoch sa jedná o deriváty určené na obchodovanie.

Deriváty sa prvotne oceňujú obstarávacími cenami. V súvahe sú deriváty vykázané ako súčasť iných krátkodobých/dlhodobých pohľadávok, resp. záväzkov.

Ku dňu zostavenia účtovnej závierky sa deriváty preceňujú na reálnu hodnotu. Ak deriváty nie je možné preceniť reálnou hodnotou, ktorou je trhovú cenu na verejnom trhu, použije sa kvalifikovaný odhad. Na určenie reálnej hodnoty sa použije model oceňovania s preukázateľnými údajmi. Ak sa odborný odhad nedá vypracovať, alebo ak sú náklady na získanie informácií o precenení neúmerne jeho významu, potom sa o reálnej hodnote neúčtuje, ak nie je zrejmé, že došlo k znehodnoteniu derivátu.

Ak je derivát klasifikovaný ako derivát určený na obchodovanie na tuzemskej burze, zahraničnej burze alebo inom verejnom trhu, ku dňu zostavenia účtovnej závierky sa účtuje zmena reálnej hodnoty doložená údajmi z verejného trhu do finančných nákladov / výnosov. Zmena reálnej hodnoty derivátov určených na obchodovanie na neverejnom trhu sa ku dňu zostavenia účtovnej závierky účtuje do vlastného imania.

Zmeny reálnych hodnôt zabezpečovacích derivátov sa účtujú do vlastného imania (voči účtu 414). Ak je zabezpečený majetok a záväzky, ak sa so zabezpečovacím derivátom obchoduje na verejnom trhu a ak sa zmeny reálnej hodnoty dajú doložiť údajmi z verejného trhu, alebo ak sa so zabezpečovacím derivátom neobchoduje na verejnom trhu, ale derivátový obchod sa uskutoční podľa uzavretej zmluvy najneskôr do konca nasledujúceho účtovného obdobia, následne sa na ťarchu príslušného účtu nákladov a v prospech príslušného účtu výnosov účtuje nielen o zmenách reálnych hodnôt zabezpečeného majetku a záväzkov, ale aj o zabezpečovacích derivátoch.

Zabezpečovacie deriváty, ktoré nesúvisia so zabezpečovanými nástrojmi účtovanými v súvahe, sa účtujú voči účtu 414 vo vlastnom imaní. Zrealizované zabezpečovacie derivátové transakcie (napríklad amortizácia tohto zabezpečovacieho derivátu v prípade expirácie opcie) sa účtujú oproti účtu nákladov a výnosov.

l) Majetok a záväzky zabezpečené derivátmi

Majetok a záväzky zabezpečené derivátmi sa oceňujú trhovou cenou.

Spoločnosť v roku 2018 evidovala pohľadávky, kde riziko pohybu úrokových mier zabezpečovala derivátmi. Spoločnosť má vo všeobecnosti stratégiu mať na pasívach aj na aktívnych úveroch pohyblivé úrokové sadzby. Úvery pre klientov, kde spoločnosť dohodne pevné úrokové sadzby, zabezpečuje derivátmi na zabezpečenie úrokového rizika tak, aby úrok kopíroval všeobecný pohyb úrokových nákladov pasív spoločnosti. Nakoľko ide o zabezpečenie budúcich peňažných tokov, z dôvodu platby budúcich úrokov, o zmene reálnej hodnoty budúcich úrokových platieb sa neúčtuje.

m) Cudzía mena

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na eurá referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou (ECB) alebo Národnou bankou Slovenska (NBS) v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu a v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka neprepočítavajú. Pri kúpe a predaji cudzej meny za menu euro a pri prevode peňažných prostriedkov z účtu zriadeného v cudzej mene na účet zriadený v eurách a z účtu zriadeného v eurách na účet zriadený v cudzej mene sa použil kurz, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané. Ak sa predaj alebo kúpa cudzej meny uskutoční za iný kurz ako ponúka komerčná banka v kurzovom lístku, použije sa kurz, ktorý komerčná banka v deň vysporiadania obchodu ponúka v kurzovom lístku. Ak sa kúpa alebo predaj neuskutočňuje s komerčnou bankou, použije sa referenčný výmenný určený a vyhlásený ECB alebo NBS v deň predchádzajúci dňu vysporiadania obchodu.

n) Dlhopisy, pôžičky, úvery:

pri ich vzniku – menovitou hodnotou,
pri prevzatí – obstarávacou cenou.

Úroky z dlhopisov, pôžičiek a úverov sa účtujú do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia.

Pri zmluvách o úvere, je dlhodobá časť istiny v súvahe vykázaná ako „Dlhodobé iné pohľadávky“ (r. 051 súvahy) a krátkodobá časť ako krátkodobé „Iné pohľadávky“ (r. 065 súvahy). Poskytnuté úvery sú finančný majetok s fixnými alebo stanovenými platbami a s pevnou splatnosťou, ktorý nie je kótovaný na aktívnom trhu. Kategorizujú sa ako úvery poskytnuté klientom a vykazujú sa v amortizovanej hodnote zníženej o opravné položky. Všetky úvery sa vykazujú vo výkaze o finančnej situácii pri poskytnutí peňažných prostriedkov dlžníkom v menovitej hodnote.

o) Časové rozlíšenie na strane pasív súvahy

Časové rozlíšenie na strane pasív súvahy – očakávanou menovitou hodnotou.

p) Daň z príjmu

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

q) Peňažné prostriedky

Peňažnými prostriedkami (angl. cash) sa rozumejú peňažné hotovosti, ekvivalenty peňažných hotovostí, peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách, kontokorentný účet a časť zostatku

účtu Peniaze na ceste, ktorý sa viaže na prevod medzi bežným účtom a pokladnicou alebo medzi dvoma bankovými účtami.

r) Peňažné ekvivalenty

Peňažnými ekvivalentmi (angl. cash equivalents) sa rozumie krátkodobý finančný majetok, ktorý je zameniteľný za vopred známu sumu peňažných prostriedkov, pri ktorom nie je riziko výraznej zmeny jeho hodnoty v najbližších troch mesiacoch ku dňu, 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.

s) 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.

Úrokové výnosy z finančného leasingu a poskytnutých úverov sú účtované ako výnosové úroky na účte 662 – Úroky.

Výnos z operatívneho leasingu sa vykazuje počas doby trvania leasingovej zmluvy v účtovných obdobiach, ktorých sa vecne a časovo týka.

III. ÚDAJE VYKÁZANÉ NA STRANE AKTÍV SÚVAHY**I. Dlhodobý nehmotný a hmotný majetok (r. 003 a 011 súvahy)**1.1. Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku, oprávok, opravných položiek a zostatkovej hodnoty

Dlhodobý nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie							
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstarávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	73 646	10 405	0	0	0	0	84 051
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	73 646	10 405	0	0	0	0	84 051
Oprávk								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	(51 431)	(10 405)	0	0	0	0	(61 836)
Prírastky	0	(5 981)	0	0	0	0	0	(5 981)
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	(57 412)	(10 405)	0	0	0	0	(67 817)
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	22 215	0	0	0	0	0	22 215
Stav na konci účtovného obdobia	0	16 234	0	0	0	0	0	16 234

Dlhodobý nehmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie							
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniť- né práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obsta- rávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	51 859	10 405	0	0	0	0	62 264
Prírastky	0	21 787	0	0	0	0	0	21 787
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	73 646	10 405	0	0	0	0	84 051
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	(47 262)	(10 405)	0	0	0	0	(57 667)
Prírastky	0	(4 169)	0	0	0	0	0	(4 169)
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	(51 431)	(10 405)	0	0	0	0	(61 836)
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	4 597	0	0	0	0	0	4 597
Stav na konci účtovného obdobia	0	22 215	0	0	0	0	0	22 215

1.2. Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku, oprávok, opravných položiek a zostatkovej hodnoty

Dlhodobý hmotný majetok	Bežné účtovné obdobie								
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obstarávaný DHM	Poskytnuté preddávky na DHM	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	6 513 412	0	0	0	0	0	6 513 412
Prírastky	0	0	545 163	0	0	0	0	0	545 163
Úbytky	0	0	(5 980 935)	0	0	0	0	0	(5 980 935)
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	1 077 640	0	0	0	0	0	1 077 640
Oprávkky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	(2 043 044)	0	0	0	0	0	(2 043 044)
Prírastky	0	0	(860 736)	0	0	0	0	0	(860 736)
Úbytky	0	0	2 494 000	0	0	0	0	0	2 494 000
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	(409 780)	0	0	0	0	0	(409 780)
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	4 470 368	0	0	0	0	0	4 470 368
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	667 860	0	0	0	0	0	667 860

Výrazne sa na prírastkoch a úbytkoch dlhodobého majetku účtovnej jednotky podieľa majetok obstaraný na poskytovanie operatívneho leasingu. V priebehu roka 2019 spoločnosť ukončila prevažnú časť zmlúv o operatívnom leasingu, z tohto dôvodu boli predmety zo zmlúv vyradené z dlhodobého majetku. K 31.12.2019 spoločnosť eviduje už len 4 aktívne zmluvy operatívneho leasingu a k tomu prislúchajúci majetok v zostatkovej hodnote 667 860 EUR. Uvedené zmluvy operatívneho leasingu boli do dátumu zostavenia účtovnej závierky prefinancované a súvisiaci dlhodobý majetok bol vyradený z dlhodobého majetku. Účtovné odpisy sa účtujú od mesiaca účinnosti zmluvy operatívneho leasingu. Daňové odpisy sa uplatňujú podľa zákona o dani z príjmov.

Dlhodobý hmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie								
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obstarávaný DHM	Poskytnuté preddavky na DHM	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	8 394 372	0	0	0	0	0	8 394 372
Prírastky	0	0	3 512 375	0	0	0	0	0	3 512 375
Úbytky	0	0	(5 393 335)	0	0	0	0	0	(5 393 335)
Presuny	0	0		0	0	0	0	0	
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	6 513 412	0	0	0	0	0	6 513 412
Oprávk									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	(2 851 856)	0	0	0	0	0	(2 851 856)
Prírastky	0	0	(1 287 856)	0	0	0	0	0	(1 287 854)
Úbytky	0	0	2 096 666	0	0	0	0	0	2 096 666
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	(2 043 044)	0	0	0	0	0	(2 043 044)
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	5 542 516	0	0	0	0	0	5 542 516
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	4 470 368	0	0	0	0	0	4 470 368

1.3. Spôsob a výška poistenia dlhodobého nehmotného a hmotného majetku

Predmet poistenia a	Druh poistenia b	Výška poistenia (zostatková hodnota poisteného majetku)		Názov a sídlo poisťovne e
		2019 c	2018 d	
Vlastný DHM	proti odcudzeniu a poistenie proti živelným pohromám	23 419	45 493	Kooperativa, Bratislava
Vlastný DHM	flotilové poistenie automobilov	0	177 728	Allianz, Bratislava
Predmety operatívneho leasingu	PZP, Strojné poistenie	644 441	4 247 147	Allianz, Generali, Kooperativa

2. Dlhodobý finančný majetok (r. 021 súvahy)

Dlhodobý finančný majetok a	Bežné účtovné obdobie				
	Podielové CP a podiely v DÚJ b	Podielové CP a podiely v spoločnosti s podstatným vplyvom c	Ostatné dlhodobé CP a podiely d	Ostatný DFM e	Spolu f
Prvotné ocenenie					
Stav na začiatku účtovného obdobia	24 250	0	0	0	24 250
Prírastky	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	24 250	0	0	0	24 250
Opravné položky					
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota					
Stav na začiatku účtovného obdobia	24 250	0	0	0	24 250
Stav na konci účtovného obdobia	24 250	0	0	0	24 250

Dlhodobý finančný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Podielové CP a podiely v DÚJ	Podielové CP a podiely v spoločnosti s podstatným vplyvom	Ostatné dlhodobé CP a podiely	Ostatný DFM	Spolu
a	b	c	d	e	f
Prvotné ocenenie					
Stav na začiatku účtovného obdobia	24 250	0	0	0	24 250
Prírastky	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	24 250	0	0	0	24 250
Opravné položky					
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota					
Stav na začiatku účtovného obdobia	24 250	0	0	0	24 250
Stav na konci účtovného obdobia	24 250	0	0	0	24 250

Informácie o štruktúre dlhodobého finančného majetku

Obchodné meno a sídlo spoločnosti, v ktorej má ÚJ umiestnený DFM	Bežné účtovné obdobie				
	Podiel ÚJ na ZI v %	Podiel ÚJ na hlasovacích právach v %	Hodnota vlastného imania ÚJ, v ktorej má ÚJ umiestnený DFM	Výsledok hospodárenia ÚJ, v ktorej má ÚJ umiestnený DFM	Účtovná hodnota DFM
a	b	c	d	e	f
Dcérske účtovné jednotky					
S Rail Lease s.r.o.	97	97	(104 101)	1 436 948	24 250

Obchodné meno a sídlo spoločnosti, v ktorej má ÚJ umiestnený DFM	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Podiel ÚJ na ZI v %	Podiel ÚJ na hlasovacích právach v %	Hodnota vlastného imania ÚJ, v ktorej má ÚJ umiestnený DFM	Výsledok hospodárenia ÚJ, v ktorej má ÚJ umiestnený DFM	Účtovná hodnota DFM
a	b	c	d	e	f
Dcérske účtovné jednotky					
S Rail Lease s.r.o.	97	97	(784 184)	(336 683)	24 250

Na dlhodobý finančný majetok nie je zriadené záložné právo a neexistuje žiadne obmedzené právo s ním nakladať.

3. Zásoby (r. 034 súvahy)3.1. Prehľad o opravných položkách podľa jednotlivých súvahových položiek

Zásoby a	Bežné účtovné obdobie				
	Stav OP na začiatku účtovného obdobia b	Tvorba OP c	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti d	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva e	Stav OP na konci účtovného obdobia F
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	943 351	22 078	(251 738)	(713 691)	0
Nehnutelnosť na predaj	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky na zásoby	0	0	0	0	0
Zásoby spolu	943 351	22 078	(251 738)	(713 691)	0

Zásoby a	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav OP na začiatku účtovného obdobia b	Tvorba OP c	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti d	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva e	Stav OP na konci účtovného obdobia F
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	374 897	820 862	0	(252 408)	943 351
Nehnutelnosť na predaj	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky na zásoby	0	0	0	0	0
Zásoby spolu	374 897	820 862	0	(252 408)	943 351

Účtovná jednotka na účte tovaru eviduje odobratý leasingový majetok z vypovedaných leasingových zmlúv uzavretých po 1.1.2004. Prírastky zobrazujú tvorbu opravných položiek na odobranom majetku a úbytky rozpustenie opravných položiek, na základe predaja odobraného majetku. Časť hodnoty v úbytkoch OP vo výške 387 726 EUR zodpovedá výške opravných položiek týkajúcich sa odobraného leasingového majetku, ktorý bol predaný ako súčasť pri predaji časti podniku Slovenskej sporiteľni, a.s., časť v sume 33 392 EUR bola hodnota opravnej položky preklasifikovaná k pohľadávkam na účet 391 a časť v hodnote 292 573 EUR zodpovedá odpísaniu odobratého leasingového predmetu

3.2. Záložné právo a obmedzené disponovanie so zásobami

Žiadne záložné právo na zásoby.

Poznámky Úč POD 3 - 01

DIČ 2 0 2 0 2 8 3 5 1 8

IČO 3 5 8 1 2 4 1 9

S Slovensko, spol. s r.o.

4. Pohľadávky (r. 041 a 053 súvahy)

4.1. Členenie pohľadávok celkom, vrátane skupiny:

Bežné účtovné obdobie			
Názov položky a	V lehote splatnosti b	Po lehote splatnosti c	Pohľadávky spolu D
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	0	0	0
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Iné pohľadávky	0	0	0
Odložená daňová pohľadávka	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky spolu	0	0	0
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	53 528	68 395	121 923
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	761 431	0	761 431
Iné pohľadávky (riadok 64 a 65 súvahy)	701	0	701
Krátkodobé pohľadávky spolu	815 660	68 395	884 055

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie			
Názov položky a	V lehote splatnosti b	Po lehote splatnosti c	Pohľadávky spolu D
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	0	0	0
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Iné pohľadávky	87 748 801	0	87 748 801
Odložená daňová pohľadávka	850 195	0	850 195
Dlhodobé pohľadávky spolu	88 598 996	0	88 598 996
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	768 660	13 021 494	13 790 154
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	0	0	0
Iné pohľadávky (riadok 64 a 65 súvahy)	55 073 768	786 386	55 860 154
Krátkodobé pohľadávky spolu	55 842 428	13 807 880	69 650 308

Bežná lehota splatnosti pohľadávok je 30 dní.

Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti a	Bežné účtovné obdobie b	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie C
Pohľadávky po lehote splatnosti	68 395	13 807 880
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	815 660	55 842 428
Krátkodobé pohľadávky spolu	884 055	69 650 308
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	0	86 514 828
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	0	2 084 168
Dlhodobé pohľadávky spolu	0	88 598 996

4.2. Opravné položky k pohľadávkam

Položky súvahy, ku ktorým sú tvorené opravné položky:

Pohľadávky a	Bežné účtovné obdobie				
	Stav OP na začiatku účtovného obdobia b	Tvorba OP c	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti d	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva e	Stav OP na konci účtovného obdobia F
Pohľadávky z obchodného styku	11 557 490	653 999	(864 360)	(11 347 129)	0
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci kons. celku	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0	0	0
Iné pohľadávky	3 236 321	183 132	(242 037)	(3 177 416)	0
Pohľadávky spolu	14 793 811	837 131	(1 106 397)	(14 524 545)	0

V rámci zúčtovania OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva predstavuje suma 11 155 156 EUR sumu týkajúcu sa opravných položiek predaných do Slovenskej sporiteľne, a.s. v rámci predaja časti podniku k 12.4.2019.

Pohľadávky a	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav OP na začiatku účtovného obdobia b	Tvorba OP c	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti d	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva e	Stav OP na konci účtovného obdobia F
Pohľadávky z obchodného styku	11 103 739	1 893 514	(951 755)	(488 007)	11 557 490
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci kons. celku	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0	0	0
Iné pohľadávky	3 236 160	403 322	(266 510)	(136 652)	3 236 321
Pohľadávky spolu	14 339 899	2 296 836	(1 218 265)	(624 659)	14 793 811

Účtovná jednotka vytvára účtovné opravné položky pre jednotlivé skupiny pohľadávok nasledovne:

1. Opravné položky k pohľadávkam z vypovedaných zmlúv

Pre účely stanovenia výšky opravných položiek, spoločnosť rozlišuje medzi pohľadávkami z vygenerovaných splátok a zostatkovou výškou nesplatennej istiny. Opravné položky k nesplatennej istine sú stanovené ako rozdiel medzi výškou pohľadávky a očakávanou predajnou cenou predmetu zabezpečenia. K pohľadávkam z vygenerovaných splátok do 180 dní od dátumu výpovede tvorí spoločnosť opravnú položku vo výške 50%, k pohľadávkam nad 180 dní a do 360 dní od dátumu výpovede vo výške 75% a k pohľadávkam nad 360 dní vo výške 100%. Pri stanovení výšky opravnej položky k pohľadávkam z vygenerovaných splátok, spoločnosť môže zohľadniť aj výšku zabezpečenia, ktoré prevyšuje pohľadávku z nesplatennej istiny. K 31.12.2019 spoločnosť nevykázala opravné položky k pohľadávkam z vypovedaných zmlúv (7 391 480 EUR k 31.12.2018).

2. Individuálne posudzovanie klienti

Spoločnosť tvorí individuálne opravné položky k individuálne významným zlyhaným pohľadávkam. V zmysle internej metodiky tvorby opravných položiek k pohľadávkam dochádza k identifikácii zlyhaných pohľadávok a k ich individuálnemu posúdeniu. Na základe porovnania očakávanej návratnosti pohľadávok, plynúcej hlavne z hodnoty zaistenia pohľadávok, a účtovnej hodnoty sa navrhne výška tvorby opravnej položky k daným pohľadávkam. Takto vypočítanú opravnú položku spoločnosť môže

ďalej upraviť o individuálnu výšku, ktorá vychádza z kvalifikovaného odhadu rizika spoločnosti. Spoločnosť nevytvorila k 31.12.2019 individuálne opravné položky (1 836 324 EUR k 31.12.2018).

3. Kolektívne posudzovaní klienti

Pre potreby tvorby portfóliových opravných položiek, sú jednotlivé pohľadávky kategorizované do rizikovo homogénnych skupín (portfólií). Tvorba portfólio opravných položiek je založená na definovaní kreditných statusov, pre ktoré sú na historických dátach odhadnuté pravdepodobnosti zlyhania. Z prihliadnutím na predmet financovania a zabezpečenie, spoločnosť odhadla stratu zo zlyhaných pohľadávok. Portfóliová opravná položka je súčinom výšky pohľadávky, pravdepodobnosti zlyhania a straty zo zlyhaných pohľadávok pre jednotlivé pohľadávky. Spoločnosť nevytvorila k 31.12.2019 portfóliovú opravnú položku (1 399 997 EUR k 31.12.2018).

4. Pohľadávky určené na odpis

Spoločnosť tvorí opravné položky vo výške 100% k pohľadávkam určeným na odpis. Spoločnosť nevytvorila k 31.12.2019 opravné položky k pohľadávkam určeným na odpis. (3 719 502 EUR k 31.12.2018).

5. Opravné položky k penálom

Opravná položka je tiež tvorená k pohľadávkam, ktoré vznikli z titulu fakturácie penálov resp. ich dohadom.

Pre vyfakturované penále spoločnosť tvorí opravnú položku vo výške 50% fakturovanej pohľadávky a k vzniknutým, ale zatiaľ nefakturovaným penálom vo výške 100%. Spoločnosť k 31.12.2019 nevytvorila opravné položky k penálom. (444 086 EUR k 31.12.2018).

4.3. Zabezpečenie pohľadávok

Všetky pohľadávky z titulu úverov obchodných alebo dodávateľských boli v roku 2018 zabezpečené. Ako formu zabezpečenia firma používa: záložné právo k hnuiteľnému majetku, záložné právo k pohľadávkam, blankozmenku, prípadne avalované blankozmenky, vinkuláciou poistného plnenia, zabezpečovací prevod vlastníckeho práva. K 31.12.2019 spoločnosť neeviduje pohľadávky z titulu takýchto úverov.

Opis predmetu záložného práva	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
	Hodnota predmetu	Hodnota pohľadávky
Pohľadávky kryté záložným právom alebo inou formou zabezpečenia	108 692 690	98 811 536
Hodnota pohľadávok, na ktoré sa zriadilo záložné právo	0	0
Hodnota pohľadávok, pri ktorých je obmedzené právo s nimi nakladať	0	0

5. Finančné účty (r. 071 súvahy)

5.1. Spoločnosť má finančný majetok v štruktúre

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pokladnica, ceniny	0	1 300
Bežné bankové účty	20 018 074	875 636
Bankové účty termínované	0	0
Peniaze na ceste	0	0
Spolu	20 018 074	876 936

6. Časové rozlíšenie (r. 074 súvahy)

Opis položky časového rozlíšenia A	Bežné účtovné obdobie b	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie c
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	5 785	33 437
Poistenie majetku	0	19 945
Nájomné	0	9 735
Ostatné	5 785	3 757
Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	0	324 957
Úroky z obchodných úverov a finančného lízingu	0	324 957

Príjmy z budúcich období tvorí časové rozlíšenie úroku z obchodných úverov a finančného lízingu podľa splátkového kalendára fakturovaného spätne.

7. Pohľadávky z finančného prenájmu a poskytnutých obchodných úverov

Celková suma dohodnutých platieb v členení na istinu a finančný výnos je k 31. decembru 2019 a 31. decembru 2018 nasledovná:

Názov položky a	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie		
	Splatnosť			Splatnosť		
	do jedného roka vrátane b	od jedného roka do piatich rokov vrátane c	viac ako päť rokov d	do jedného roka vrátane e	od jedného roka do piatich rokov vrátane f	viac ako päť rokov g
Istina	0	0	0	55 050 880	85 664 628	2 084 168
Finančný výnos	0	0	0	5 198 972	5 911 772	19 540
Spolu	0	0	0	60 249 852	91 576 400	2 103 708

Všetky pohľadávky z finančného prenájmu a poskytnutých obchodných úverov v roku 2018 sú denominované v eurách.

Pohľadávky spoločnosti vyplývajúce z finančného prenájmu sú zabezpečené prenajatým majetkom.

Pohľadávky spoločnosti vyplývajúce z obchodných úverov sú zabezpečené najmä záložným právom.

IV. ÚDAJE VYKÁZANÉ NA STRANE PASÍV SÚVAHY**1. Vlastné imanie (r. 080 súvahy)**1.1. Informácie o vlastnom imaní

Základné imanie spoločnosti je 3 319 391,887 EUR. Základné imanie bolo celé upísané a splatené. Zákonný rezervný fond vo výške 331 939,19 EUR dosiahol výšku povinnej minimálnej tvorby podľa Obchodného zákonníka.

Na základe rozhodnutia valného zhromaždenia bol výsledok hospodárenia za rok 2018 vo výške 2 747 161,95 EUR rozdelený nasledovne:

- a) Čiastka 2 747 161,95 EUR zostane vo forme nerozdeleného zisku

Rozdelenie účtovného zisku alebo vyrovnanie straty za rok 2018

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Účtovný zisk	2 747 162
Rozdelenie účtovného zisku	Bežné účtovné obdobie
Prídel do zákonného rezervného fondu	0
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	0
Prídel do sociálneho fondu	0
Prídel na zvýšenie základného imania	0
Úhrada straty minulých období	0
Použitie nerozdeleného zisku minulých rokov	0
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	0
Iné – nerozdelený zisk	2 747 162
Spolu	2 747 162

Ku dňu zostavenia účtovnej závierky štatutárny orgán zatiaľ nenavrhol rozdelenie zisku za rok 2019.

2. Rezervy (r. 118 a 136 súvahy)

Názov položky a	Bežné účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia b	Tvorba c	Použitie d	Zrušenie e	Stav na konci účtovného obdobia f
Dlhodobé rezervy, z toho:	26 292	0	0	(26 292)	0
Rezerva na odchodné	26 292	0	0	(26 292)	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	366 282	102 268	(42 461)	(400 261)	25 828
Rezerva na nevyfakturované dodávky	4 998	10 828	(2 135)	(2 863)	10 828
Rezerva na daňové poradenstvo	2 000	0	(1 326)	(674)	0
Rezerva na audit	44 500	15 000	(39 000)	(5 500)	15 000
Rezerva na nevyčerpané dovolenky	66 884	16 440	0	(83 324)	0
Rezerva na mzdy, bonusy	247 900	60 000	0	(307 900)	0
Ostatné rezervy	0	0	0	0	0

Názov položky a	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav na začiatku u účtovného obdobia b	Tvorba c	Použitie d	Zrušenie e	Stav na konci účtovného obdobia f
Dlhodobé rezervy, z toho:	24 825	1 467	0	0	26 292
Rezerva na odchodné	24 825	1 467	0	0	26 292
Krátkodobé rezervy, z toho:	370 893	366 282	(361 342)	(9 551)	366 282
Rezerva na nevyfakturované dodávky	25 300	4 998	(23 249)	(2 051)	4 998
Rezerva na daňové poradenstvo	2 000	2 000	(2 000)	0	2 000
Rezerva na audit	25 500	44 500	(25 500)	0	44 500
Rezerva na nevyčerpané dovolenky	70 593	66 884	(70 593)	0	66 884
Rezerva na mzdy, bonusy	240 000	247 900	(240 000)	0	247 900
Ostatné rezervy	7 500	0	0	(7 500)	0

3. Závazky (r. 102 a 122 súvahy)

3.1. Členenie záväzkov celkom, vrátane skupiny:

Bežné účtovné obdobie			
Názov položky a	V lehote splatnosti b	Po lehote splatnosti c	Závazky spolu d
Dlhodobé záväzky			
Závazky z obchodného styku	0	0	0
Čistá hodnota zákazky	0	0	0
Nevyfakturované dodávky	0	0	0
Závazky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné záväzky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Prijaté preddavky	0	0	0
Zmenky na úhradu	0	0	0
Vydané dlhopisy	0	0	0
Závazky zo sociálneho fondu	0	0	0
Závazky z derivátových operácií	4 004 063	0	4 004 063
Ostatné záväzky	0	0	0
Odložený daňový záväzok	0	0	0
Dlhodobé záväzky spolu	4 004 063	0	4 004 063
Krátkodobé záväzky			
Závazky z obchodného styku	96 932	0	96 932
Čistá hodnota zákazky	0	0	0
Nevyfakturované dodávky	0	0	0
Závazky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné záväzky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Závazky voči spoločníkom a združeniu	0	0	0
Závazky voči zamestnancom	671	0	671
Závazky zo sociálneho poistenia	0	0	0
Daňové záväzky a dotácie	398 310	0	398 310
Ostatné záväzky	0	0	0
Krátkodobé záväzky spolu	495 913	0	495 913

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie			
Názov položky a	V lehote splatnosti b	Po lehote splatnosti c	Závazky spolu d
Dlhodobé záväzky			
Závazky z obchodného styku	0	0	0
Čistá hodnota zákazky	0	0	0
Nevyfakturované dodávky	0	0	0
Závazky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné záväzky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Prijaté preddávky	0	0	0
Zmenky na úhradu	0	0	0
Vydané dlhopisy	0	0	0
Závazky zo sociálneho fondu	121 019	0	121 019
Závazky z derivátových operácií	9 636 295	0	9 636 295
Ostatné záväzky	0	0	0
Odložený daňový záväzok	0	0	0
Dlhodobé záväzky spolu	9 757 314	0	9 757 314
Krátkodobé záväzky			
Závazky z obchodného styku	1 014 932	0	1 014 932
Čistá hodnota zákazky	0	0	0
Nevyfakturované dodávky	0	0	0
Závazky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné záväzky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Závazky voči spoločníkom a združeniu	0	0	0
Závazky voči zamestnancom	99 438	0	99 438
Závazky zo sociálneho poistenia	65 331	0	65 331
Daňové záväzky a dotácie	285 184	0	285 184
Ostatné záväzky	36 670	0	36 670
Krátkodobé záväzky spolu	1 501 555	0	1 501 555

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Závazky po lehote splatnosti	0	0
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	495 913	1 501 555
Krátkodobé záväzky spolu	495 913	1 501 555
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	4 004 063	9 757 314
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	0	0
Dlhodobé záväzky spolu	4 004 063	9 757 314

3.2. Závazky zo sociálneho fondu

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Začiatkový stav sociálneho fondu	121 019	105 255
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	7 276	12 437
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	25 010
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
Tvorba sociálneho fondu spolu	7 276	37 447
Čerpanie sociálneho fondu	(128 295)	(21 683)
Konečný zostatok sociálneho fondu	0	121 019

4. **Pôžičky a krátkodobé finančné výpomoci**

K 31.12.2019 spoločnosť nevykázala na danom riadku žiadnu pôžičku ani krátkodobú finančnú výpomoc.

5. **Bankové úvery (r. 121 a 139 súvahy)**

K 31.12.2019 spoločnosť nevykázala na danom riadku žiaden bankový úver.

6. **Časové rozlíšenie (r. 141 súvahy)**

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Výdavky budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:	0	123 707
Dohadné položky k úverom	0	53 489
Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	35	85 931
Úroky z obchodných úverov a finančného lízingu	0	53 191

Výdavky budúcich období sú dohadné položky na úroky k dlhopisom a úverom.

Výnosy budúcich období tvorí časové rozlíšenie úroku z obchodných úverov a finančného lízingu, ktorý je v zmysle splátkového kalendára fakturovaný dopredu.

K 31.12.2019 spoločnosť nevykázala významné hodnoty výdavkov budúcich období a výnosov budúcich období z dôvodu predaja časti podniku Slovenskej sporiteľni, a.s. v priebehu roku 2019.

7. Deriváty

Bežné účtovné obdobie			
Názov položky A	Účtovná hodnota		Dohodnutá cena podkladového nástroja d
	pohľadávky b	záväzku c	
Deriváty určené na obchodovanie, z toho:	0	4 004 063	5 000 000
Call option	0	4 004 063	5 000 000
Zabezpečovacie deriváty, z toho:	0	0	0
IRC (Interest rate cap)	0	0	0
IRS (Interest rate swap)	0	0	0

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie			
Názov položky A	Účtovná hodnota		Dohodnutá cena podkladového nástroja d
	pohľadávky b	záväzku c	
Deriváty určené na obchodovanie, z toho:	0	9 636 295	5 000 000
Call option	0	9 636 295	5 000 000
Zabezpečovacie deriváty, z toho:	2	69	6 352 230
IRC (Interest rate cap)	2	0	1 964 650
IRS (Interest rate swap)	0	69	4 387 580

Názov položky A	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
	Zmena reálnej hodnoty (+/-) s vplyvom na		Zmena reálnej hodnoty (+/-) s vplyvom na	
	výsledok hospodárenia b	vlastné imanie c	výsledok hospodárenia d	vlastné imanie e
Deriváty určené na obchodovanie, z toho:	0	5 632 232	0	(6 830 232)
Call option	0	5 632 232	0	(6 830 232)
Zabezpečovacie deriváty, z toho:	0	19 003	(35 771)	128 229
IRC (Interest rate cap)	0	18 934	(35 771)	35 622
IRS (Interest rate swap)	0	69	0	92 607

Položky zabezpečené derivátmi:

Zabezpečená položka A	Reálna hodnota	
	Bežné účtovné obdobie b	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie c
Majetok vykázaný v súvahe	0	1 444 095
Závazok vykázaný v súvahe	0	0
Zmluvy, ktoré sa neúčtujú na súvahových účtoch	0	0
Očakávané budúce obchody dosiaľ zmluvne nezabezpečené	0	0
Spolu	0	1 444 095

V reálnej hodnote derivátu je zahrnutá aj neamortizovaná opčná prémia.

8. Závazky z finančného prenájmu (u nájomcu)

V roku 2019 spoločnosti nevznikli žiadne záväzky z finančného prenájmu.

V. ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLÁDÁVKA / ZÁVÄZOK

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:	(30 214)	3 687 571
Zdaniteľné	(30 214)	0
Odpočítateľné	0	3 687 571
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:	28 293	360 910
Zdaniteľné	0	0
Odpočítateľné	28 293	360 910
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	5 474 685	0
Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty	0	0
Sadzba dane z príjmov (v %)	21	21
Odložená daňová pohľadávka	1 149 280	850 195
Uplatnená daňová pohľadávka	0	850 195
Zaúčtovaná do výsledku hospodárenia	0	850 181
Zaúčtovaná do vlastného imania	0	14
Zmena stavu odloženej daňovej pohľadávky *	(850 195)	205 510
Zaúčtovaná do výsledku hospodárenia	(141 498)	186 063
Zaúčtovaná do vlastného imania	0	19 447
Odložený daňový záväzok *	0	0
Zmena odloženého daňového záväzku	0	0
Zaúčtovaná ako náklad	0	0
Zaúčtovaná do vlastného imania	0	0

* odložená daň je vykázaná vo výkazoch kumulatívne na netto báze

Vo výsledku hospodárenia bola zúčtovaná odložená daňová pohľadávka vo výške 141 498 EUR. Zvyšná časť odloženej daňovej pohľadávky bola predaná do Slovenskej sporiteľne, a.s. v rámci predaja časti podniku v priebehu roka 2019.

VI. VÝNOSY

1. Výnosy z hospodárskej činnosti

1.1. Tržby z predaja tovaru, vlastných výrobkov a služieb (r. 03 a 05 výkazu ziskov a strát)

Oblasť odbytu	Typ výrobkov, tovarov, služieb	
	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
A	b	c
Tovar – výnos zo zaradenia do leasingu	6 966 513	24 022 918
Tovar – výnos z predaja odobratých predmetov	2 667 170	3 371 564
Výnosy z operatívneho prenájmu a iných služieb	858 039	1 292 579
Spolu	10 491 722	28 687 061

2. Výnosy pri aktivácii nákladov, ostatné výnosy z hospodárskej činnosti, výnosy z finančnej a mimoriadnej činnosti

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Významné položky pri aktivácii nákladov, z toho:	0	0
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	143 420 610	2 731 730
Tržby z predaja dlhodobého majetku a materiálu - operatívny lízing	697 928	1 007 706
Tržby z predaja dlhodobého majetku a materiálu - vlastný dlhodobý majetok	37 900	19 500
Výnosy zo zmluvných pokút a penále	(228 434)	935 011
Výnosy z predaja pohľadávok	0	0
Ostatné	142 913 216	769 513
Finančné výnosy, z toho:	1 968 946	7 257 069
<i>Kurzové zisky, z toho:</i>	0	0
Kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
<i>Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:</i>	<i>1 968 946</i>	<i>7 257 069</i>
Výnosové úroky	1 968 946	7 257 069
Výnosy z predaja derivátov	0	0
Mimoriadne výnosy, z toho:	0	0
Odškodné (poistné plnenie)	0	0

Poznámky Úč POD 3 - 01

DIČ 2 0 2 0 2 8 3 5 1 8

IČO 3 5 8 1 2 4 1 9

S Slovensko, spol. s r.o.

Názov položky	Bežné účtovné obdobie
Náklady na predaj časti podniku	(142 581 214)
Výnosy z predaja časti podniku	142 720 391
Zisk z predaja časti podniku	139 177

Dňa 27. februára 2019 došlo k zmene vlastníka spoločnosti. Novým vlastníkom sa stala Slovenská sporiteľňa, a.s., ktorá následne k 12.4.2019 odkúpila časť podniku od spoločnosti za 18 000 000 EUR. Portfólio úverov a finančného leasingu bolo, spolu so zamestnancami, integrované pod Slovenskú sporiteľňu, a.s. Spoločnosť spravovala po 12.4.2019 už len portfólio operatívneho leasingu a vykázala investíciu v dcérskej účtovnej jednotke S Rail Lease s.r.o spolu so súvisiacim precenením call opcie. Do 31.12.2019 spoločnosť ukončila prevažnú časť zmlúv o operatívnom leasingu. Predaj časti podniku bol vykázaný ako ostatné výnosy z hospodárskej činnosti a ostatné náklady na hospodársku činnosť vo výkaze ziskov a strát.

3. Čistý obrat

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Tržby za vlastné výrobky	0	0
Tržby z predaja služieb	858 039	1 292 579
Tržby za tovar	9 633 683	27 394 482
Výnosy zo zákazky	0	0
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj	0	0
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou, z toho:	145 389 556	9 988 799
Výnosové úroky	1 968 946	7 257 069
Čistý obrat celkom	155 881 278	38 675 860

VII. OSOBNÉ NÁKLADY

Prehľad osobných nákladov Spoločnosti je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Osobné náklady, z toho:	821 497	1 851 878
Mzdy	608 634	1 364 232
Sociálne poistenie	109 229	311 555
Zdravotné poistenie	81 473	123 632
Sociálne náklady	13 127	32 479
Odmeny členom orgánom spoločnosti	9 034	19 980

VIII. NÁKLADY

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	663 333	1 150 768
<i>Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:</i>	11 948	74 998
Náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	15 000	50 000
Iné uisťovacie audítorské služby	(2 052)	19 000
Súvisiace audítorské služby	0	3 998
Daňové poradenstvo	(1 000)	2 000
Ostatné neaudítorské služby	0	0
<i>Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:</i>	651 385	1 075 770
Nájom	49 251	117 980
Servis PC	175 150	244 310
Daňové poradenstvo	1 328	3 984
Ostatné poradenské služby	69 729	20 830
Právne poradenstvo a notárske poplatky	23 177	76 274
Marketing	50 158	87 537
Telefón, poštovné, internet	50 389	61 401
Ostatné	232 204	463 454
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	144 880 830	4 630 402
Osobné náklady	821 497	1 851 878
Dane a poplatky	45 846	24 002
Amortizácia a odpisy	866 717	1 292 023
Zostatková cena predaného dlhodobého majetku	711 150	876 393
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam	(269 266)	453 911
Odpis pohľadávky	86 653	0
Ostatné náklady na hospodársku činnosť	142 618 233	132 195
Finančné náklady, z toho:	317 623	1 317 721
<i>Kurzové straty, z toho:</i>	2 552	3 200
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	3 200
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>	315 071	1 314 521
Nákladové úroky	285 207	1 130 002
Náklady na precenenie derivátov	19 003	137 071
Ostatné finančné náklady	10 861	47 448
Mimoriadne náklady:	0	0

IX. DAŇ Z PRÍJMOV

Spoločnosť nemala žiadne úľavy z daní.

Na výpočet odloženej dane bola použitá sadzba dane z príjmov právnických osôb 21 %, ktorá je v platnosti od 1. januára 2017.

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov	0	0
Suma odloženého daňového záväzku účtovaného ako náklad alebo výnos vyplývajúci zo zmeny sadzby dane z príjmov	0	0
Suma odloženej daňovej pohľadávky 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	5 474 685	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	0	0
Suma odloženej dani z príjmov, ktorá sa vzťahuje na položky účtované priamo na účty vlastného imania bez účtovania na účty nákladov a výnosov	0	14

Odsúhlasenie dane z príjmov

Názov položky	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
a	B	c	d	e	f	g
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	772 256	x	x	3 322 530	x	x
teoretická daň	X	162 174	21	x	697 731	21
Daňovo neuznané náklady	1 675 731	351 904	46	5 768 412	1 211 366	36
Výnosy nepodliehajúce dani	(7 922 673)	(1 663 761)	(215)	(5 465 078)	(1 147 666)	(35)
Umorenie daňovej straty						
Spolu	(5 474 685)	(1 149 684)	(149)	3 625 864	761 431	23
Splatná daň z príjmov	X	7	0	x	761 431	23
Odložená daň z príjmov	X	141 498	18	x	(186 063)	6
Celková daň z príjmov	X	141 505	18	x	575 368	17

Najvýznamnejšiu časť výnosov nepodliehajúcim dani k 31.12.2019 tvoria opravné položky pri predaji časti podniku posudzované podľa § 17a ods. 4 zákona o dani z príjmov v hodnote 6 399 288 EUR.

X. PODSÚVAHOVÉ ÚČTY

Spoločnosť nemá žiadne podsúvahové účty k 31.12.2018

XI. INÉ AKTÍVA A INÉ PASÍVA**1. Podmienené záväzky**

Daňové priznania zostávajú otvorené a môžu byť predmetom kontroly počas obdobia piatich rokov. Skutočnosť, že určité obdobie alebo daňové priznanie vzťahujúce sa na toto obdobie bolo kontrolované, nemá vplyv na vylúčenie tohto obdobia z prípadnej ďalšej kontroly počas obdobia piatich rokov. V dôsledku toho sú k 31. decembru 2019 daňové priznania spoločnosti za roky 2014 až 2019 otvorené a môžu sa stať predmetom kontroly.

XII. PRÍJMY A VÝHODY ČLENOV ŠTATUTÁRNYCH, DOZORNÝCH A INÝCH ORGÁNOV SPOLOČNOSTI

Druh príjmu, výhody a	Hodnota príjmu, výhody súčasných členov orgánov b			Hodnota príjmu, výhody bývalých členov orgánov c		
	Štatutárnych	dozorných	iných	Štatutárnych	dozorných	Iných
	Časť 1 - Bežné účtovné obdobie			Časť 1 - Bežné účtovné obdobie		
	Časť 2 - Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie			Časť 2 - Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie		
Peňažné príjmy	6 000	0	0	3 035	0	0
	19 980	0	0	0	0	0
Nepeňažné príjmy	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0
Peňažné preddavky	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0
Nepeňažné preddavky	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté úvery	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté záruky	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0
Iné	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0

XIII. SPRIAZNENÉ OSOBY

Medzi spriaznené osoby patria akcionári, členovia predstavenstva, sesterské spoločnosti a spoločnosti, v ktorých podiel na základnom imaní presahuje 20 % (dcérske a pridružené spoločnosti a spoločné podniky).

Obchody medzi týmito osobami a spoločnosťou sa uskutočňujú za obvyklých podmienok a za obvyklé ceny. O obchodoch so spriaznenými osobami rozhoduje predstavenstvo. Komentár k týmto obchodom je v jednotlivých častiach poznámok.

Spriaznená osoba a	Kód druhu obchodu b	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		Bežné účtovné obdobie c	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie D
Erste Leasing, a.s.	03	9 139	130 211
S Rail Lease s.r.o.	11	1 800	101 768
Erste Group Bank AG	08	0	127 000 000
Erste Group Bank AG – úrokové náklady	08	280 079	1 118 519

Materská účtovná jednotka a	Kód druhu obchodu b	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		Bežné účtovné obdobie c	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie D
Slovenská sporiteľňa, a.s. – náklady s derivátovými operáciami	11	69	137 071
Slovenská sporiteľňa, a.s. – bežné účty	08	20 018 074	809 702
Slovenská sporiteľňa, a.s. – výnosové úroky	08	0	0
Slovenská sporiteľňa, a.s. – úrokové náklady	08	5 128	11 484
Slovenská sporiteľňa, a.s. – ostatné služby	03	68 018	0

Predaj časti podniku Slovenskej sporiteľni, a.s. v priebehu roku 2019 je uvedený v bode VI. Výnosy.

Spriaznená osoba / Dcérska účtovná jednotka / Materská účtovná jednotka a	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
	Pohl'adávk b	Závázky c	Pohl'adávk d	Závázky E
Akcionári	20 018 074	1 163	0	127 000 000
Predstavenstvo	0	0	0	0
Sesterské spoločnosti	0	968	0	0
Dcérske spoločnosti	0	0	0	0
Spoločné podniky	0	0	0	0
Pridružené spoločnosti	0	0	0	0
Spolu	20 018 074	0	0	127 000 000

Vysvetlivky:

Kód druhu obchodu	Druh obchodu:
03	poskytnutie služby
08	úver, pôžička
11	iný obchod.

XIV. SKUTOČNOSTI, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA, A DO DŇA ZOSTAVENIA ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Po 31. decembri 2019 a do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali žiadne také udalosti, ktoré by významným spôsobom ovplyvnili aktíva a pasíva spoločnosti, okrem tých, ktoré sú uvedené vyššie a ktoré sú výsledkom bežnej činnosti.

Spoločnosť k 31 decembru 2019 vykazovala pohľadávky zo zmlúv z operatívneho leasingu. Časť týchto zmlúv bola do dátumu zostavenia závierky odúčtovaná z dôvodu ich prefinancovania alebo uhradenia klientom v plnej výške.

K dátumu zostavenia účtovnej závierky spoločnosť pokračovala vo vykazovaní pohľadávky a predmetu leasingu v celkovej sume 274 876 EUR, týkajúce sa jednej zmluvy operatívneho leasingu, ktorá bola vypovedaná spoločnosťou pred 31 decembrom 2019. K dátumu zostavenia účtovnej závierky nebola táto zmluva vysporiadaná. Spoločnosť očakáva jej prefinancovanie v nasledujúcom období.

XV. PREHĽAD ZMIEN VLASTNÉHO IMANIA

Položka vlastného imania	Bežné účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav na konci účtovného obdobia
a	b	c	d	e	F
Základné imanie	3 319 392	0	0	0	3 319 392
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely	0	0	0	0	0
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	6 600 000	0	0	0	6 600 000
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	(9 655 298)	0	5 651 235	0	(4 004 063)
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Zákonný rezervný fond	331 939	0	0	0	331 939
Nedeliteľný fond	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy a ostatné fondy	0	0	0	0	0
Nerozdelený zisk minulých rokov	7 850 000	0	0	2 747 162	10 597 162
Neuhradená strata minulých rokov	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	2 747 162	630 752	0	(2 747 162)	630 752
Vyplatené dividendy	0	0	0	0	0
Ostatné položky vlastného imania	0	0	0	0	0
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby – podnikateľa	0	0	0	0	0
Celkom	11 193 195	630 752	5 651 235	0	17 475 181

Položka vlastného imania a	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia b	Prírastky c	Úbytky d	Presuny e	Stav na konci účtovného obdobia F
Základné imanie	3 319 392	0	0	0	3 319 392
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely	0	0	0	0	0
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	2 900 00	3 700 000	0	0	6 600 000
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	(2 933 847)	(6 849 680)	128 229	0	(9 655 298)
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Zákonný rezervný fond	331 939	0	0	0	331 939
Nedeliteľný fond	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy a ostatné fondy	0	0	0	0	0
Nerozdelený zisk minulých rokov	4 900 000	0	0	2 950 000	7 850 000
Neuhradená strata minulých rokov	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	2 975 011	2 747 162	(25 011)	(2 950 000)	2 747 162
Vyplatené dividendy	0	0	0	0	0
Ostatné položky vlastného imania	0	0	0	0	0
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa	0	0	0	0	0
Celkom	11 492 495	(402 518)	103 219	0	11 193 195

XVI. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV

Prehľad peňažných tokov je uvedený v prílohe, tabuľka č. 1.

Peňažné prostriedky sú peňažné hotovosti, ekvivalenty peňažných hotovostí, peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách, kontokorentný účet a časť zostatku účtu „Peniaze na ceste“.

Peňažné ekvivalenty sú krátkodobý finančný majetok, ktorý je zameniteľný za vopred známu sumu peňažných prostriedkov, pri ktorom nehrozí riziko výraznej zmeny jeho hodnoty v najbližších troch mesiacoch ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Spoločnosť použila na vykazovanie peňažných tokov z prevádzkovej činnosti nepriamu metódu.

Prílohy:

Tabuľka č. 1 – Prehľad peňažných tokov

Prehľad o peňažných tokoch
(v EUR)

Označenie	Názov položky	Skutočnosť v EUR	
		Bežné účtovné obdobie	Minulé účtovné obdobie
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti			
Z/S	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)	772 257	3 322 530
A.1.	Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (súčet A.1.1. až A.1.13) (+/-)	-7 326 438	-4 361 865
A.1.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (+)	866 717	1 292 023
A.1.2.	Zostatková hodnota dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku účtovaná pri vyradení tohto majetku do nákladov na bežnú činnosť, s výnimkou jeho predaja (+)	2 775 784	2 420 275
A.1.3.	Odpis opravnej položky k nadobudnutému majetku (+/-)		
A.1.4.	Zmena stavu dlhodobých rezerv (+/-)	-26 292	1 467
A.1.5.	Zmena stavu opravných položiek (+/-)	-15 737 162	1 022 365
A.1.6.	Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	143 006	206 899
A.1.7.	Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov (-)		
A.1.8.	Úroky účtované do nákladov (+)	285 207	1 130 002
A.1.9.	Úroky účtované do výnosov (-)	-1 968 946	-7 257 069
A.1.10.	Kurzový zisk vyčíslený k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (-)		
A.1.11.	Kurzová strata vyčíslená k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+)		
A.1.12.	Výsledok z predaja dlhodobého majetku, s výnimkou majetku, ktorý sa považuje za peňažný ekvivalent (+/-)	-24 678	-150 813
A.1.13.	Ostatné položky nepeňažného charakteru, ktoré ovplyvňujú výsledok hospodárenia z bežnej činnosti s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-)	6 359 926	-3 027 014
A.2.	Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu (rozdiel medzi obežným majetkom a krátkodobými záväzkami s výnimkou položiek obežného majetku, ktoré sú súčasťou peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov) na výsledok hospodárenia z bežnej činnosti	150 916 230	8 168 679
A.2.1.	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	156 281 076	2 124 500
A.2.2.	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	-7 004 032	5 877 760
A.2.3.	Zmena stavu zásob (-/+)	1 639 186	166 419
A.2.4.	Zmena stavu krátkodobého finančného majetku, s výnimkou majetku, ktorý je súčasťou peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (-/+)		
	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti s výnimkou príjmov a výdavkov, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-). (súčet Z/S+A.1.+A.2.)	144 362 049	7 129 344
A.3.	Prijaté úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičnej činnosti (+)	1 968 946	7 257 069
A.4.	Výdavky na zaplatené úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do finančnej činnosti (-)	-285 207	-1 130 002
A.5.	Príjmy z dividend a iných podielov na zisku (+)		
A.6.	Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičnej činnosti (-)		
	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti (+/-) (súčet Z/S + A.1. až A.6.)	146 045 788	13 256 411
A.7.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností alebo finančných činností (-/+)	-95 315	-423 189
A.8.	Príjmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť (+)		
A.9.	Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť (-)		
A.	Cisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti (+/-) (súčet Z/S + A.1. až A.9.)	145 950 473	12 833 222
Peňažné toky z investičnej činnosti			
B.1.	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku (-)		-21 785
B.2.	Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku (-)	-545 163	-3 512 376
B.3.	Výdavky na obstaranie dlhodobých cenných papierov a podielov v iných účtovných jednotkách, s výnimkou cenných papierov, ktoré sa považujú za peňažné ekvivalenty a cenných papierov určených na predaj alebo na obchodovanie (-)		
B.4.	Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného majetku (+)		
B.5.	Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku (+)	735 828	1 027 206
B.6.	Príjmy z predaja dlhodobých cenných papierov a podielov v iných účtovných jednotkách, s výnimkou cenných papierov, ktoré sa považujú za peňažné ekvivalenty a cenných papierov určených na predaj alebo na obchodovanie (+)		
B.7.	Výdavky na dlhodobé pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (-)		
B.8.	Príjmy zo splácania dlhodobých pôžičiek poskytnutých účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (+)		
B.9.	Výdavky na dlhodobé pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou tretím osobám s výnimkou dlhodobých pôžičiek poskytnutých účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (-)		
B.10.	Príjmy zo splácania pôžičiek poskytnutých účtovnou jednotkou tretím osobám, s výnimkou pôžičiek poskytnutých účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (+)		
B.11.	Príjmy z prenájmu súboru huteľného a nehnuteľného majetku používaného a odpisovaného nájomcom (+)		
B.12.	Prijaté úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (+)		
B.13.	Príjmy z dividend a iných podielov na zisku s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (+)		
B.14.	Výdavky súvisiace s derivátmi s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie alebo ak sa tieto výdavky považujú za peňažné toky z finančnej činnosti (-)		
B.15.	Príjmy súvisiace s derivátmi s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie alebo ak sa tieto výdavky považujú za peňažné toky z finančnej činnosti (-)		
B.16.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky, ak je ju možné začleniť do investičných činností (-)		
B.17.	Príjmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na investičnú činnosť (+)		
B.18.	Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na investičnú činnosť (-)		
B.19.	Ostatné príjmy vzťahujúce sa na investičnú činnosť (+)		
B.20.	Ostatné výdavky vzťahujúce sa na investičnú činnosť (-)		
B.	Cisté peňažné toky z investičnej činnosti (súčet B.1. až B.20.)	190 665	-2 506 955
Peňažné toky z finančnej činnosti			
C.1.	Peňažné toky vo vlastnom imaní (súčet C.1.1. až C.1.8.)		
C.1.1.	Príjmy z upísaných akcií a obchodných podielov (+)		
C.1.2.	Príjmy z ďalších vkladov do vlastného imania spoločníkmi alebo fyzickou osobou, ktorá je účtovnou jednotkou (+)		
C.1.3.	Prijaté peňažné dary (+)		
C.1.4.	Príjmy z úhrady straty spoločníkmi (+)		

C.1.5	Výdavky na obstaranie alebo spätné odkúpenie vlastných akcií a vlastných obchodných podielov (-)		
C.1.6	Výdavky spojené so znížením fondov vytvorených účtovnou jednotkou (-)		
C.1.7	Výdavky na vyplatenie podielu na vlastnom imaní spoločníkmi účtovnej jednotky a fyzickou osobou, ktorá je účtovnou jednotkou (-)		
C.1.8	Výdavky z iných dôvodov, ktoré súvisia so znížením vlastného imania (-)		
C.2	Peňažné toky vznikajúce z dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov z finančnej činnosti	-127 000 000	-10 116 886
C.2.1	Príjmy z emisie dlhových cenných papierov (+)		
C.2.2	Výdavky na úhradu záväzkov z dlhových cenných papierov (-)		
C.2.3	Príjmy z úverov, ktoré účtovnej jednotke poskytla banka alebo pobočka zahraničnej banky s výnimkou úverov, ktoré boli poskytnuté na zabezpečenie hlavného predmetu činnosti (+)		
C.2.4	Výdavky na splácanie úverov, ktoré účtovnej jednotke poskytla banka alebo pobočka zahraničnej banky s výnimkou úverov, ktoré boli poskytnuté na zabezpečenie hlavného predmetu činnosti (-)		
C.2.5	Príjmy z prijatých pôžičiek (+)		
C.2.6	Výdavky na splácanie pôžičiek (-)	-127 000 000	-10 116 886
C.2.7	Výdavky na úhradu záväzkov z používania majetku, ktorý je predmetom zmluvy o kúpe prenajatej veci (-)		
C.2.8	Výdavky na úhradu záväzkov za prenájom súboru hnutelného majetku a nehnuteľného majetku používaného a odpisovaného nájomcom (-)		
C.2.9	Príjmy z ostatných dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov vyplývajúcich z finančnej činnosti účtovnej jednotky s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v inej časti prehľadu peňažných tokov (+)		
C.2.10	Výdavky na splácanie ostatných dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov vyplývajúcich z finančnej činnosti účtovnej jednotky s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v inej časti prehľadu peňažných tokov (-)		
C.3	Výdavky na zaplatené úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (-)		
C.4	Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (-)		
C.5	Výdavky súvisiace s derivátmi, s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie alebo ak sa považujú za peňažné toky z investičnej činnosti (-)		
C.6	Príjmy súvisiace s derivátmi, s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie alebo na obchodovanie alebo ak sa považujú za peňažné toky z investičnej činnosti (+)		
C.7	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky, ak ich možno začleniť do finančných činností (-)		
C.8	Príjmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na finančnú činnosť (+)		
C.9	Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na finančnú činnosť (-)		
C.	Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	-127 000 000	-10 116 886
D.	Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-) (súčet A+B+C)	19 141 138	209 381
E.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia	876 936	667 555
F.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia pred zohľadnením kurzových rozdielov vyčíslených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	20 018 074	876 936
G.	Kurzové rozdiely vyčíslené k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)		
H.	Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia upravený o kurzové rozdiely vyčíslené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	20 018 074	876 936