

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**

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

**2. Zamestnanci**

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

**3. Právny dôvod zostavenia účtovnej závierky**

Účtovná závierka za S Slovensko, spol. s r.o. k 31. decembru 2020 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 2020 do 31. decembra 2020.

**4. Schválenie účtovnej závierky za rok 2019**

Účtovnú závierku spoločnosti S Slovensko, spol. s r.o. za rok 2019 schválilo riadne valné zhromaždenie, ktoré sa konalo dňa 26.6.2020.

**5. Členovia orgánov spoločnosti**

Orgán a	Funkcia b	Meno c
Konatelia	Konateľ	Mgr. Tibor Čunderlík, od: 2.5.2011
	Konateľ	Martin Trúchly, od: 1.3.2019

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

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

## 7. Konsolidovaná účtovná zvierka

Spoločnosť je od 1.3.2019 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 zvierku za všetky skupiny podnikov konsolidovaného celku.

Konsolidovaná účtovná zvierka spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s. za rok končiaci sa 31. decembra 2020 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 zvierku za všetky skupiny podnikov konsolidovaného celku. Erste Group Bank AG vlastní 100% podiel na základnom imaní Slovenskej sporiteľne, a.s.

Konsolidovaná účtovná zvierka spoločnosti Erste Group Bank AG za rok končiaci sa 31. decembra 2020 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 zvierku podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo.

## II. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

- 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.
- Všeobecné účtovné zásady a účtovné metódy spoločnosť aplikovala konzistentne s predchádzajúcim účtovným obdobím.
- Účtovná zvierka za rok 2020 bola spracovaná za predpokladu nepretržitého pokračovania činnosti.
- 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.
- 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 zvierka.
- Moment zaúčtovania výnosov – výnosy sa účtujú pri splnení dodacích podmienok, nakoľko v tomto okamihu prechádzajú na odberateľa významné riziká a vlastnícke práva.
- 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 zvierka. Časť dlhodobej pohľadávky a časť dlhodobého záväzku, ktorých splatnosť nie je dlhšia ako jeden rok odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka, sa vykazujú v súvahe ako krátkodobá pohľadávka alebo krátkodobý záväzok.

S Slovensko, spol. s r.o.

- 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. Obstarávacia 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 %

Spoločnosť 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. Obstarávacia 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, obstarávacia 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 vykazané 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 ľarchu vecne príslušného účtu rezerv so súvzťažným zápisom v prospech vecne príslušného účtu záväzkov. Rozpustenie nepotrebné rezervy alebo jej časti sa účtuje opačným účtovným zápisom ako sa účtovala tvorba rezervy.

**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 vykazanou 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 vykazaný 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 vykazané 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 trhová cena 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 neúmerné 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 zabezpečovaný 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.

**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 neuznateľné 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 a	Bežné účtovné obdobie							Spolu i
	Aktivované náklady na vývoj b	Softvér c	Oceniiteľné práva d	Goodwill e	Ostatný DNM f	Obstarávaný DNM g	Poskytnuté preddavky na DNM h	
Prvotné ocenenie								
<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>	0	73 646	10 405	0	0	0	0	84 051
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	(21 784)	(2 405)	0	0	0	0	(24 189)
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	0	51 862	8 000	0	0	0	0	59 862
Oprávky								
<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>	0	(57 412)	(10 405)	0	0	0	0	(67 817)
Prírastky	0	(5 345)	0	0	0	0	0	(5 345)
Úbytky	0	10 895	2 405	0	0	0	0	13 300
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	0	(51 862)	(8 000)	0	0	0	0	(59 862)
Opravné položky								
<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>	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
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota								
<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>	0	16 234	0	0	0	0	0	16 234
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	0	0	0	0	0	0	0	0

Dlhodobý nehmotný majetok a	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie							Spolu i
	Aktivované náklady na vývoj b	Softvér c	Oceniteľné práva d	Goodwill e	Ostatný DNM f	Obstarávaný DNM g	Poskytnuté preddavky na DNM h	
Prvotné ocenenie								
<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>	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
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	0	73 646	10 405	0	0	0	0	84 051
Oprávky								
<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>	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
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	0	(57 412)	(10 405)	0	0	0	0	(67 817)
Opravné položky								
<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>	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
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota								
<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>	0	22 215	0	0	0	0	0	22 215
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	0	16 234	0	0	0	0	0	16 234

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

Dlhodobý hmotný majetok a	Bežné účtovné obdobie								
	Pozemky b	Stavby c	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí d	Pestovateľské celky trvalých porastov e	Základné stádo a ťažné zvieratá f	Ostatný DHM g	Obstarávaný DHM h	Poskytnuté preddavky na DHM i	Spolu j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	1 077 640	0	0	0	0	0	1 077 640
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	(1 029 500)	0	0	0	0	0	(1 029 500)
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	48 140	0	0	0	0	0	48 140
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	(409 780)	0	0	0	0	0	(409 780)
Prírastky	0	0	(24 046)	0	0	0	0	0	(24 046)
Úbytky	0	0	399 361	0	0	0	0	0	399 361
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	(34 465)	0	0	0	0	0	(34 465)
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	667 860	0	0	0	0	0	667 860
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	13 675	0	0	0	0	0	13 675

Výrazne sa na prírastkoch a úbytkoch dlhodobého majetku účtovnej jednotky podieľa majetok obstaraný na poskytovanie operatívneho leasingu. V priebehu roka 2020 spoločnosť ukončila zvyšnú časť zmlúv o operatívnom leasingu, ktoré ostali otvorené k 31.12.2019, z tohto dôvodu boli predmety zo zmlúv vyradené z dlhodobého majetku. K 31.12.2020 spoločnosť neeviduje žiadne aktívne zmluvy operatívneho leasingu a k tomu prislúchajúci majetok. Účtovné odpisy sa účtujú od mesiaca účinnosti zmluvy operatívneho leasingu. Daňové odpisy sa uplatňujú podľa zákona o dani z príjmov.

S Slovensko, spol. s r.o.

Dlhodobý hmotný majetok a	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie								
	Pozemky b	Stavby c	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí d	Pestovateľské celky trvalých porastov e	Základné stádo a ťažné zvieratá f	Ostatný DHM g	Obstarávaný DHM h	Poskytnuté preddavky na DHM i	Spolu 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
Oprávky									
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

## 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
		2020 c	2019 d	
Vlastný DHM	proti odcudzeniu a poistenie proti živelným pohromám	13 675	23 419	Kooperativa, Bratislava
Vlastný DHM	flotilové poistenie automobilov	0	0	Allianz, Bratislava
Predmety operatívneho leasingu	PZP, Strojné poistenie	0	644 441	Allianz, Generali, Kooperativa

**2. Dlhodobý finančný majetok (r. 021 súvahy)**

Dlhodobý finančný majetok	Bežné 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					
<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>24 250</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>24 250</b>
Prírastky	0	0	0	0	0
Úbytky	(24 250)	0	0	0	(24 250)
Presuny	0	0	0	0	0
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Opravné položky					
<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Prírastky	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Zostatková hodnota					
<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>24 250</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>24 250</b>
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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					
<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>24 250</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>24 250</b>
Prírastky	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	<b>24 250</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>24 250</b>
Opravné položky					
<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Prírastky	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Zostatková hodnota					
<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>24 250</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>24 250</b>
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	<b>24 250</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>24 250</b>

Spoločnosť v roku 2020 predala svoj podiel na základnom imaní v spoločnosti S RAIL Lease s.r.o. V súvislosti s predajom podielu zaúčtovala spoločnosť výnos z predaja cenných papierov a podielov v celkovej sume 4.660.057 eur vykazaný na riadku 30 výkazu ziskov a strát. Zároveň spoločnosť odúčtovala aj Call opciu, bližšie info v časti poznámok – Deriváty.

Informácie o štruktúre dlhodobého finančného majetku za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie:

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					
<b>S Rail Lease s.r.o.</b>	<b>97</b>	<b>97</b>	<b>(104 101)</b>	<b>1 436 948</b>	<b>24 250</b>

### 3. Zásoby (r. 034 súvahy)

#### 3.1. Prehľad o opravných položkách podľa jednotlivých súvahových položiek

Spoločnosť v roku 2020 netvorila opravné položky na zásoby. Stav a pohyb opravných položiek k zásobám za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie roku 2019 bol nasledovný:

Zásoby	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav OP na začiatku účtovného obdobia	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav OP na konci účtovného obdobia
a	b	c	d	e	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
<b>Zásoby spolu</b>	<b>943 351</b>	<b>22 078</b>	<b>(251 738)</b>	<b>(713 691)</b>	<b>0</b>

Účtovná jednotka na účte tovaru eviduje odobratý leasingový majetok z vypovedaných leasingových zmlúv uzavretých po 1.1.2004. Prírastky v roku 2019 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
<b>Dlhodobé pohľadávky</b>			
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
<b>Dlhodobé pohľadávky spolu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Krátkodobé pohľadávky</b>			
Pohľadávky z obchodného styku	63 315	19 637	82 952
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)	257	0	257
<b>Krátkodobé pohľadávky spolu</b>	<b>63 572</b>	<b>19 637</b>	<b>83 209</b>

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie			
Názov položky A	V lehote splatnosti b	Po lehote splatnosti c	Pohľadávky spolu D
<b>Dlhodobé pohľadávky</b>			
Pohľadávky z obchodného styku			
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke			
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku			
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu			
Iné pohľadávky			
Odložená daňová pohľadávka			
<b>Dlhodobé pohľadávky spolu</b>			
<b>Krátkodobé pohľadávky</b>			
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
<b>Krátkodobé pohľadávky spolu</b>	<b>815 660</b>	<b>68 395</b>	<b>884 055</b>

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	19 637	68 395
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	63 572	815 660
<b>Krátkodobé pohľadávky spolu</b>	<b>83 209</b>	<b>884 055</b>
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	0	0
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	0	0
<b>Dlhodobé pohľadávky spolu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

#### 4.2. Opravné položky k pohľadávkam

V roku 2020 spoločnosť netvorila opravné položky k pohľadávkam. Stav za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie je uvedený v nasledovnej tabuľke:

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	11 557 490	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
<b>Pohľadávky spolu</b>	<b>14 793 811</b>	<b>837 131</b>	<b>(1 106 397)</b>	<b>(14 524 545)</b>	<b>0</b>

Za rok 2019 časť sumy z položky Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva (pohľadávky z obchodného styku) vo výške 11 155 156 eur predstavuje sumu týkajúcu sa opravných položiek predaných do Slovenskej sporiteľne, a.s. v rámci predaja časti podniku k 12.4.2019.

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 31.12.2020 a 31.12.2019 spoločnosť nevykázala opravné položky k pohľadávkam z vypovedaných zmlúv.

##### 2. Individuálne posudzovaní 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 31.12.2020 a 31.12.2019 individuálne opravné položky.

### 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 súčnom výšky pohľadávky, pravdepodobnosti zlyhania a straty zo zlyhaných pohľadávok pre jednotlivé pohľadávky. Spoločnosť nevytvorila k 31.12.2020 a k 31.12.2019 portfóliovú opravnú položku.

### 4. Pohľadávky určené na odpis

Spoločnosť tvorí opravné položky vo výške 100% k pohľadávkam určeným na odpis. Spoločnosť nevytvorila k 31.12.2020 a k 31.12.2019 opravné položky k pohľadávkam určeným na odpis.

### 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 nevyfakturovaným penálom vo výške 100%. Spoločnosť k 31.12.20120 a k 31.12.2019 nevytvorila opravné položky k penálom.

#### 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 hnutelnému majetku, záložné právo k pohľadávkam, blankozmenku, prípadne avalované blankozmenky, vinkuláciou poisťného plnenia, zabezpečovací prevod vlastníckeho práva. K 31.12.2020 a k 31.12.2019 spoločnosť neeviduje pohľadávky z titulu úverov obchodných alebo dodávateľských a ani žiadne záložné právo k hnutelnému majetku, záložné právo k pohľadávkam a pod.

## 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	0
Bežné bankové účty	25 631 328	20 018 074
Bankové účty termínované	0	0
Peniaze na ceste	0	0
<b>Spolu</b>	<b>25 631 328</b>	<b>20 018 074</b>

## 6. Časové rozlíšenie (r. 074 súvahy)

Opis položky časového rozlíšenia	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
A	b	c
<b>Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:</b>	<b>0</b>	<b>5 785</b>
Poistenie majetku	0	
Nájomné	0	
Ostatné	0	5 785
<b>Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Úroky z obchodných úverov a finančného lízingu	0	0

**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 2019 vo výške 630 751,52 EUR rozdelený nasledovne:

- a) Čiastka 630 751,52 EUR zostane vo forme nerozdeleného zisku

Rozdelenie účtovného zisku alebo vyrovnanie straty za rok 2019

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<b>Účtovný zisk</b>	<b>630 752</b>
<b>Rozdelenie účtovného zisku</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>
Prídel do zákonného rezervného fondu	0
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	0
Prídel do sociálneho fondu	0
Prídel na zvýšenie základného imania	0
Uhrada straty minulých období	0
Použitie nerozdeleného zisku minulých rokov	0
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	0
Iné – nerozdelený zisk	630 752
<b>Spolu</b>	<b>630 752</b>

Ku dňu zostavenia účtovnej závierky štatutárny orgán zatiaľ nenavrhol rozdelenie zisku za rok 2020.

**2. Rezervy (r. 118 a 136 súvahy)**

Názov položky a	Bežné účtovné obdobie				Stav na konci účtovného obdobia f
	Stav na začiatku účtovného obdobia b	Tvorba c	Použitie d	Zrušenie e	
<b>Dlhodobé rezervy, z toho:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Rezerva na odchodné	0	0	0	0	0
<b>Krátkodobé rezervy, z toho:</b>	<b>25 828</b>	<b>26 105</b>	<b>(25 616)</b>	<b>(212)</b>	<b>26 104</b>
Rezerva na nevyfakturované dodávky	10 828	12 633	(10 616)	(212)	12 633
Rezerva na daňové poradenstvo	0	0	0	(0)	0
Rezerva na audit	15 000	12 800	(15 000)	(0)	12 800
Rezerva na nevyčerpané dovolenky	0	0	0	(0)	0
Rezerva na mzdy, bonusy	0	671	0	(0)	671
Ostatné rezervy	0	0	0	0	0

Názov položky a	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia b	Tvorba c	Použitie d	Zrušenie e	Stav na konci účtovného obdobia f
<b>Dlhodobé rezervy, z toho:</b>	<b>26 292</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(26 292)</b>	<b>0</b>
Rezerva na odchodné	26 292	0	0	(26 292)	0
<b>Krátkodobé rezervy, z toho:</b>	<b>366 282</b>	<b>102 268</b>	<b>(42 461)</b>	<b>(400 261)</b>	<b>25 828</b>
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

### 3. Závazky (r. 102 a 122 súvahy)

#### 3.1. Členenie záväzkov celkom, vrátane skupiny:

Názov položky a	Bežné účtovné obdobie		
	V lehote splatnosti b	Po lehote splatnosti c	Závazky spolu d
<b>Dlhodobé záväzky</b>			
Záväzky z obchodného styku	0	0	0
Čistá hodnota zákazky	0	0	0
Nevyfakturované dodávky	0	0	0
Záväzky 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
Záväzky zo sociálneho fondu	0	0	0
Záväzky z derivátových operácií	0	0	0
Ostatné záväzky	0	0	0
Odložený daňový záväzok	0	0	0
<b>Dlhodobé záväzky spolu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Krátkodobé záväzky</b>			
Záväzky z obchodného styku	31 100	0	31 100
Čistá hodnota zákazky	0	0	0
Nevyfakturované dodávky	0	0	0
Záväzky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné záväzky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Záväzky voči spoločníkom a združeniu	0	0	0
Záväzky voči zamestnancom	0	0	0
Záväzky zo sociálneho poistenia	0	0	0
Daňové záväzky a dotácie	701 938	0	701 938
Ostatné záväzky	0	0	0
<b>Krátkodobé záväzky spolu</b>	<b>733 038</b>	<b>0</b>	<b>733 038</b>

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie			
Názov položky a	V lehote splatnosti b	Po lehote splatnosti c	Závazky spolu d
<b>Dlhodobé záväzky</b>			
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	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
<b>Dlhodobé záväzky spolu</b>	<b>4 004 063</b>	<b>0</b>	<b>4 004 063</b>
<b>Krátkodobé záväzky</b>			
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
<b>Krátkodobé záväzky spolu</b>	<b>495 913</b>	<b>0</b>	<b>495 913</b>

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Závazky po lehote splatnosti	0	0
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	733 038	495 913
<b>Krátkodobé záväzky spolu</b>	<b>733 038</b>	<b>495 913</b>
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	0	4 004 063
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	0	0
<b>Dlhodobé záväzky spolu</b>	<b>0</b>	<b>4 004 063</b>

## 3.2. Závazky zo sociálneho fondu

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<b>Začiatkový stav sociálneho fondu</b>	<b>0</b>	<b>121 019</b>
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	0	7 276
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
<b>Tvorba sociálneho fondu spolu</b>	<b>0</b>	<b>7 276</b>
<b>Čerpanie sociálneho fondu</b>	<b>0</b>	<b>(128 295)</b>
<b>Konečný zostatok sociálneho fondu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**4. Pôžičky a krátkodobé finančné výpomoci**

K 31.12.20120 spoločnosť nevykázala na danom riadku žiadnu pôžičku ani krátkodobú finančnú výpomoc.

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

K 31.12.2020 spoločnosť nevykázala na danom riadku žiaden bankový úver.

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

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<b>Výdavky budúcich období dlhodobé, z toho:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:</b>	<b>25 490</b>	<b>0</b>
Dohadné položky k úverom	0	0
<b>Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:</b>	<b>0</b>	<b>35</b>
Úroky z obchodných úverov a finančného lízingu	0	0

Výdavky budúcich období sú dohadné položky k bankovým poplatkom z bežných účtov.

Výnosy budúcich období tvorí časové rozlíšenie úrokov 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	
<b>Deriváty určené na obchodovanie, z toho:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Call option	0	0	0
<b>Zabezpečovacie deriváty, z toho:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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	
<b>Deriváty určené na obchodovanie, z toho:</b>	<b>0</b>	<b>4 004 063</b>	<b>5 000 000</b>
Call option	0	4 004 063	5 000 000
<b>Zabezpečovacie deriváty, z toho:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
IRC (Interest rate cap)	0	0	0
IRS (Interest rate swap)	0	0	0

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
<b>Deriváty určené na obchodovanie, z toho:</b>	<b>0</b>	<b>(2 327 371)</b>	<b>0</b>	<b>5 632 232</b>
Call option	0	(2 327 371)	0	5 632 232
<b>Zabezpečovacie deriváty, z toho:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>19 003</b>
IRC (Interest rate cap)	0	0	0	18 934
IRS (Interest rate swap)	0	0	0	69

S Slovensko, spol. s r.o.

Spoločnosť v roku 2017 predala opciu na kúpu podielu v dcérskej spoločnosti S Rail Lease s.r.o. s vopred dohodnutým spôsobom výpočtu predajnej ceny, nie vyššej ako 5 000 000 eur. V zmysle postupov účtovania bola táto opcia vykázaná v reálnej hodnote ako záväzok s precenením vykazaným cez vlastné imanie spoločnosti. Následne bola táto opcia pravidelne preceňovaná v závislosti od vývoja reálnej hodnoty podielu v dcérskej spoločnosti S Rail Lease s.r.o. až do dátumu uplatnenia protistranou. Reálna hodnota opcie k dátumu uplatnenia v Novembri 2020 vo výške 6 331 434 eur bola zúčtovaná cez vlastné imanie.

## V. ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLÁDÁVKA / ZÁVÄZOK

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<b>Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:</b>	<b>21</b>	<b>(30 214)</b>
Zdaniteľné	21	(30 214)
Odpočítateľné	0	0
<b>Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:</b>	<b>26 299</b>	<b>28 293</b>
Zdaniteľné	0	0
Odpočítateľné	26 299	28 293
<b>Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti</b>	<b>2 002 779</b>	<b>5 474 685</b>
<b>Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Sadzba dane z príjmov (v %)</b>	<b>21</b>	<b>21</b>
<b>Odložená daňová pohľadávka</b>	<b>0</b>	<b>1 149 280</b>
<b>Uplatnená daňová pohľadávka</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Zaúčtovaná do výsledku hospodárenia	0	0
Zaúčtovaná do vlastného imania	0	0
<b>Zmena stavu odloženej daňovej pohľadávky *</b>	<b>0</b>	<b>(850 195)</b>
Zaúčtovaná do výsledku hospodárenia	0	(141 498)
Zaúčtovaná do vlastného imania	0	0
<b>Odložený daňový záväzok *</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Zmena odloženého daňového záväzku</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Zaúčtovaná ako náklad	0	0
Zaúčtovaná do vlastného imania	0	0

\* odložená daň je vykázaná vo výkazoch kumulatívne na netto báze

Spoločnosť o odloženej daňovej pohľadávke neúčtovala, nakoľko nepredpokladá jej uplatnenie v budúcich rokoch.

## 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
Tovar – výnos zo zaradenia do leasingu	0	6 966 513
Tovar – výnos z predaja odobratých predmetov	871 749	2 667 170
Výnosy z operatívneho prenájmu a iných služieb	10 498	858 038
<b>Spolu</b>	<b>882 247</b>	<b>10 491 722</b>

## 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
<b>Významné položky pri aktivácii nákladov, z toho:</b>	0	0
<b>Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:</b>	<b>136 353</b>	<b>143 420 611</b>
Tržby z predaja dlhodobého majetku a materiálu - operatívny lízing	120 000	697 928
Tržby z predaja dlhodobého majetku a materiálu - vlastný dlhodobý majetok	0	37 900
Výnosy zo zmluvných pokút a penále	0	(228 434)
Výnosy z predaja pohľadávok	0	0
Ostatné	16 353	142 913 217
<b>Finančné výnosy, z toho:</b>	<b>4 660 693</b>	<b>1 968 946</b>
<i>Kurzové zisky, z toho:</i>	636	0
Kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
<i>Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:</i>	<i>4 660 057</i>	<i>1 968 946</i>
Výnosové úroky	0	1 968 946
Výnosy z predaja derivátov	0	0
Výnosy z predaja CP a podielov	4 660 057	0
<b>Mimoriadne výnosy, z toho:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Odškodné (poistné plnenie)	0	0

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady na predaj časti podniku	(142 581 214)
Výnosy z predaja časti podniku	142 720 391
<b>Zisk z predaja časti podniku</b>	<b>139 177</b>

Dňa 01. marca 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. V roku 31.12.2020 spoločnosť túto investíciu v S Rail Lease predala a zúčtovala aj súvisiace precenenie call opcie. Predaj investície bol vykázaný ako výnosy z finančnej činnosti – výnosy z predaja CP a podielov vo výkaze ziskov a strát. V 1. kvartáli roku 2020 spoločnosť ukončila všetky zmluvy o operatívnom leasingu.

## 3. Čistý obrat

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Tržby za vlastné výrobky	0	0
Tržby z predaja služieb	10 498	858 039
Tržby za tovar	871 749	9 633 683
Výnosy zo zákazky	0	0
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj	0	0
<b>Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou, z toho:</b>	<b>4 789 589</b>	<b>145 389 556</b>
Výnosové úroky	0	1 968 946
<b>Čistý obrat celkom</b>	<b>5 671 835</b>	<b>155 881 278</b>

## VII. OSOBNÉ NÁKLADY

Prehľad osobných nákladov Spoločnosti je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<b>Osobné náklady, z toho:</b>	<b>34 330</b>	<b>821 497</b>
Mzdy	0	608 634
Sociálne poistenie	3 041	109 229
Zdravotné poistenie	2 844	81 473
Sociálne náklady	0	13 127
Odmeny členom orgánom spoločnosti	28 445	9 034

**VIII. NÁKLADY**

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<b>Náklady za poskytnuté služby, z toho:</b>	<b>233 102</b>	<b>663 333</b>
<i>Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:</i>	<i>13 143</i>	<i>11 948</i>
Náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	12 500	15 000
Iné uisťovacie audítorské služby	0	(2 052)
Súvisiace audítorské služby	643	0
Daňové poradenstvo	0	(1 000)
Ostatné neaudítorské služby	0	0
<i>Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:</i>	<i>219 959</i>	<i>651 385</i>
Nájom	2 371	49 251
Servis PC	122 689	175 150
Daňové poradenstvo	0	1 328
Ostatné poradenské služby	39 195	69 729
Právne poradenstvo a notárske poplatky	3 200	23 177
Marketing	0	50 158
Telefón, poštovné, internet	42 653	50 389
Ostatné	9 851	232 204
<b>Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:</b>	<b>226 493</b>	<b>144 880 830</b>
Osobné náklady	34 330	821 497
Dane a poplatky	157	45 846
Amortizácia a odpisy	40 279	866 717
Zostatková cena predaného dlhodobého majetku	124 443	711 150
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam	0	(269 266)
Odpis pohľadávky	21 443	86 653
Ostatné náklady na hospodársku činnosť	5 841	142 618 233
<b>Finančné náklady, z toho:</b>	<b>152 367</b>	<b>317 623</b>
<i>Kurzové straty, z toho:</i>	<i>2 241</i>	<i>2 552</i>
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>	<i>150 126</i>	<i>315 071</i>
Nákladové úroky	0	285 207
Náklady na precenenie derivátov	0	19 003
Predané cenné papiere a vklady	24 250	19 003
Ostatné finančné náklady	125 876	10 861
<b>Mimoriadne náklady:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**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 odloženej daňovej 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	2 002 779	5 474 685
Suma odloženej daňovej 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	0

## Odsúhlasenie dane z príjmov

Názov položky a	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie		
	Základ dane B	Daň c	Daň v % d	Základ dane e	Daň f	Daň v % G
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	4 286 510	x	x	772 256	x	X
teoretická daň	x	900 167	21	X	162 174	21
Daňovo neuznané náklady	83 972	17 634	0	1 675 731	351 904	46
Výnosy nepodliehajúce dani	(92 315)	(19 386)	0	(7 922 673)	(1 663 761)	(215)
Umorenie daňovej straty	(1 001 389)					
Spolu	3 276 778	688 123	16	(5 474 685)	(1 149 684)	(149)
Splatná daň z príjmov	x	688 123	16	X	7	0
Odložená daň z príjmov	x	0	0	X	141 498	18
Celková daň z príjmov	x	688 123	16	X	141 505	18

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 31.12.2020

**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 2020 daňové priznania spoločnosti za roky 2015 až 2020 otvorené a môžu sa stať predmetom kontroly.

**XII. PRÍJMY A VÝHODY ČLENOV ŠTATUTÁRNÝCH, 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	28 445	0	0	0	0	0
	6 000	0	0	3 035	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	7 500	9 139
S Rail Lease s.r.o.	11	0	1 800
Erste Group Bank AG	08	0	0
Erste Group Bank AG – úrokové náklady	08	0	280 079

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	0	69
Slovenská sporiteľňa, a.s. – bežné účty	08	25 631 328	20 018 074
Slovenská sporiteľňa, a.s. – výnosové úroky	08	0	0
Slovenská sporiteľňa, a.s. – úrokové náklady	08	0	5 128
Slovenská sporiteľňa, a.s. – ostatné služby	03	39 671	68 018

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	
	Pohľadávky b	Závazky c	Pohľadávky d	Závazky E
Akcionári	25 631 328	35 189	20 018 074	1 163
Predstavenstvo	0	0	0	0
Sesterské spoločnosti	0	0	0	968
Dcérske spoločnosti	0	0	0	0
Spoločné podniky	0	0	0	0
Pridružené spoločnosti	0	0	0	0
<b>Spolu</b>	<b>25 631 328</b>	<b>35 189</b>	<b>20 018 074</b>	<b>0</b>

## Vysvetlivky:

Kód druhu obchodu

03

08

11

Druh obchodu:

poskytnutie služby

úver, pôžička

iný obchod.

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

Po 31. decembri 2020 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 sa na základe rozhodnutia valného zhromaždenia z 24.marca 2021 zlúči so svojou materskou spoločnosťou Slovenskou sporiteľňou, a.s.. k 01.aprílu 2021.

**XV. PREHĽAD ZMIEN VLASTNÉHO IMANIA**

Položka vlastného imania a	Bežné účtovné obdobie				Stav na konci účtovného obdobia F
	Stav na začiatku účtovného obdobia b	Prírastky c	Úbytky d	Presuny e	
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	(4 004 063)	0	4 004 063	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
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	10 597 162	0	0	630 752	11 227 914
Neuhradená strata minulých rokov	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	630 752	3 598 388	0	(630 752)	3 598 388
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
<b>Celkom</b>	<b>17 475 181</b>	<b>3 598 388</b>	<b>4 004 063</b>	<b>0</b>	<b>25 077 633</b>

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
Emissné ážlo	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 účastí	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
<b>Celkom</b>	<b>11 193 195</b>	<b>630 752</b>	<b>5 651 235</b>	<b>0</b>	<b>17 475 181</b>

## XVI. PREHĽAD 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 zvierka.

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
<b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>			
<b>Z/S</b>	<b>Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)</b>	<b>4 286 511</b>	<b>772 257</b>
A.1.	Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (súčet A.1.1. až A.1.13) (+/-)	-774 588	-7 326 438
A.1.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (+)	29 390	866 717
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 (+)	505 696	2 775 784
A.1.3.	Odpis opravnej položky k nadobudnutému majetku (+/-)		
A.1.4.	Zmena stavu dlhodobých rezerv (+/-)		-26 292
A.1.5.	Zmena stavu opravných položiek (+/-)		-15 737 162
A.1.6.	Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	5 750	143 006
A.1.7.	Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov (-)		
A.1.8.	Úroky účtované do nákladov (+)		285 207
A.1.9.	Úroky účtované do výnosov (-)		-1 968 946
A.1.10.	Kurzový zisk vyčíslený k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (-)		
A.1.10.	Kurzová strata vyčíslená k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+)		
A.1.11.	Výsledok z predaja dlhodobého majetku, s výnimkou majetku, ktorý sa považuje za peňažný ekvivalent (+/-)	-4 631 364	-24 678
A.1.12.	Ostatné položky nepeňažného charakteru, ktoré ovplyvňujú výsledok hospodárenia z bežnej činnosti s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-)	3 315 940	6 359 926
A.1.13.	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	-2 689 616	150 916 230
A.2.	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (+/-)	800 846	156 281 076
A.2.2.	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	-3 741 172	-7 004 032
A.2.3.	Zmena stavu zásob (+/-)	250 710	1 639 186
A.2.4.	Zmena stavu krátkodobého finančného majetku, s výnimkou majetku, ktorý je súčasťou peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-)		
<b>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. až A.2.)</b>		<b>822 307</b>	<b>144 362 049</b>
A.3.	Prijaté úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičnej činnosti (+)		1 968 946
A.4.	Výdavky na zaplatené úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do finančnej činnosti (-)		-285 207
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 (-)		
<b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti (+/-) (súčet Z/S + A.1. až A.6.)</b>		<b>822 307</b>	<b>146 045 788</b>
A.7.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností alebo finančných činností (+/-)		-95 315
A.8.	Príjmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť (+)		
A.9.	Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť (-)		
<b>A. Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti (+/-) (súčet Z/S + A.1. až A.9.)</b>		<b>822 307</b>	<b>145 950 473</b>
<b>Peňažné toky z investičnej činnosti</b>			
B.1.	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku (-)	10 890	
B.2.	Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku (-)		-545 163
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 (+)	120 000	735 828
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 (+)	4 660 057	
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 hnutelného a nehmotného 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 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>B. Čisté peňažné toky z investičnej činnosti (súčet B.1. až B.20.)</b>		<b>4 790 947</b>	<b>190 665</b>
<b>Peňažné toky z finančnej činnosti</b>			
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
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
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 nehmotného 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 (-)		
<b>C. Čisté peňažné toky z finančnej činnosti</b>			<b>-127 000 000</b>
<b>D. Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-) (súčet A+B+C)</b>		<b>5 613 254</b>	<b>19 141 138</b>
<b>E. Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia</b>		<b>20 018 074</b>	<b>876 936</b>
<b>F. Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia pred zhradením kurzových rozdielov vyčíslených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka</b>		<b>25 631 328</b>	<b>20 018 074</b>
<b>G. Kurzové rozdiely vyčíslené k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)</b>			
<b>H. Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia upravený o kurzové rozdiely vyčíslené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)</b>		<b>25 631 328</b>	<b>20 018 074</b>