

VEREX HOLDING, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka zostavená v súlade
s Medzinárodnými štandardmi pre finančné
výkazníctvo (IFRS) a Správa audítora

za rok končiaci 31. decembra 2020

Obsah

Správa nezávislého audítora

Konsolidovaný výkaz komplexného výsledku 2

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii 3

Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní 4

Konsolidovaný výkaz peňažných tokov 5

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke 7

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU

za rok končiaci 31. decembra 2020

	Poznámky	2020	2019
Výnosy	3,4,35	123 613 091	127 108 419
Ostatné výnosy	3,35	385 719	300 722
Aktivované vlastné výkony	35	38 622	33 570
Zmena stavu vlastných zásob		(2 987)	(589 790)
Spotrebovaný materiál a suroviny	36	96 387 562	100 164 762
Osobné náklady	36	13 683 628	13 039 720
Odpisy a zníženie hodnoty dlhodobého majetku	11,12	2 727 577	2 715 036
Ostatné náklady	36	5 173 612	3 986 766
Finančné výnosy	35	318 507	289 213
Finančné náklady	6	335 944	473 107
Zisk pred zdanením	7	6 044 629	6 762 743
Daň z príjmov	7	1 163 018	1 477 694
Zisk za účtovné obdobie		4 881 611	5 285 049
Ostatný komplexný výsledok			
Komplexný výsledok za účtovné obdobie celkom		4 883 143	5 285 049
pripadajúci na:			
Akcionárov materskej spoločnosti	8	2 966 185	3 357 870
Nekontrolujúce podiely	32	1 916 958	1 927 179

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCII

k 31. decembru 2020

	Poznámky	2020	2019
MAJETOK			
Neobežný majetok		40 927 304	47 740 842
Dlhodobý nehmotný majetok	10	30 332	43 399
Dlhodobý hmotný majetok	11	20 476 544	21 631 613
Investície do nehnuteľností	12	11 073 255	11 962 213
Investície do pridružených spoločností			
Ostatný neobežný majetok	16	9 218 983	14 103 617
Odložená daňová pohľadávka	21	128 190	0
Obežný majetok		43 881 459	39 758 677
Zásoby	17	15 260 530	13 717 407
Obchodné a ostatné pohľadávky	18	21 211 145	23 205 438
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	19	2 014 598	2 835 010
Ostatný finančný majetok	19	5 395 186	822
Majetok spolu	4	84 808 763	87 499 519
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVAZKY			
Vlastné imanie pripadajúce na materskú spoločnosť		31 953 765	30 093 324
Základné imanie	29	995 900	995 900
Zákonné a ostatné fondy	30	2 902 619	2 888 258
Nerozdelený zisk	31, 4	28 055 246	26 209 166
Nekontrolujúce podiely	32	7 212 518	6 994 579
Vlastné imanie spolu		39 166 283	37 087 903
Neobežné záväzky		22 655 188	24 889 725
Dlhodobé úvery	20	2 355 118	4 488 868
Vydané dlhopisy	26	20 000 000	20 000 000
Ostatné pôžičky	27	300 000	300 000
Odložené daňové záväzky	21	0	100 857
Obežné záväzky		22 987 362	25 521 891
Obchodné a ostatné záväzky	23	9 814 700	11 630 018
Rezervy na záväzky a poplatky	24	76 216	68 838
Zamestnanecké požitky vr. Rezerv	25	1 837 826	1 814 442
Daňové záväzky	28	963 763	1 289 526
Bankové úvery – krátkodobé	20	10 294 857	10 719 067
Krátkodobá časť dlhodobého úveru	20	0	0
Ostatné pôžičky	27	0	0
Záväzky spolu		45 642 480	50 411 616
Vlastné imanie a záväzky spolu		84 808 763	87 499 519

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZMIEN VO VLASTNOM IMANÍ

za rok končiaci 31. decembra 2020

	Základné imanie	Oceňovacie rozdiely	Zákonné a ost.fondy	Nerozdelený zisk	Spolu	Nekontrol. podiely	Celkom
Zostatok k 31. decembru 2018	995 900		2 858 052	23 940 464	27 794 416	6 620 413	34 414 829
Prevod zisku do rezerv			30 206	(30 206)	0		0
Zisk za obdobie				3 357 870	3 357 870	1 927 179	5 285 049
Dividendy				(1 000 000)	(1 000 000)	(1 554 463)	(2 554 463)
Ostatné zmeny				(58 962)	(58 962)	1 450	(57 512)
Zostatok k 31. decembru 2019	995 900	0	2 888 258	26 209 166	30 093 324	6 994 579	37 087 903
Prevod zisku do rezerv			14 361	14 361	0	0	0
Zisk za obdobie				2 966 185	2 966 185	1 916 958	4 883 143
Dividendy				(1 200 000)	(1 200 000)	(1 611 254)	(2 811 254)
Ostatné zmeny				94 255	94 255	(87 765)	6 490
Zostatok k 31. decembru 2020	995 900	0	2 902 619	28 055 246	31 953 764	7 212 518	39 166 282

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV

za rok končiaci 31. decembra 2020

Názov položky	Poznámky	2020	2019
Výsledok hospodárenia pred zdanením		5 554 258	6 463 627
<i>Úpravy o nepeňažné operácie:</i>			
Odpisy dlhodobého majetku		2 727 577	2 715 036
Odpis zásob		28 621	17 730
Odpis pohľadávky		0	0
Zmena stavu opravnej položky k dlhodobému majetku		(366)	(2 925)
Zmena stavu opravnej položky k pohľadávkam		0	0
Zmena stavu opravnej položky k zásobám		29 446	70 482
Zmena stavu rezerv		20 306	63 725
Úrokové náklady (netto)		27 730	75 582
Strata / (zisk) z predaja dlhodobého majetku		(33 899)	(31 222)
Výnosy z dlhodobého finančného majetku		0	0
Ostatné položky nezahrnuté do nepeňažných operácií		(11 788)	58 021
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu		8 341 885	9 430 056
<i>Zmena pracovného kapitálu:</i>			
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a časového rozlíšenia		1 875 840	(1 744 178)
Úbytok (prírastok) zásob		(1 601 190)	(439 429)
(Úbytok) prírastok záväzkov a časového rozlíšenia		(2 115 362)	3 266 886
Iné		0	0
Prevádzkové peňažné toky		6 501 173	10 513 335

Názov položky	Poznámky	2020	2019
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti			
Prevádzkové peňažné toky		6 501 173	10 513 335
Zaplatené úroky		(346 237)	(364 795)
Prijaté úroky		318 507	289 213
Zaplatená daň z príjmov		(1 210 897)	(1 453 348)
Vyplatené dividendy		(2 144 959)	(2 144 959)
Príjmy z mimoriadnych položiek		0	0
Ostatné položky nezahrnuté do prevádzkovej činnosti		0	0
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti		3 117 587	6 839 446
Peňažné toky z investičnej činnosti			
Nákup dlhodobého majetku		(906 433)	(2 814 731)
Príjmy z predaja dlhodobého majetku		35 758	33 822
Obstaranie finančných investícií		(5 394 364)	0
Poskytnuté dlhodobé pôžičky		4 885 000	630 000
Prijaté dividendy		0	0
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti		(1 380 039)	(2 150 909)
Peňažné toky z finančnej činnosti			
Príjmy zo zvýšenia základného imania a ostatných kapitálových fondov		0	0
Príjmy / splátky úverov a pôžičiek od bánk		(2 557 960)	(4 252 220)
Príjmy / splátky pôžičiek prijatých od spoločností v Skupine		0	0
Splátky dlhodobých záväzkov		0	0
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti		(2 557 960)	(4 252 220)
Kurzové rozdiely k peňažným prostriedkom a ekvivalentom			0
Prírastky (úbytky) peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov		(820 412)	436 317
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka		2 835 010	2 398 693
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka		2 014 598	2 835 010

POZNÁMKY KU KONSOLIDOVANEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

Index k poznámkam ku konsolidovanej účtovnej závierke

1.	Všeobecné informácie	8
2.	Účtovné postupy	8
3.	Výnosy	12
4.	Vykázanie segmentov	13
5.	Ukončené činnosti a reštrukturalizácia	13
6.	Finančné náklady	14
7.	Dane	14
8.	Zisk na akciu	15
9.	Goodwill	15
10.	Dlhodobý nehmotný majetok	15
11.	Pozemky, budovy a zariadenia	16
12.	Investície do nehnuteľností	17
13.	Dcérske spoločnosti	18
14.	Spoločný podnik	18
15.	Pridružené spoločnosti	18
16.	Ostatný neobežný majetok	18
17.	Zásoby	19
18.	Obchodné a ostatné pohľadávky	19
19.	Peňažné prostriedky	20
20.	Bankové limity a úvery a úroky z nich	20
21.	Odložená daň	22
22.	Povinnosti z finančného leasingu	23
23.	Obchodné a ostatné záväzky	23
24.	Rezervy na záväzky a poplatky	23
25.	Záväzky za zamestnanecké požitky	24
26.	Vydané dlhopisy	25
27.	Ostatné pôžičky	25
28.	Daňové záväzky	25
29.	Základné imanie	25
30.	Zákonné a ostatné fondy	26
31.	Nerozdelený zisk	26
32.	Nekontrolné podiely	26
33.	Predaj a obstaranie dcérskej spoločnosti	26
34.	Podmienené záväzky	26
35.	Tržby	27
36.	Náklady	27
37.	Udalosti po dátume súvahy	27
38.	Spriaznené osoby	28

1. Všeobecné informácie

VEREX HOLDING, a.s. Liptovský Mikuláš (ďalej len „Spoločnosť“) je akciová spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri v Slovenskej republika.

Sídlo spoločnosti a identifikačné údaje:

VEREX HOLDING, a.s.

Priemyselná 4606

031 01 Liptovský Mikuláš

IČO 36 379 158

DIČ 2020126262

Spoločnosť je súkromnou akciovou spoločnosťou. Akcie spoločnosti nie sú verejne obchodovateľné. Žiadna spoločnosť Skupiny nie je subjektom verejného záujmu. Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v žiadnej spoločnosti.

Hlavnou činnosťou spoločnosti je spravovanie majetkových podielov v dcérskych spoločnostiach, koncentrácia kapitálu potrebného pre realizáciu rozvojových programov a tvorbu synergických efektov, kde to pôsobenie skupiny umožňuje.

Hlavná činnosť dcérskych spoločností (ďalej len „Skupina“) je zameraná na obchodnú činnosť v oblasti potravinárstva, elektroinštalačného materiálu, prenájom nehnuteľností výroba a predaj vajec a čistenie a pranie textilu..

Počet zamestnancov k 31. 12. 2020 bol v Skupine 713, z toho vedúcich zamestnancov 47.

2. Účtovné postupy

Táto časť popisuje základné účtovné postupy použité pri zostavovaní tejto účtovnej závierky. Pokiaľ nie je uvedené inak, tieto postupy boli konzistentne použité pre všetky vykázané roky.

2.1 Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Všetky podniky skupiny sú slovenskými subjektmi, ktoré zostavujú individuálnu účtovnú závierku v súlade so zákonom o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov. Účtovným obdobím všetkých podnikov skupiny je kalendárny rok.

Konsolidovaná účtovná závierka vychádza z účtovných záznamov vedených podľa slovenskej legislatívy zohľadňujúc niektoré úpravy a preklasifikácie tak, aby boli finančné výkazy v súlade s IFRS. Pri jej zostavení bol uplatnený princíp historických cien. Účtovné pravidlá, ktoré sa uvádzajú ďalej, sa uplatňovali konzistentne za všetky prezentované obdobia.

Konsolidovaná účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania podnikov skupiny.

Vyhlásenie o zhode

Táto konsolidovaná účtovná závierka bola zostavená dňa 15.10.2021. Je uložená v sídle spoločnosti.

Konsolidovaná účtovná závierka bola zostavená v zmysle § 22 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

Táto konsolidovaná účtovná závierka bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné vykazovanie („IFRS“) prijatými a platnými v rámci EÚ. IFRS zahŕňajú štandardy a interpretácie schválené Radou pre medzinárodné účtovné štandardy („IASB“) a Výborom pre interpretácie medzinárodného finančného vykazovania („IFRIC“).

V súlade so Zákonom o účtovníctve s účinnosťou od 1. januára 2005 zostavuje spoločnosť konsolidovanú účtovnú závierku v súlade s IFRS. V súčasnosti nie sú rozdiely v IFRS aplikovanými Skupinou a IFRS prijatými EÚ.

Zásady konsolidácie

Dcérske podniky

Do konsolidovanej účtovnej závierky boli zahrnuté dcérske podniky, ktoré Spoločnosť kontroluje, to znamená, že priamo alebo nepriamo vlastní viac ako 50 % hlasovacích práv a kontroluje finančnú a prevádzkovú činnosť za účelom získania úžitkov zo svojich aktivít.

Akvízie sa účtujú akvizičnou metódou, oceňovaním majetku a záväzkov reálnou hodnotou pri ich akvizícii, pričom dátum akvizície je určený dňom prevzatia kontroly.

V r. 2017 spoločnosť VEREX HOLDING, a. s. predala podiel vo výške 50 % v spoločnosti NARCIUS, a.s.. Goodwill (negatívny), ktorý vznikol pri obstaraní dcérskych spoločností pred dátumom prechodu vykazovania podľa IFRS, bol v roku 2017 zúčtovaný s hospodárskym výsledkom minulých období.

Zostatky a transakcie v rámci Skupiny vrátane nerealizovaných ziskov a strát sa eliminujú.

Nekontrolujúce podiely zahrňujú zisk, resp. stratu a čisté aktíva, ktoré Skupina nevlastní. Vykazujú sa samostatne vo výkaze finančnej situácie a výkaze ziskov a strát.

Spoločné podniky

Spoločným podnikom je podnik, v ktorom na základe zmluvy dvoch alebo viacerých spoločníkov činnosť podlieha spoločnej kontrole. Spoločnosť VEREX HOLDING,, a.s. má spoločnú kontrolu v spoločnom podniku NARCIUS, a.s.

Pridružené podniky

Pridruženým podnikom je podnik, v ktorom má Spoločnosť podstatnú kontrolu nad jej finančnými a prevádzkovými pravidlami a nie je dcérskym podnikom. Investície do pridružených podnikov sa účtujú metódou vlastného imania, to znamená, že podiel v pridruženom podniku sa vykáže vo výkaze finančnej situácie v obstarávacej cene upravenej o následné zmeny v podiele Skupiny na čistom majetku pridruženého podniku. Goodwill súvisiaci s pridruženým podnikom sa vykáže v účtovnej hodnote podielu a neodpisuje sa. Zisk, resp. strata za účtovné obdobie zahrňuje podiel na výsledku pridruženého podniku. Zisky a straty z transakcií medzi Skupinou a pridruženým podnikom sa eliminujú v rozsahu podielu Skupiny na pridruženom podniku. V roku 2020 Spoločnosť nemala pridružený podnik.

2.2 Mena prezentácie

Za menu prezentácie Skupiny bola stanovená mena EURO, nakoľko všetky podniky zahrnuté do konsolidovanej účtovnej závierky sú slovenskými subjektmi.

2.3 Dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý hmotný majetok je vykázaný v historickej obstarávacej cene zníženej o oprávky a prípadnú stratu zo zníženia hodnoty. Pri vyradení alebo predaji majetku sa obstarávacia cena a oprávky odúčtujú a zisk, resp. strata z vyradenia sa vykáže v zisku za bežné účtovné obdobie.

Obstarávacia cena dlhodobého hmotného majetku zahrňuje nákupnú cenu a náklady priamo súvisiace s uvedením majetku do prevádzkyschopného stavu. Výdavky vzniknuté po uvedení dlhodobého hmotného majetku do užívania, napr. opravy a údržba sa účtujú do zisku, resp. straty bežného účtovného obdobia.

Nedokončené investície sú vykázané v obstarávacej cene do doby, kým nie je majetok uvedený do užívania. Nedokončené investície sa neodpisujú.

Pozemky sa vykazujú v obstarávacej cene upravenej o prípadné zníženie hodnoty. Pozemky sa neodpisujú.

2.4 Dlhodobý nehmotný majetok

Dlhodobý nehmotný majetok sa vykazuje v obstarávacej cene. Dlhodobý nehmotný majetok je odpisovaný počas odhadovanej doby životnosti.

2.5 Odpisy

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok sa odpisuje počas predpokladanej doby ekonomickej životnosti. Odhadnuté životnosti podľa hlavných skupín neobežného hmotného majetku:

Budovy, stavby 20 - 40 rokov

Stroje, zariadenia, dopravné prostriedky 4 - 15 rokov

Dlhodobý nehmotný majetok (software) 4 - 5 rokov

Prenajatý majetok sa odpisuje rovnomerne počas odhadovanej doby prenájmu alebo počas doby životnosti majetku podľa toho, ktorá doba je kratšia.

2.6 Zníženie hodnoty dlhodobého majetku

Ku koncu účtovného obdobia sa uskutočňuje zhodnotenie, či nedošlo k poklesu hodnoty majetku, ak je posúdenie vyžadované alebo udalosti indikujú, že účtovná hodnota majetku nie je návratná. Strata zo zníženia hodnoty majetku sa vykazuje vo výsledku za účtovné obdobie v sume o ktorú účtovná hodnota majetku prevyšuje jeho realizovateľnú hodnotu. Realizovateľná hodnota je vyššia hodnota buď čistá predajná cena majetku alebo jeho hodnota z používania. Čistá predajná cena je suma získateľná z predaja majetku za obvyklé ceny. Hodnota z používania je súčasná hodnota odhadovaných čistých budúcich peňažných tokov zo stáleho používania majetku.

2.7 Majetok na leasing

Leasing sa klasifikuje ako finančný leasing vždy, keď sa podľa podmienok kontraktu prenášajú všetky riziká a výhody vlastníctva na nájomcu. Všetky ostatné leasingy sa klasifikujú ako operatívny leasing. V súčasnosti podniky v skupine nemajú uzatvorené žiadne leasingové zmluvy.

2.8 Aktíva určené na predaj

Aktíva určené na predaj sú nederivátové aktíva, ktoré sú klasifikované ako určené na predaj. Po prvotnom zaúčtovaní sú oceňované v reálnej hodnote. Nerealizované zisky alebo straty sa vykazujú v ostatnom komplexnom výsledku v položke rezerva z precenenia. Pri odúčtovaní alebo znehodnotení sa zisk alebo strata, ktorá bola vykázaná v ostatnom komplexnom výsledku, vykáže vo výsledku za bežné obdobie.

2.9 Ukončené činnosti

Ukončené činnosti sú jasne oddeliteľná časť podnikania Skupiny, ktorá sa končí podľa plánu a ktorá predstavuje oddelenú podstatnú časť podnikateľskej alebo geografickej oblasti činnosti. V súčasnosti v Skupine nebolo rozhodnuté o ukončení žiadnej činnosti.

2.10 Investície do nehnuteľností

Investície do nehnuteľností sú budovy a pozemky držané za účelom získavania nájomného. Pri duálnom použití sa časti nehnuteľnosti klasifikuje ako investícia do nehnuteľnosti, ak časť nehnuteľnosti využívaná pre vlastné účely je nevýznamná. Po prvotnom ocenení v obstarávacej cene sa následne na ocenenie používa model ocenenia obstarávacou cenou po odpočítaní oprávok a prípadných kumulovaných strát zo zníženia hodnoty.

2.11 Zásoby

Zásoby sú vykázané v obstarávacej cene alebo v čistej realizačnej hodnote podľa toho, ktorá je nižšia po zohľadnení zníženia hodnoty na pomaly obrátkové a zastarané položky. Hotové výrobky sú oceňované vlastnými nákladmi, ktoré sú každoročne aktualizované na základe skutočných výrobných nákladov. Pri vyskladnení zásob sa na ocenenie používa metóda FIFO. Čistá realizačná hodnota predstavuje odhad predajnej ceny zníženej o všetky odhadované náklady na predaj.

2.12 Derivátové finančné nástroje

Skupina nepoužíva derivátové finančné nástroje za účelom zaistenia voči rizikám, ktoré by mohli vzniknúť pri jej činnosti.

2.13 Pohľadávky z obchodného styku

Obchodné a ostatné pohľadávky sa po prvotnom vykázaní v menovitej hodnote ocenia v hodnote zníženej o opravné položky na pochybné pohľadávky. Opravná položka sa účtuje do výsledku za bežné obdobie, ak existuje objektívny predpoklad, že nebude možné zinkasovať celú dlžnú čiastku v zmysle pôvodných dohodnutých podmienok. Znehodnotená pohľadávka sa odpíše, ak je považovaná za nevymožiteľnú.

Pohľadávky, ktorých doba splatnosti je kratšia ako jeden rok, sa vykazujú v obežnom majetku. Ostatné pohľadávky sa vykazujú v dlhodobom majetku.

2.14 Ostatný finančný majetok

Cenné papiere držané do splatnosti sú ocenené v amortizovaných nákladoch, upravené o prípadné časové rozlíšenie výnosových úrokov. Majú pevne stanovené alebo určiteľné platby a splatnosť a Spoločnosť ich hodlá a je schopná držať do lehoty splatnosti.

Cenné papiere držané do lehoty splatnosti so splatnosťou do 3 mesiacov sú vykázané v obežnom majetku.

2.15 Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty

Peniaze a peňažné ekvivalenty predstavujú pokladničnú hotovosť, zostatky na bežných účtoch.

2.16 Rezervy

Rezervy vykázané v konsolidovanej účtovnej závierke nepredstavujú rezervy na výplatu dividend. Zahŕňajú zákonný rezervný fond tvorený zo zisku podľa slovenských prepisov na krytie možných budúcich strát.

2.17 Dividendy

Dividendy sa určujú na základe individuálnej účtovnej závierky materskej spoločnosti. Účtujú sa v období, v ktorom ich valné zhromaždenie schválilo.

2.18 Rezervy na záväzky a poplatky

Rezervy sa zaúčtujú vtedy, keď existuje súčasná právna alebo konštruktívna povinnosť ako výsledok minulých udalostí, a je pravdepodobné, že bude treba použiť zdroje, ktoré predstavujú ekonomické úžitky, aby sa vysporiadala povinnosť a je možné spoľahlivo odhadnúť sumu povinnosti.

2.19 Zamestnanecké požitky

Skupina nemá dlhodobý program zamestnaneckých požitkov. Jednorázové príspevky pri odchode do dôchodku, vernostný príspevok za odpracované roky a odmeny pri životných jubileách sú poskytované zo sociálneho fondu podniku, pričom sociálny fond je tvorený len vo výške povinnej tvorby v súlade s platnými slovenskými predpismi. Objem takto vyplatených požitkov v bežnom roku je nevýznamná.

2.20 Sociálne zabezpečenie a dôchodkové schémy

Spoločnosť odvádza príspevky na zákonné zdravotné, nemocenské a dôchodkové zabezpečenie a príspevok do Fondu zamestnanosti z objemu hrubých miezd podľa sadzieb platných pre daný rok. Náklady na sociálne zabezpečenie sa účtujú do výkazu ziskov a strát v rovnakom období ako príslušné mzdové náklady. Spoločnosť nemá záväzok odvádzať prostriedky z objemu hrubých miezd do týchto fondov nad zákonom stanovený rámec.

2.21 Dlhopisy

Dcérska spoločnosť CBA VEREX, a. s. v roku 2018 emitovala dlhopisy s názvom Dlhopis CBA VEREX 2028, ISIN: SK 4110002686, séria 01, v počte 100 ks po 100 000.- €, v menovitej hodnote 10 000 000.- €, splatné 31.07.2028, ktoré sú zaknihované, neverejne obchodovateľné, vydané na meno bez možnosti prevodu. Úroky sú vyplácané v zmysle emisných podmienok.

Dcérska spoločnosť VEREX REALITY, s.r.o. v roku 2018 emitovala dlhopisy s názvom Dlhopis VEREX REALITY 2028, ISIN: SK 4110002678, séria 01, v počte 100 ks po 100 000.- €, v menovitej hodnote 10 000 000.- €, splatné 31.07.2028, ktoré sú zaknihované, neverejne obchodovateľné, vydané na meno bez možnosti prevodu. Úroky sú vyplácané v zmysle emisných podmienok.

2.22 Štátne dotácie

Štátne dotácie sa vykazujú v reálnej hodnote, ak existuje primerané uistenie o prijatí dotácie a splnení všetkých podmienok s prijatím dotácie. Dotácia vzťahujúca sa k nákladom sa účtuje ako výnos, dotácia vzťahujúca sa k obstarávanému dlhodobému majetku sa účtuje do výnosov podľa odhadovanej životnosti príslušného majetku. V súčasnosti Skupine neboli poskytnuté žiadne dotácie.

2.23 Výnosy

Výnosy sa vykazujú, ak je pravdepodobné, že do Skupiny budú plynúť ekonomické úžitky spojené s transakciou a výška výnosu sa dá spoľahlivo určiť. Výnosy sa vykazujú po odpočítaní dane z pridanej hodnoty, spotrebnej dane a zľavy, ktorá je zákazníčkovi poskytnutá.

2.24 Náklady na prijaté úvery a pôžičky

Náklady na prijaté pôžičky a úvery, ktoré sú priamo priraditeľné k obstaraniu, zhotoveniu alebo výrobe dlhodobého majetku, sa aktivujú v období prípravy príslušného majetku a vzniku nákladov na prijaté úvery a pôžičky až do doby uvedenia tohto majetku do užívania.

Všetky náklady na prijaté úvery a pôžičky sa účtujú do výkazu ziskov a strát v období, kedy vznikli.

2.25 Výskum a vývoj

Skupina nemá výdavky na výskumnú činnosť a vývoj.

2.26 Dane

Daň z príjmov zahŕňa splatnú a odloženú daň.

Splatná daň sa vypočíta na základe zdaniteľného zisku za daný rok. Zdaniteľný zisk sa odlišuje od zisku, ktorý je vykázaný vo výkaze ziskov a strát, pretože nezahŕňa položky výnosov, resp. nákladov, ktoré sú zdaniteľné alebo odpočítateľné od základu dane v iných rokoch, ani položky, ktoré nie sú zdaniteľné, resp. odpočítateľné od základu dane. Záväzok spoločnosti zo splatnej dane sa vypočíta pomocou daňových sadzieb platných, resp. uzákonených, do dátumu zostavenia súvahy, v súčasnosti 21% a pri obrate do 100 tis. € - 15 %, po úpravách o pripočítateľné a odpočítateľné položky na daňový základ.

Odložená daň sa počíta záväzkovou metódou na všetky rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a záväzkov a príslušným daňovým základom použitým na výpočet zdaniteľného zisku. Odložené daňové záväzky sa vykazujú všeobecne za všetky zdaniteľné dočasné rozdiely; odložené daňové pohľadávky sa vykážu, ak je pravdepodobné, že vznikne zdaniteľný zisk, voči ktorému bude možno uplatniť dočasné rozdiely odpočítateľné od základu dane. Tieto pohľadávky a záväzky sa nevykazujú, ak dočasný rozdiel vzniká z goodwillu alebo pri prvotnom vykázaní (okrem podnikových kombinácií) ostatných aktív a záväzkov pri transakcii, ktorá neovplyvňuje zdaniteľný ani účtovný zisk.

Účtovná hodnota odložených daňových pohľadávok sa posudzuje vždy k súvahovému dňu a znižuje sa, ak už nie pravdepodobné, že vzniknú zdaniteľné príjmy, ktoré by postačovali na opätovné získanie časti aktív alebo ich celej výšky.

Odložená daň sa vypočíta použitím daňových sadzieb, o ktorých sa predpokladá, že budú platné v čase zúčtovania záväzku, resp. realizácie pohľadávky. Odložená daň sa účtuje na ťarchu alebo v prospech hospodárskeho výsledku okrem prípadov, keď sa vzťahuje na položky, ktoré sa účtujú priamo do vlastného imania (na ťarchu alebo v prospech). V takom prípade sa do vlastného imania účtuje aj príslušná odložená daň.

Platná sadzba dane z príjmov k 01.01.2020 bola 21 %, pri obrate do 100 tis. € 15 %.

Hlavné dočasné rozdiely pre účely odloženej dane vznikajú z rozdielov medzi účtovnou a daňovou hodnotou dlhodobého majetku.

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa navzájom zúčtujú, ak existuje právny nárok na zúčtovanie splatných daňových pohľadávok so splatnými daňovými záväzkami, nakoľko celá skupina má povinnosť voči tomu istému daňovému úradu v sídle materskej spoločnosti.

2.27 Ostatné dane

Ostatné dane (napr. daň z nehnuteľností, daň z motorových vozidiel a ostatné miestne dane) sú zahrnuté v ostatných nákladoch.

2.28 Zisk na akciu

Výpočet základného zisku na akciu vychádza zo zisku za bežné obdobie a počtu vydaných akcií. So všetkými akciami sú spojené rovnaké práva. Neexistujú žiadne redukovujúce potenciálne kmeňové akcie.

2.29 Vykázanie segmentov

Segment je odlíšiteľná časť skupiny zaoberajúca sa výrobou výrobkov alebo poskytovaním služieb (podnikateľský segment) alebo dodávaním výrobkov a služieb v určitom ekonomickom prostredí (geografický segment), ktorá je subjektom rizík a výhod odlišných od tých, ktorým sú vystavené segmenty. Nakoľko Skupina pôsobí v obmedzenom regióne výhradne v rámci Slovenskej republiky, vykazuje len jeden geografický segment.

2.30 Podmienené aktíva a záväzky

Podmienené aktíva a záväzky sa nevykazujú vo výkaze finančnej situácie, ale zverejňujú sa v poznámkach, ak je pravdepodobné, že z nich budú plynúť ekonomické úžitky, resp. možnosť úbytku zdrojov predstavujúcich ekonomické úžitky nie je vzdialená.

3. Výnosy

Analýza výnosov Skupiny podľa segmentu podnikania

Pokračujúce činnosti	2020	2019	2018
Výnosy z obchodnej činnosti	121 278 173	124 316 994	117 869 503
Z toho :			
MO, VO potraviny	59 583 990	57 360 753	56 458 302
VO B2B elektroinštalačný tovar	57 742 891	62 422 219	54 864 487
Výroba, nákup a predaj konzumných vajec	3 051 550	3 455 225	3 561 984
Pranie a čistenie textilu	899 742	1 078 797	773 285
Výnosy z činností v oblasti nehnuteľností	2 352 787	2 235 205	2 211 445
Ostatné výnosy	385 719	300 722	481 341
Spolu:	124 016 679	126 852 921	118 350 844

4. Vykázanie segmentov

Geografické segmenty

Nakoľko Skupina pôsobí v obmedzenom priestore (lokalite, území) výhradne v rámci Slovenskej republiky vykazuje len jeden geografický segment.

Segmenty podnikania

Zisk po zdanení za bežný rok	2020	2019	2018
Segmenty:			
MO, VO potraviny	304 358	580 370	1 124 019
VO B2B elektroinštalačný tovar	3 864 424	3 797 740	3 208 440
Výroba, nákup a predaj konzumných vajec	(410 063)	(346 767)	6 802
Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 092 638	1 148 613	1 130 672
Pranie a čistenie textilu	31 786	105 093	34 072
Spolu:	4 883 143	5 285 049	5 504 005

Nerozdelený zisk	2020	2019	2018
Segmenty:			
MO, VO potraviny	11 667 256	11 387 083	10 184 596
VO B2B elektroinštalačný tovar	7 442 237	6 741 897	6 680 674
Výroba, nákup a predaj konzumných vajec	(1 317 304)	(907 241)	(501 944)
Činnosti v oblasti nehnuteľností	9 975 512	8 737 795	7 433 071
Pranie a čistenie textilu	287 545	249 632	144 067
Spolu:	28 055 246	26 209 166	23 940 464

Aktíva	2020	2019	2018
Segmenty:			
MO, VO potraviny	34 883 824	42 200 600	41 358 885
VO B2B elektroinštalačný tovar	32 486 435	26 519 856	23 353 661
Výroba, nákup a predaj konzumných vajec	5 541 815	5 909 957	6 895 496
Činnosti v oblasti nehnuteľností	11 151 465	12 057 700	12 840 872
Pranie a čistenie textilu	745 224	811 406	1 080 524
Spolu:	84 808 763	87 499 519	85 529 438

5. Ukončené činnosti a reštrukturalizácia

Skupina nevykazuje ukončené činnosti ani náklady na reštrukturalizáciu.

6. Finančné náklady

	2020	2019	2018
Úroky z bankových úverov	337 784	353 341	254 766
Úroky zo záväzkov z finančného leasingu	0	0	0
Náklady na pôžičky celkom	8 453	11 454	80 295
Mínus: suma zahrnutá do nákladov obstarania majetku			
Celkom nákladové úroky	346 237	364 795	335 061
Ostatné finančné náklady	(10 293)	108 312	95 026
Finančné náklady celkom	335 944	473 107	430 087

7. Dane

	2020	2019	2018
Daň splatná	1 392 066	1 440 361	1 495 500
Daň odložená	(229 048)	(37 333)	(63 168)
Celkom	1 163 018	1 477 694	1 432 332

Výpočet dane z príjmu

	2020		2019		2018	
	€	%	€	%	€	%
Zisk pred zdanením	10 256 416		12 090 147		21 785 912	
Daň z príjmu podľa daňovej sadzby v SR	2 151 625	21	2 538 931	21	4 574 393	22
Daňový vplyv výsledkov z pridruž. spoloč.						
Daňový vplyv nákladov neodpočítateľných a výnosov odpočítateľných pri výpočte DZ	(757 646)	-7	(2 538 931)	-9	(3 073 011)	-11
Daňový vplyv zo zápočtu daňovej straty	(840)	0	(3 350)		(6 112)	
Zvýšenie(zníženie) začiatoč. stavu odlož.						
daňového záväzku zo zmeny daňovej sadzby	(1 074)	0				
Vplyv zmeny odloženého daňového záväzku bežného roku	(229 048)	-2	(37 333)		(62 938)	-2
Daňový náklad a efektívna daňová sadzba	1 163 018	12	1 477 694	12	1 432 332	8

8. Zisk na akciu

	2020	2019	2018
Zisk na určenie základ. zisku na akciu v materskej spol.	2 966 185	3 357 870	3 902 567
Počet akcií	100	100	100
Zisk na akciu v materskej spoločnosti	<u>29 662</u>	<u>33 579</u>	<u>39 026</u>

9. Goodwill

Goodwill, zistený pri obstaraní dcérskych spoločností vo výške (1 669 091,- €), bol zúčtovaný s nerozdeleným ziskom pri prechode na vykazovanie podľa IFRS v roku 2004. V roku 2017 bol odúčtovaný negatívny goodwill v sume 130 536,- € z dôvodu predaja rozhodujúceho vplyvu v podniku NARCIUS, a.s., tento bol zúčtovaný s nerozdeleným ziskom.

10. Dlhodobý nehmotný majetok

	Celkom
Obstarávacie náklady	
k 1.1.2018	571 816
Prírastky	3 682
Úbytky	1
k 1.1.2019	575 497
Prírastky	38 853
Úbytky	3 682
k 1.1.2020	610 668
Prírastky	0
Úbytky	0
k 31.12.2020	610 668
Oprávky	
k 1.1.2018	555 882
Odpis	4 041
Zrušené pri vyradení	0
k 1.1.2019	559 923
Odpis	7 346
Zrušené pri vyradení	0
k 1.1.2020	567 269
Odpis	13 067
Zrušené pri vyradení	0
k 31.12.2020	580 336
Zostatková hodnota	
k 31.12.2018	15 574
k 31.12.2019	43 399
k 31.12.2020	30 332

11. Pozemky, budovy a zariadenia

	Pozemky	Stavby	Zariadenia a ostatné	Nedokon. investície	Spolu
Obstarávacie náklady					
k 01.01.2018	3 032 280	13 291 579	11 664 126	3 654 948	31 642 933
Prírastky	39 403	2 510 986	2 707 879	2 363 360	7 621 628
Nákup dcérskej spoločnosti	0		0		0
Úbytky	95 870	112 704	459 854	4 641 130	5 309 558
Zvýšenie z ocenenia		0			0
k 01.01.2019	2 975 813	15 689 861	13 912 151	1 377 178	33 955 003
Prírastky	162 581	661 044	1 234 428	2 259 057	4 317 110
Nákup dcérskej spoločnosti	0	0	0	0	0
Úbytky	82 767	2 000	687 282	1 531 849	2 303 898
Zvýšenie z ocenenia					0
k 01.01.2020	3 055 627	16 348 905	14 459 297	2 104 386	35 968 215
Prírastky		334 456	981 117	964 970	2 280 543
Nákup dcérskej spoločnosti					
Úbytky		4 979	3364 095	1 608 200	1 977 274
Zvýšenie z ocenenia					
k 31.12.2020	3 055 627	16 678 382	15 076 319	1 461 156	36 271 484
Oprávky					
k 01.01.2018		3 947 039	7 874 918		11 821 957
Odpisy		720 159	1 051 972		1 772 131
Strata z poklesu hodnoty					0
Zrušené pri vyradení		113 718	400 179		513 897
Zrušené pri precenení					0
k 01.01.2019		4 553 480	8 526 711		13 080 191
Odpisy		694 901	1 248 192		1 943 093
Strata z poklesu hodnoty					0
Zrušené pri vyradení		2 000	684 682		686 682
Zrušené pri precenení					0
k 01.01.2020		5 246 381	9 090 221		14 336 602
Odpisy		587 033	1 238 519		1 825 552
Strata z poklesu hodnoty					
Zrušené pri vyradení		4 978	365 952		370 930
Zrušené pri precenení					
k 31.12.2020		5 828 436	9 962 788		15 791 224
Zostatková hodnota					
k 31.12.2018	2 975 813	11 136 381	5 385 440	1 377 178	20 874 812
k 31.12.2019	3 055 627	11 102 524	5 369 076	2 104 386	21 631 613
k 31.12.2020	3 055 627	10 849 946	5 113 531	1 461 156	20 480 260

Strata zo zníženia hodnoty

Skupina k dátumu 31.12.2020 nevykázala stratu zo zníženia hodnoty pozemkov, budov a zariadenia.

Zábezpeka

Skupina má založené nehnuteľnosti v zostatkovej hodnote na zaistenie bankových úverov Skupiny.

Záložné právo k nehnuteľnostiam	k 31.12.2020	k 31.12.2019	k 31.12.2018
Nehnuteľnosti v zostatkovej hodnote	2 997 837	2 997 837	6 462 682

Poistenie majetku

Všetky stavby Skupiny a zariadenia sú poistené proti riziku zničenia alebo poškodenia živelnou udalosťou, resp. odcudzeniu a poškodeniu prevádzkou v poisťovniach Allianz – Slovenská poisťovňa, a.s. a Komunálna poisťovňa, a.s. .

12. Investície do nehnuteľností

Investície do nehnuteľností predstavujú k 31.12.2020 nehnuteľnosti, ktoré sú prenajímané tretím stranám a tieto ich prevádzkujú.

Výnosy z investícií do nehnuteľností predstavujú výnosy z nájmu formou operatívneho prenájmu. Priame prevádzkové náklady v súvislosti s investíciami do nehnuteľností predstavujú predovšetkým odpisy a náklady na poistenie.

Investície do nehnuteľností	2020	2019	2018
Výnosy z investície do nehnuteľností	2 352 787	2 235 205	2 211 445
Náklady	969 701	781 265	780 215
Z toho:			
Odpisy	764 597	764 597	763 547

Poistenie majetku

Investície do nehnuteľností sú poistené proti rizikám poškodenia alebo zničenia živelnou udalosťou v poisťovniach Allianz – Slovenská poisťovňa, a.s. a Komunálna poisťovňa, a.s. .

Zábezpeka

Skupina má založené nehnuteľnosti v zostatkovej hodnote na zaistenie bankových úverov Skupiny.

Záložné právo k nehnuteľnostiam	k 31.12.2020	k 31.12.2019	k 31.12.2018
Nehnuteľnosti v zostatkovej hodnote	10 319 131	10 582 983	11 153 607

13. Dcérske spoločnosti

Všetky dcérske spoločnosti sú zahrnuté do konsolidácie. Sú to:

Obchodné meno	IČO	Podiel na základnom imaní	Sídlo alebo bydlisko
CBA VEREX a.s.	31 645 704	100 % na ZI	Priemyselná 4606, Liptovský Mikuláš
VEREX REALITY, s.r.o.	614 378	100 % na ZI	Priemyselná 4606, Liptovský Mikuláš
HYDINA HOLDING, s.r.o.	36 373 974	100% na ZI	Priemyselná 4606, Liptovský Mikuláš
NARCIUS, a.s.	45 842 884	100% na ZI	Priemyselná 4606, Liptovský Mikuláš
PeLiM, pracovne a čistiarne, s.r.o.	31 596 347	78 % na ZI	Bellova 1294, Liptovský Mikuláš
VEREX ELTO a.s.	31 580 289	70 % na ZI	Priemyselná 22, Liptovský Mikuláš
ELTO REALITY, s.r.o.	45 976 678	70 % na ZI	Priemyselná 22, Liptovský Mikuláš
VEREX ŽILINA,a.s.	36 405 957	VE 70 % na ZI	M.Rázusa 13A, Žilina
OSKO, a.s.	36 044 717	VE 60 % na ZI	Zvolenská cesta 14, B.Bystrica
LEVEL.a.s.	36 537 501	VE 52 % na ZI	Sv.Michala 4, Levice

Podnikové kombinácie

V roku 2020 spoločnosť VEREX HOLDING, a.s. nerealizovala žiadne nákupy a predaje podielov v dcérskych spoločnostiach.

14. Spoločný podnik

Spoločnosť VEREX HOLDING, a.s. má spoločný podnik.

Obchodné meno	IČO	Podiel na základnom imaní	Sídlo alebo bydlisko
NARCIUS, a.s.	45 842 884	50% na ZI	Priemyselná 4606, Liptovský Mikuláš

15. Pridružené spoločnosti

Spoločnosť VEREX HOLDING, a.s. nemá pridruženú spoločnosť.

16. Ostatný neobežný majetok

	2020	2019	2018
Dlhodobé pôžičky	9 135 000	14 034 541	14 450 000
Ostatný finančný majetok	83 983	69 076	80 692
Ostatný neobežný majetok	9 218 983	14 103 617	14 530 692

17. Zásoby

Zásoby tvoria tieto položky

	2020	2019	2018
Materiál	457 825	504 186	585 407
Nedokončená výroba	1 416 030	0	0
Hotové výrobky	25 017	48 674	41 591
Zvieratá	884 861	862 537	717 161
Tovar	13 165 824	12 961 591	12 611 130
Zníženie: opravná položka	689 027	659 581	589 099
Zásoby celkom	15 260 530	13 717 407	13 366 190

Vývoj opravnej položky	k 31.12.2020	k 31.12.2019	k 31.12.2018
Stav k 01.01.	659 581	589 099	652 612
Tvorba opravnej položky	758 820	745 702	692 586
Použitie	41 832	2 363	40 297
Rozpustenie opravnej položky	687 542	672 857	715 802
Stav k 31.12.	689 027	659 581	589 099

Zábezpeka

Skupina má založené zásoby potravinárskeho tovaru a elektromateriálu na zaistenie bankových úverov Skupiny

Záložné právo k zásobám	k 31.12.2020	k 31.12.2019	k 31.12.2018
Zásoby v obstarávacej cene	905 120	905 120	905 120

Poistenie zásob

Zásoby sú poistené proti riziku zničenia alebo poškodenia živelnou udalosťou, resp. odcudzeniu a poškodeniu v poisťovniach Allianz – Slovenská poisťovňa, a.s. a Komunálna poisťovňa, a.s. .

18. Obchodné a ostatné pohľadávky

	2020	2019	2018
Obchodné pohľadávky	15 489 113	20 526 986	18 825 989
Tuzemskí odberatelia	14 141 484	19 604 114	17 774 959
Zahraniční odberatelia	1 347 629	922 872	1 051 030
Ostatné pohľadávky	6 640 122	3 906 136	4 359 177
Mínus:			
opravná pol. na pochybné pohľadávky	918 090	1 227 684	1 515 224
Obchodné a ostatné pohľadávky, netto	21 211 145	23 205 438	21 669 942

K 31.12.2020 hodnota opravných položiek pozostávala z opravných položiek k bežným prevádzkovým pohľadávkam.

Vývoj opravnej položky	k 31.12.2020	k 31.12.2019	k 31.12.2018
Stav k 01.01.	1 227 684	1 515 224	1 312 636
Tvorba opravnej položky	221 298	251 056	576 949
Použitie	327 729	252 265	279 855
Rozpustenie opravnej položky	203 163	286 331	94 506
Stav k 31.12.	918 090	1 227 684	1 515 224

Zábezpeka

Záložné právo k pohľadávkam	k 31.12.2020	k 31.12.2019	k 31.12.2018
Pohľadávky v nominálnej hodnote	8 439 748	10 871 173	10 357 962

Pohľadávky podľa splatnosti

Dohodnutá doba splatnosti pohľadávok z predaja potravinárskeho a ostatného tovaru je 30 - 60 dní, elektroinštaláčného tovaru je 90 dní v priemere. Krátkodobé pohľadávky sa neúročia.

Lehota splatnosti	k 31.12.2020	k 31.12.2019	k 31.12.2018
Pohľadávky v lehote splatnosti	31 698 220	15 734 344	15 572 461
Pohľadávky po lehote splatnosti	3 033 692	7 471 094	6 097 481

19. Peňažné prostriedky a ostatný finančný majetok

Zostatky v bankách a peňažné prostriedky predstavujú peniaze, ktoré drží Skupina a krátkodobé bankové depozity so splatnosťou tri mesiace a menej.

	2020	2019	2018
Peniaze	74 857	81 886	78 991
Bankové účty	1 939 741	2 753 124	2 317 111

Spoločnosť CBA VEREX, a.s. v priebehu roku 2020 nakúpila Dlhové cenné papiere so splatnosťou do jedného roka vo výške 5 394 364,- €.

20. Bankové limity a úvery a úroky z nich

	2020	2019
Bankové limity – kontokorenty	16 000 000	23 000 000
Skutočné čerpanie kontokorentov	7 877 181	8 363 503
Bankové úvery – investičné	4 772 794	6 844 432
Úroky z úverov v %	0,80 - 2,00 %	0,80 - 2,00 %
Úvery sú splatné:		
Do jedného roka	2 417 676	2 355 564
V 2. roku	2 355 118	4 488 868
V 3. až 5.roku	0	0
Po piatich rokoch	0	0

Bankové limity VEREX ELTO, a.s.

Bankové limity	Úverový rámec	Splatný do	Hodnota k 31.12.20	Hodnota k 31.12.19	Poznámka ručenie
Kontokorent VUB	4 000 000	30.11.2021	3 719 557	3 529 652	zásoby, pohľadávky, zmenka
Kontokorent TABA	6 000 000	30.11.2021	0	2 646 709	nehnutelnosti LM, NR, pohľadávky, zmenka, záruka CBA VEREX

Bankové limity sú splatné do 1 roka. Bankový limit od spoločnosti VUB, a.s. vo výške 4.000.000.- € (v roku 2019 vo výške 3.000.000.- €) bol zaistený zásobami, pohľadávkami vybraných obchodných partnerov a zmenkou. Bankový limit od spoločnosti Tatrabanka, a.s. vo výške 6.000.000.- € (v roku 2019 vo výške 6.000.000.- €) bol zaistený pohľadávkami vybraných obchodných partnerov, nehnuteľnosťami Nitra, Liptovský Mikuláš, zmenkou a zárukou poskytnutou spoločnosťou CBA VEREX, a.s. .

Bankové limity CBA VEREX, a.s.

Bankové limity	Úverový rámec	Splatný do	Čerpanie k 31.12.20	Čerpanie k 31.12.19	Poznámka ručenie
Kontokorent VÚB	5 000 000	30.11.2021	3 363 650	1 437 294	pohľadávky, zásoby, zmenka Nehnuteľnosti, záruka VEREX-ELTO
Kontokorent TB	8 000 000	31.08.2019	0	0	

Bankové limity sú dohodnuté na obdobie do 1 roka.

Bankový limit od spoločnosti VÚB, a.s. vo výške 5 000 000.- € (k 31.12.2019 KTK vo výške 5.000.000.- €) bol zaistený pohľadávkami, zásobami a zmenkou. Bankový limit od spoločnosti TB, a.s. vo výške 8 000 000.- € bol splatený k 30.08.2019.

Bankové limity HYDINA HOLDING, s.r.o.

Bankové limity	Úverový rámec	Splatný do	Čerpanie k 31.12.20	Čerpanie k 31.12.19	Poznámka ručenie
Kontokorent VÚB	1 000 000	30.11.2021	793 974	749 848	Pohľadávky, zmenka
Prekľňňovací úver	950 000		0	0	

Bankové limit je dohodnutý na obdobie do 1 roka.

Bankový limit od spoločnosti VÚB, a.s. vo výške 1 000 000.- € (k 31.12.2019 KTK vo výške 1.000.000.- €) bol zaistený pohľadávkami.

Bankové úvery CBA VEREX, a.s.

Bankové limity	Úverový rámec	Splatný do	Čerpanie k 31.12.20	Čerpanie k 31.12.19	Poznámka ručenie
Splátkový úver TB	7 000 000	20.12.2021	1 555 560	3 111 080	Nehnuteľný a hnutelný majetok, ručenie
Splátkový úver TB	4 000 000	31.08.2024	0	3 733 332	

Splátkový úver od spoločnosti Tatra banka, a.s. vo výške 1 555 560,- € (k 31.12.2019 vo výške 3 111 080,-€) je zaistený ručiteľskou listinou s firmou VEREX REALITY, s.r.o., nehnuteľným a hnutelným majetkom. Splátkový úver je dohodnutý na obdobie 4 rokov.

Splátkový úver od spoločnosti Tatra banka, a.s. vo výške 2 933 308,- € (k 31.12.2019 vo výške 3 733 331,-€) je zaistený ručiteľskou listinou s firmou VEREX-ELTO, a.s., nehnuteľným a hnutelným majetkom. Splátkový úver je dohodnutý na obdobie 4 rokov.

Bankové úvery PeLiM, práčovne a čistiarne, s.r.o.

Bankové limity	Úverový rámec	Splatný do	Čerpanie k 31.12.20	Čerpanie k 31.12.19	Poznámka ručenie
Investičný úver VUB	100 000	25.11.2024	0	0	Nehnutelný majetok
Investičný úver VUB	200 000	25.11.2025	0	0	Nehnutelný majetok

Investičný úver od spoločnosti VÚB, a.s. vo výške 100 000,- € (k 31.12.2020 nečerpaný) je zaistený nehnuteľným majetkom. Splátkový úver je dohodnutý na obdobie 3 rokov.
Investičný úver od spoločnosti VÚB, a.s. vo výške 200 000,- € (k 31.12.2020 nečerpaný) je zaistený nehnuteľným majetkom. Splátkový úver je dohodnutý na obdobie 4 rokov.

21. Odložená daň

	Odložená daňová pohľadávka	Odložený daňový záväzok	Odložená daň netto
31.12.2020			
Odpisy a amortizácia		(403 061)	(403 061)
Rezerva na náklady na rekultiváciu			
Zamestnanecké požitky	29 073		29 073
Opravné položky k pohľadávkam	36 465		36 465
Opravné položky k zásobám	56 373		56 373
Transakcie v rámci skupiny			
Dočasné nedaňové náklady a výnosy	320 534		320 534
Ostatné	88 806		88 806
Celkom	532 251	(403 061)	128 190
31.12.2019			
Odpisy a amortizácia		(315 499)	(315 499)
Rezerva na náklady na rekultiváciu			
Zamestnanecké požitky	33 119		33 119
Opravné položky k pohľadávkam	47 900		47 900
Opravné položky k zásobám	74 067		74 067
Transakcie v rámci skupiny			
Dočasné nedaňové náklady a výnosy	1 844		1 844
Ostatné	57 711		57 711
Celkom	214 641	(315 499)	(100 858)
31.12.2018			
Odpisy a amortizácia	71 295	(254 639)	(183 344)
Rezerva na náklady na rekultiváciu			
Zamestnanecké požitky	29 663		29 663
Opravné položky k pohľadávkam	144 262		144 262
Opravné položky k zásobám			
Transakcie v rámci skupiny			
Dočasné nedaňové náklady a výnosy	4 084		4 084
Ostatné			
Celkom	249 304	(254 639)	(5 335)

22. Povinnosti z finančného leasingu

Skupina nemá žiadne záväzky vyplývajúce z leasingových zmlúv.

23. Obchodné a ostatné záväzky

	2020	2019	2018
Obchodné a ostatné obežné záväzky	9 814 700	11 630 018	8 568 175
v tom:			
Obchodné	8 615 912	10 379 161	7 343 078
Ostatné	1 198 788	1 250 857	1 225 097

Záväzky podľa splatnosti

<i>Lehota splatnosti</i>	k 31.12.2020	k 31.12.2019	k 31.12.2018
Záväzky v lehote splatnosti	8 447 616	9 860 203	6 972 388
Záväzky po lehote splatnosti	168 296	518 958	370 690

24. Rezervy na záväzky a poplatky

k 01.01.2018	2 205
Prírastky rezerv	64 274
Použitie rezerv	2 205
k 31.12.2018	64 274
Zahrnuté do obežných záväzkov	64 274
Zahrnuté do neobežných záväzkov	0
k 01.01.2019	64 274
Prírastky rezerv	12 903
Použitie rezerv	8 339
k 31.12.2019	68 838
Zahrnuté do obežných záväzkov	68 838
Zahrnuté do neobežných záväzkov	0
k 01.01.2020	68 838
Prírastky rezerv	76 216
Použitie rezerv	68 838
k 31.12.2020	76 216
Zahrnuté do obežných záväzkov	76 216
Zahrnuté do neobežných záväzkov	0

Rezervy na záväzky a poplatky sú vytvorené predovšetkým na služby súvisiace s overením účtovnej závierky a na náhradu škodu vyplývajúcu z vedeného súdneho sporu.

25. Závazky za zamestnanecké požitky

	2020	2019	2018
Zamestnanecké požitky	1 837 826	1 814 442	1 647 785
v tom:			
Zamestnanci	786 238	776 758	719 755
Sociálne zabezpečenie	547 903	546 927	496 3434
Rezervy	503 685	490 757	431 596

	Rezerva na zamestnancov
K 1.1.2018	416 795
Prírastky rezerv	424 720
Použitie rezerv	413 320
K 31.12.2018	427 195
Zahrnuté do obežných záväzkov	427 195
Zahrnuté do neobežných záväzkov	0
K 1.1.2019	427 195
Prírastky rezerv	405 135
Použitie rezerv	400 734
K 31.12.2019	431 596
Zahrnuté do obežných záväzkov	431 596
Zahrnuté do neobežných záväzkov	0
K 1.1.2020	427 195
Prírastky rezerv	494 828
Použitie rezerv	481 900
K 31.12.2020	503 685
Zahrnuté do obežných záväzkov	503 685
Zahrnuté do neobežných záväzkov	0

Rezerva na zamestnancov zahrňuje náklady na nevyčerpané dovolenky, na ktoré zamestnanci majú nárok v zmysle platných slovenských predpisov a majú ich vyčerpať do konca nasledujúceho roka, a na nevyplatené odmeny za štvrtý štvrtrok 2020.

Náklady na odstupné, odchodné a pri životných jubileách boli v roku 2020 vo výške 15 497,- €, v roku 2019 vo výške 22 597,- €.

26. Vydané dlhopisy

Dcérska spoločnosť CBA VEREX, a. s. v roku 2018 emitovala dlhopisy s názvom Dlhopis CBA VEREX 2028, ISIN: SK 4110002686, séria 01, v počte 100 ks po 100 000.- €, v menovitej hodnote 10 000 000.- €, splatné 31.07.2028, ktoré sú zaknihované, neverejne obchodovateľné, vydané na meno bez možnosti prevodu. Úroky sú vyplácané v zmysle emisných podmienok.

Dcérska spoločnosť VEREX REALITY, s.r.o. v roku 2018 emitovala dlhopisy s názvom Dlhopis VEREX REALITY 2028, ISIN: SK 4110002678, séria 01, v počte 100 ks po 100 000.- €, v menovitej hodnote 10 000 000.- €, splatné 31.07.2028, ktoré sú zaknihované, neverejne obchodovateľné, vydané na meno bez možnosti prevodu. Úroky sú vyplácané v zmysle emisných podmienok.

Názov vydaného dlhopisu	Menovitá hodnota	Počet	Emisný kurz	Úrok	Splatnosť
VEREX REALITY 2028	10 000 000	100	100 000	*	31.január 2028
CBA REALITY 2028	10 000 000	100	100 000	*	31.január 2028

Dcérska spoločnosť CBA VEREX, a. s. v zmysle emisných podmienok splatila k dátumu splatnosti (15.07.2019) dlhopisy s názvom Dlhopis CBA VEREX 2019, ISIN: SK 4110002132, séria 01, v počte 15 ks po 100 000.- €.

27. Ostatné pôžičky

Ostatné pôžičky neobežné sú najmä pôžičky od akcionárov. Sú nezaručené a úročené vo výške 1M Euribor + 1-1,5 % p.a.. Neobežné pôžičky sú splatné v r. 2023.

28. Daňové záväzky

	2020	2019	2018
Daňové záväzky spolu	963 763	1 289 526	1 066 885

Daňové záväzky zahŕňujú stav záväzkov k 31. 12. 2020 z titulu splatnej dane z príjmov, dane z pridanej hodnoty a ostatných daní (napr. daň z motorových vozidiel) v zmysle slovenských predpisov znížené o daňové pohľadávky. Všetky daňové záväzky sú voči slovenskému správcovi dane a sú v lehote splatnosti.

29. Základné imanie

Základné imanie sa skladá

	2020	2019	2018
Počet v ks	100	100	100
Menovitá hodnota	995 900	995 900	995 900

Základné imanie spoločnosti tvorí 100 ks akcií s menovitou hodnotou 1 akcie 9 959,- €, t.j. Spolu 995 900,- €. Akcie sú kmeňové, na doručiteľa, v zaknihovanej podobe a sú verejne neobchodovateľné.

30. Zákonné a ostatné fondy

Rezervy predstavujú povinne vytvorený rezervný fond v zmysle slovenských predpisov z vytvoreného zisku. Rezervný fond je možné použiť na krytie strát a nie je možné ho použiť na vyplatenie dividend. Zmeny v bežnom roku sú uvedené v tabuľke zmeny vlastného imania.

31. Nerozdelený zisk

	2020	2019	2018
Nerozdelený zisk	28 055 246	26 209 166	23 940 464
v tom:			
bežný rok	2 966 185	3 357 868	3 902 567
minulé roky	25 089 061	22 851 297	20 037 897

32. Nekontrolné podiely

	2020	2019	2018
Nekontrolné podiely			
Počiatkový stav	6 994 579	6 620 413	6 605 805
Prírastky	1 916 958	1 927 179	1 601 438
Úbytky	1 699 019	1 553 013	1 586 830
Konečný stav	7 635 325	6 994 579	6 620 413

33. Predaj a obstaranie dcérskej spoločnosti

V roku 2020 spoločnosť VEREX HOLDING, a.s. nerealizovala žiadne nákupy a predaje podielov v dcérskych spoločnostiach.

34. Podmienené záväzky

Podnik v skupine vedie súdny spor. V zmysle platného rozsudku má podnik plniť záväzky z neho vyplývajúce. Vzhľadom k tomu, že podnik si uplatňuje náhradu škody a jej výška presahuje záväzky vyplývajúce z platného rozsudku, podnik tvoril rezervu k záväzkom.

V súvislosti so zaručenými bankovými úvermi bolo k 31. 12. 2020 zriadené záložné právo na nasledujúci majetok (v €):

Záložné právo	2020	2019
Dlhodobý hmotný majetok	13 316 968	13 580 820
Pohľadávky	8 439 748	10 871 173
Zásoby	905 120	905 120
Spolu	22 254 596	25 357 113

35. Tržby

Výnosy	2020	2019
Tržby za predaj tovaru	114 359 789	117 042 431
Tržby za poskytnuté služby	9 253 302	10 065 988
Aktivácia vlastných výkonov	38 622	33 570
Zmena stavu vnútropodnikových zásob	(2 987)	(589 790)
Tržby z predaja majetku	0	0
Ostatné prevádzkové výnosy	385 719	300 722
Finančné výnosy - úroky	318 507	289 213
Spolu	124 352 952	127 142 134

36. Náklady

Náklady	2020	2019
Náklady na predaný tovar	92 149 425	95 517 428
Spotrebovaný materiál	4 238 137	4 647 334
Náklady na služby	4 576 816	3 357 872
v tom náklady na audit	16 250	16 950
Odpisy	2 727 577	2 715 036
Dane a poplatky	322 993	309 542
Ostatné prevádzkové náklady	269 766	278 386
Mzdy	9 752 930	9 336 688
Odvody za soc. a zdrav. poistenie	3 379 186	3 226 785
Ostatné sociálne náklady	518 512	448 497
Odmeny štatut. orgánom	33 000	27 750
Opravné položky	4 037	40 966
Finančné náklady	335 944	473 107
Daň z príjmov splatná	1 392 066	1 440 361
Daň z príjmov odložená	(229 048)	37 333
Spolu	119 471 341	121 857 085

37. Udalosti po dátume súvahy

Od dátumu, ku ktorému je zostavená táto účtovná závierka, do dňa jej zostavenia nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v účtovnej závierke za rok 2020.

38. Spriaznené osoby

V priebehu roka Skupina vstúpila do transakcií so spriaznenými osobami:

	2020	2019
Transakcie s akcionármi a kľúčovým manažmentom		
Prijaté pôžičky	0	0
Vrátené pôžičky	0	0
Vyplatené úroky z pôžičiek	3 006	3 000
Dividendy vyplatené	2 811 254	2 554 463

Zostatok prijatej pôžičky k 31.12.2020 bol vo výške 300 000,- € a k 31.12.2019 bol vo výške 300 000,-€.

Odmeňovanie kľúčového manažmentu a orgánov spoločnosti

Materská spoločnosť nemá zamestnancov a teda nevykazuje žiadne osobné náklady. Členom štatutárnych a dozorných orgánov spoločnosti VEREX ELTO, a. s. bola v roku 2020 vyplatená odmena spolu 27 750.- € za výkon funkcie v orgánoch.

Predstavenstvo:

Ing. Tadeusz Frackowiak, predseda predstavenstva

Ing. Pavol Mikušiak, podpredseda predstavenstva

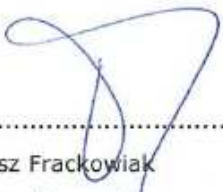
Ing. Milan Mikušiak, podpredseda predstavenstva

Dozorná rada:

Ing. Vladimír Krč, predseda dozornej rady

Alena Babicová, člen dozornej rady

Ing. Jakub Frackowiak, člen dozornej rady


.....
Ing. Tadeusz Frackowiak
predseda predstavenstva


.....
Ing. Pavol Mikušiak
podpredseda predstavenstva

V Liptovskom Mikuláši 28.10.2021