

**Účtovná z ávierka**



**s Autoleasing SK, s.r.o.**

**2020**

## 1. Úvodné slovo konateľa

Vážené dámy, vážení páni,

v roku 2020 sme sa sústredili na udržanie solídnych finančných a obchodných výsledkov a na zachovanie konkurencieschopnosti na trhu nebankového financovania dopravnej techniky do 3,5 t. Našou prioritou bolo uplatňovanie zásad zodpovedného poskytovateľa finančných služieb spolu s ochranou klientskych dát tak, aby sme v najvyššej možnej miere vyhovelí legislatívnym požiadavkám pri zachovaní plnej konkurencieschopnosti.

Maximálnu pozornosť sme venovali aj tomu, aby sme v súlade s princípmi obozretnej rizikovej politiky ponúkli našim klientom prívetivé financovanie ich potrieb.

Po vyhodnotení všetkých aspektov spojených s aktuálnou situáciou a s potenciálom ďalšieho rozvoja sme sa rozhodli, že na konci roka 2020 ukončíme svoje aktívne obchodné pôsobenie na slovenskom trhu nebankového financovania.

K nášmu rozhodnutiu ukončiť obchodnú činnosť prispel tiež nie príliš priaznivý vývoj na slovenskom trhu v súvislosti s pandémiou COVID-19. V ďalších rokoch sa plne sústredíme na spravovanie aktívneho portfólia.

Rozhodnutie ukončiť aktívnu obchodnú činnosť so sebou prinieslo tiež dopady v oblasti ľudských zdrojov. Slovenský tím sa do konca roka 2020 zúžil len na zamestnancov, ktorí sa budú v nasledujúcich rokoch starať o aktívne portfólio.

Všetkým zamestnancom patrí, bez ohľadu na uvedené, obrovské poďakovanie za ich úsilie a pracovné nasadenie. Ďakujeme aj našim obchodným partnerom za doterajšiu spoluprácu a dôveru v nás a naše produkty.



Tomáš Veverka

Konateľ

## **2. Základné údaje**

### **Názov spoločnosti:**

s Autoleasing SK, s.r.o.

### **Sídlo:**

Vajnorská 100/A, 831 04 Bratislava

IČ: 46806491

### **Spoločníci:**

s Autoleasing a.s. – 5 000 000, - EUR (100 %)

### **Konatelia k 31. 12. 2020:**

Ing. Tomáš Veverka

Ing. Róbert Blaškovan

### **Členovia dozornej rady k 31. 12. 2020:**

Ing. Radmila Raymanová

Mgr. Lukáš Kursá

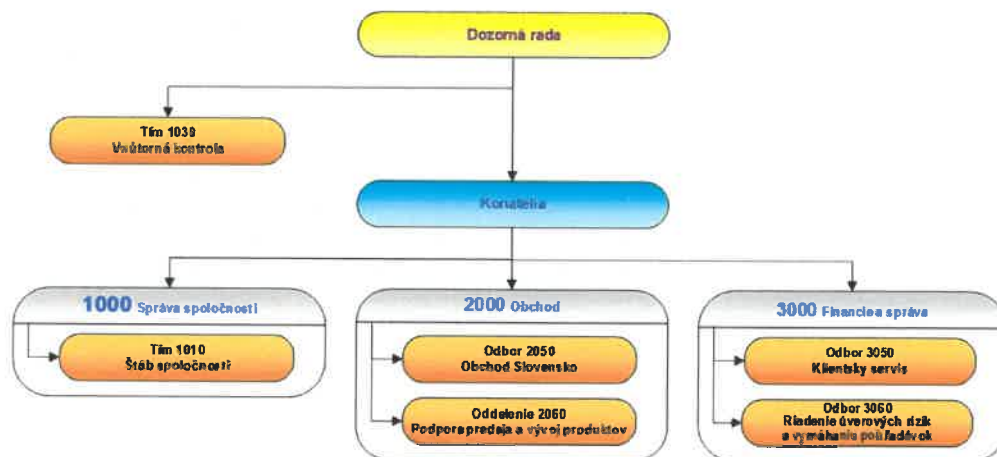
Ing. Jaromír Slavík

### **Rozhodujúci predmet činnosti:**

Poskytovanie leasingových služieb a spotrebiteľských úverov, splátkový predaj. Poskytovanie spotrebiteľských úverov a iných úverov a pôžičiek pre spotrebiteľov.

### 3. Organizačná štruktúra

Organizačná štruktúra s Autoleasing SK, s.r.o.  
s účinnosťou od 01.06.2020



### 4. Ostatné základné údaje

#### 4.1 Aktivity v oblasti ochrany životného prostredia

Činnosť spoločnosti nie je takého charakteru a zamerania, ktorý by spôsobil nejaké zvláštne vplyvy na životné prostredie.

#### 4.2 Náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja

Spoločnosť nemá náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja.

#### 4.3 Nadobúdanie vlastných akcií, dočasných listov, obchodných podielov a akcií, dočasných listov a obchodných podielov materskej účtovnej jednotky

Táto skutočnosť v účtovnom období nenastala.

#### 4.3 Návrh na rozdelenie zisku alebo vyrovanie straty

Spoločnosť plánuje zisk za rok 2020 v plnej výške previesť na účet Neuhradených strát minulých rokov.

#### 4.4 Informácie o organizačných zložkách v zahraničí

Spoločnosť v uvedenom období nemala organizačnú zložku v zahraničí.

#### **4.5 Následné udalosti**

Po skončení súvahového dňa do dátumu zostavenia účtovej závierky a zostavenia výročnej správy nedošlo v Spoločnosti k žiadnym významným skutočnostiam, ktoré by mali vplyv na účtovú závierku roka 2020.

## 5. Správa o podnikateľskej činnosti a stave aktív

### 5.1 Makroekonomický rámec spoločnosti

Finančné produkty boli ponúkané v podmienkach ekonomického rastu Slovenska.

Údaje o vývoji ekonomiky SR relevantné pre nebankové financovanie:

- V decembri 2020 miera medziročnej inflácie v úhrne dosiahla hodnotu 1,6 %. Jadrová inflácia a čistá inflácia dosiahli hodnotu zhodne 1,5 %
- Rast spotrebiteľských cien v decembri 2020 mierne poskočil na 1,6 %, stále je na najnižších úrovniach za posledné tri roky
- Saldo zahraničného obchodu za január až november 2020 bolo aktívne v objeme 2 573,4 mil. EUR
- Priemyselná produkcia v decembri 2020 rástla prekvapivo najdynamickejšie za rok, na celoročnej úrovni však priemysel prepadol o 9,1 %
- Stavebníctvo v decembri 2020 ožilo vďaka rastu inžinierskych stavieb a aktivitám v zahraničí, celoročne sektor prepadol o 11,3 %
- V decembri 2020 medziročne rástli ceny priemyselných výrobcov pre tuzemsko a stavebných prác. Klesli ceny poľnohospodárskych výrobkov, ceny priemyselných výrobcov pre export a ceny stavebných materiálov
- Zamestnanosť sa v novembri 2020 zvýšila len vo vybraných trhových službách a v informáciách a komunikácii, najväčší pokles bol v ubytovacích a stravovacích službách.
- Objem nových objednávok v priemysle sa v novembri v porovnaní s novembrom 2019 zvýšil o 8 %.
- Trojmesačný kľzavý priemer sezónne upraveného indikátora ekonomického sortimentu v decembri opäť nepatrne klesol o 0,7 bodu na hodnotu 85,9

Členské spoločnosti Asociácie leasingových spoločností Slovenskej republiky (ALS SR) poskytli v roku 2020 prostredníctvom leasingu, úverov pre spotrebiteľa i pre podnikateľov celkovú financovanú čiastku 2,097 mld. EUR (o 457 mil. EUR menej než v roku 2019) z toho 2,042 mld. EUR na financovanie investícií a prevádzky z toho 1,817 mld. EUR na financovanie podnikateľských subjektov, 213 mil. EUR na financovanie tovaru a služieb pre domácnosti a 11 mil. EUR na financovanie investícií verejnému sektoru a iným druhov zákazníkov.

Leasingové spoločnosti financovali cestné dopravné prostriedky čiastkou 1,477mld. EUR (70,43% z celkovej financovanej čiastky) z toho 1,069 mld. EUR bolo použitých na obstaranie osobných vozidiel, 281 mil. na obstaranie nákladných automobilov a 127 mil. EUR bolo použitých na obstaranie úžitkových vozidiel. Členské spoločnosti (ALS SR) poskytli taktiež 468 mil. EUR na financovanie strojov a zariadení a 12 mil. EUR na financovanie počítačov a kancelárske techniky. Celkovo uzavreli 69 702 nových úverových obchodov vrátane financovania nehnuteľných predmetov.

V leasingu hnuťel'ných investícií členské spoločnosti ALS SR vykazovali súhrn obstarávacích cien (bez DPH) – 1,123mld. EUR. Podiel operatívneho leasingu na celkovom leasingu hnuťel'ných investícií bol 23,15% (v r. 2019 – 24,28 %).

Bolo uzatvorených 25 233 kusov nových zmlúv na leasing strojov, zariadení a dopravných prostriedkov pre podnikateľov a z toho 16 582 zmlúv o finančnom leasingu a 8 651 zmlúv o operatívnom leasingu. Počet novo uzavretých leasingových zmlúv na financovanie podnikateľských investícií oproti roku 2019 znížil o 7 462 zmlúv.

Celková výška poskytnutých podnikateľských úverov bola vo výške 818 mil. EUR, čo predstavuje fakticky medziročné zníženie objemu úverov pre podnikateľov o 87 mil. EUR. Celkom bolo poskytnutých 26 938 úverov. Počet poskytnutých úverov sa medziročne znížil o 12,46 %. Priemerná výška poskytnutého úveru bola 30 351,03 EUR.

Celková výška poskytnutých úverov pre osobnú potrebu bola vo výške 99 mil. EUR, čo predstavuje medziročný pokles o 7,48 %. V roku 2020 bolo uzatvorených celkom 9 574 zmlúv o spotrebiteľských úveroch (v 2019 bolo uzatvorených celkom 11 600 zmlúv).

Súhrn obstarávacích cien hnuťel'ných vecí (bez DPH) predaných v roku 2020 do spotrebiteľského a podnikateľského leasingu a úveru bol 2,042 mld. EUR. Objem spotrebiteľského a podnikateľského leasingu so zohľadnením krátkodobých prenájmov a úveru medziročne poklesol o 18,12 %. Podiel finančného leasingu na celkovom spotrebiteľskom leasingu hnuťel'ných vecí bol podľa počtu zmlúv 33,36 %, podiel operatívneho leasingu 14,01 % a podiel úveru a predaje na splátky bol 52,63 %. Na konci roku 2020 prebiehali spotrebiteľské a podnikateľské leasingy a úvery na základe aktívnych 69 639 zmlúv uzatvorených členskými spoločnosťami ALS SR.

## 5.2 Správa o hospodárení spoločnosti

Spoločnosť s Autoleasing SK, s.r.o. vykázala v roku 2020 stratu vo výške 46 tis. EUR oproti roku 2019, kedy vykázala zisk vo výške 130 tis. EUR.

Vývoj základných ekonomických ukazovateľov je uvedený v nasledujúcej tabuľke.

Tabuľka č. 1: Vývoj základných ekonomických ukazovateľov v tis. EUR

|  | 2020   | 2019   | 2018   | 2017   | 2016   | 2015   | 2014   |
|--|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| Aktíva celkom                            | 43 916 | 44 247 | 45 252 | 44 442 | 38 440 | 29 284 | 18 517 |
| Dlhodobý majetok                         | 25 742 | 25 974 | 26 755 | 26 551 | 22 989 | 17 046 | 8 312  |
| Výnosy celkom                            | 4 379  | 4 435  | 4 576  | 5 219  | 4 947  | 4 046  | 2 976  |
| Výsledok hospodárenia pred zdanením      | -49    | 187    | 382    | 136    | -6     | -261   | -330   |
| Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie | -46    | 130    | 277    | 98     | -17    | -243   | -330   |
| Priemerný prepočítaný počet zamestnancov | 20     | 22     | 20     | 22     | 16     | 17     | 14     |

## 5.3 Správa o obchodnej činnosti spoločnosti

Počínajúc dátumom 21. februára roku 2013 spoločnosť s Autoleasing SK, s.r.o. zahájila aktívnu obchodnú činnosť. Na konci roka 2020 ukončila svoje aktívne obchodné pôsobenie na slovenskom trhu nebankového financovania.

Celková výška vstupného dlhu financovaných osobných a úžitkových vozidiel úverom a u rovnakých finančných produktov financovaných úverom členmi Asociácie leasingových spoločností Slovenskej republiky na domácom trhu v roku 2020 dosiahla 919 mil. EUR.



## 6. Zámery pre ďalšie obdobie

Napriek ukončeniu aktívnej obchodnej činnosti chceme aj v roku 2021 naďalej zachovať vysokú úroveň nami poskytovaných služieb. Zameriame sa predovšetkým na spokojnosť našich klientov pri riešení ich požiadaviek spojených so správou aktívnych zmlúv.

Maximálnu starostlivosť budeme taktiež venovať našim zamestnancom, ktorí sa budú starať o dané portfólio.



Tomáš Veverka

Konateľ

## **7. Obchodné miesta**

Spoločnosť s Autoleasing SK, s.r.o. ukončila k 31. 12. 2020 svoji obchodnou činnosť. Priamy kontakt na spoločnosť:

s Autoleasing SK, s.r.o.

Vajnorská 100/A

831 04 Bratislava

Telefón: +421/2/48 62 98 00

Fax: +421/2/53 63 26 43

E-mail: [info@sautoleasing.sk](mailto:info@sautoleasing.sk)

Internet: [www.sautoleasing.sk](http://www.sautoleasing.sk)

## Správa nezávislého audítora

Spoločníkovi a konateľom spoločnosti s Autoleasing SK, s.r.o.:

---

### Náš názor

Podľa nášho názoru vyjadruje účtovná závierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti s Autoleasing SK, s.r.o. (ďalej len „Spoločnosť“) k 31. decembru 2020 a výsledok hospodárenia Spoločnosti za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade so zákonom č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o účtovníctve“).

### Čo sme auditovali

Účtovná závierka Spoločnosti obsahuje tieto súčasti:

- súvahu k 31. decembru 2020,
- výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil a
- poznámky k účtovnej závierke, ktoré obsahujú významné účtovné zásady a účtovné metódy a ďalšie vysvetľujúce informácie.

---

### Východisko pre náš názor

Náš audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť vyplývajúca z týchto štandardov je ďalej opísaná v časti našej správy Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, sú dostatočným a vhodným východiskom pre náš názor.

### Nezávislosť

Od Spoločnosti sme nezávislí v zmysle Medzinárodného etického kódexu pre účtovných odborníkov (vrátane Medzinárodných štandardov nezávislosti), ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov (ďalej „Etický kódex“), ako aj v zmysle ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej „Zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, ktoré sa vzťahujú na náš audit účtovnej závierky v Slovenskej republike. Splnili sme aj ostatné povinnosti týkajúce sa etiky, ktoré na nás kladie Zákon o štatutárnom audite a Etický kódex.

---

### Správa k ostatným informáciám vrátane Výročnej správy

Štatutárny orgán je zodpovedný za ostatné informácie. Ostatné informácie pozostávajú z Výročnej správy (ale neobsahujú účtovnú závierku a našu správu audítora k nej).

Náš názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na ostatné informácie.

V súvislosti s našim auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou prečítať si ostatné informácie, ktoré sú definované vyššie a pritom zvážiť, či sú tieto ostatné informácie významne nekonzistentné s účtovnou závierkou alebo s našimi poznatkami získanými počas auditu, alebo či máme iný dôvod sa domnievať, že sú významne nesprávne.

Pokiaľ ide o Výročnú správu, posúdili sme, či obsahuje zverejnenia, ktoré vyžaduje Zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas nášho auditu sme dospeli k názoru, že:

- informácie uvedené vo Výročnej správe za rok, za ktorý je účtovná závierka pripravená, sú v súlade s účtovnou závierkou, a že
- Výročná správa bola vypracovaná v súlade so Zákonom o účtovníctve.

Navyše na základe našich poznatkov o Spoločnosti a situácii v nej, ktoré sme počas auditu získali, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo Výročnej správe. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

---

### Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie a objektívnu prezentáciu tejto účtovnej závierky v súlade so Zákonom o účtovníctve, a za internú kontrolu, ktorú štatutárny orgán považuje za potrebnú pre zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za posúdenie toho, či je Spoločnosť schopná nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za zverejnenie prípadných okolností súvisiacich s pokračovaním Spoločnosti v činnosti, ako aj za zostavenie účtovnej závierky za použitia predpokladu pokračovania v činnosti v dohľadnej dobe, okrem situácie, keď štatutárny orgán má v úmysle Spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo tak bude musieť urobiť, pretože realisticky inú možnosť nemá.

---

### Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Naším cieľom je získať primerané uistenie o tom, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá bude obsahovať náš názor. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v úhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe účtovnej závierky.

Počas celého priebehu auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachováваме profesionálny skepticizmus ako súčasť auditu podľa Medzinárodných audítorských štandardov. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká výskytu významných nesprávností v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy, ktoré reagujú na tieto riziká, a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na to, aby tvorili východisko pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti, ktorá je výsledkom podvodu, je vyššie než v prípade nesprávnosti spôsobenej chybou, pretože podvod môže znamenať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné opomenutie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídienie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy, ktoré sú za daných okolností vhodné, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a s nimi súvisiacich zverejnených informácií zo strany štatutárneho orgánu.

- Vyhodnocujeme, či štatutárny orgán v účtovníctve vhodne používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov aj to, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybníť schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že takáto významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, sme povinní modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky, vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

So štatutárnym orgánom komunikujeme okrem iných záležitostí plánovaný rozsah a časový harmonogram auditu a významné zistenia z auditu, vrátane významných nedostatkov v interných kontrolách, ktoré identifikujeme počas nášho auditu.

*PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.*

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.  
Licencia SKAU č. 161



Ing. Eva Hupková, FCCA  
Licencia SKAU č. 672

29. marca 2021  
Bratislava, Slovenská republika

**ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA**

podnikateľov v podvojnom účtovníctve

zostavená k 3 1 . 1 2 . 2 0 2 0

Číselné údaje sa zarovnávajú vpravo, ostatné údaje sa píše zľava. Nevyplnené riadky sa ponechávajú prázdne.

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

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

|  |  |  |  |                |
|--|--|--|--|----------------|
| Daňové identifikačné číslo<br><b>2 0 2 3 6 0 0 4 1 4</b> | Účtovná závierka                           | Účtovná jednotka                         | Mesiac                                     | Rok            |
| IČO<br><b>4 6 8 0 6 4 9 1</b>                            | <input checked="" type="checkbox"/> riadna | <input checked="" type="checkbox"/> malá | Za obdobie od <b>0 1</b>                   | <b>2 0 2 0</b> |
| SK NACE<br><b>6 4 . 9 2 . 0</b>                          | <input type="checkbox"/> mimoriadna        | <input type="checkbox"/> veľká           | do <b>1 2</b>                              | <b>2 0 2 0</b> |
|  | <input type="checkbox"/> priebežná         | (vyznačí sa x)                           | Bezprostredne predchádzajúce od <b>0 1</b> | <b>2 0 1 9</b> |
|  |  |  | obdobie do <b>1 2</b>                      | <b>2 0 1 9</b> |

Priložené súčasti účtovnej závierky

- Súvaha (Úč POD 1-01)       Výkaz ziskov a strát (Úč POD 2-01)       Poznámky (Úč POD 3-01)
- (v celých eurách)      (v celých eurách)      (v celých eurách alebo eurocentoch)

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

**s A u t o l e a s i n g S K , s . r . o .**

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica **V a j n o r s k á** Číslo **1 0 0 / A**

PSČ Obec **8 3 1 0 B r a t i s l a v a**

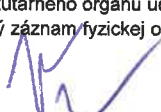
Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

Telefónne číslo Faxové číslo

**0 4 2 1 / 2 4 8 6 2 9 8 0 0 4 2 1 / 2 5 3 6 3 2 6 4**

E-mailová adresa

**i n f o @ s a u t o l e a s i n g . s k**

|  |  |   |
|--|--|---|
| Zostavená dňa:<br><b>2 9 . 0 3 . 2 0 2 1</b> | Schválená dňa:<br><b>2 9 . 0 3 . 2 0 2 1</b> | Podpisový záznam štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo podpisový záznam fyzickej osoby, ktorá je účtovnou jednotkou:<br> |
|--|--|---|

Záznamy daňového úradu

Miesto pre evidenčné číslo

Odtlačok prezentačnej pečiatky daňového úradu

| Súvaha<br>Úč POD 1 - 01 |  | DIČ                  | 2 0 2 3 6 0 0 4 1 4                       | IČO        | 4 6 8 0 6 4 9 1                                 |
|-------------------------|--|----------------------|---|------------|---|
| Označenie<br>a          | STRANA AKTÍV<br>b  | Číslo<br>riadku<br>c | Bežné účtovné obdobie                     |            | Bezprostredne predchádzajúce<br>účtovné obdobie |
|                         |  |                      | 1<br>Brutto - časť 1<br>Korekcia - časť 2 | Netto 2    | Netto 3   |
|                         | SPOLU MAJETOK r. 02 +<br>r. 33 + r. 74   | 001                  | 46 479 905                                | 43 915 961 |   |
|                         |  |                      | 2 563 944                                 |            | 44 246 780                                      |
| A.                      | Neobežný majetok r. 03<br>+ r. 11 + r. 21  | 002                  | 1 579 417                                 | 773 258    |   |
|                         |  |                      | 806 158                                   |            | 796 011   |
| A.I.                    | Dlhodobý nehmotný<br>majetok súčet (r. 04 až r.<br>10)                           | 003                  | 1 423 694                                 | 708 563    |   |
|                         |  |                      | 715 131                                   |            | 696 355   |
| A.I.1.                  | Aktivované náklady na<br>vývoj (012) - /072, 091A/                               | 004                  |   |            |   |
|                         |  |                      |   |            |   |
|                         | 2. Softvér (013) - /073, 091A/   | 005                  | 1 423 694                                 | 708 563    |   |
|                         |  |                      | 715 131                                   |            | 673 915   |
|                         | 3. Oceniteľné práva (014) -<br>/074, 091A/                                       | 006                  |   |            |   |
|                         |  |                      |   |            |   |
|                         | 4. Goodwill (015) - /075,<br>091A/   | 007                  |   |            |   |
|                         |  |                      |   |            |   |
|                         | 5. Ostatný dlhodobý<br>nehmotný majetok (019,<br>01X) - /079, 07X, 091A/         | 008                  |   |            |   |
|                         |  |                      |   |            |   |
|                         | 6. Obstarávaný dlhodobý<br>nehmotný majetok<br>(041) - /093/                     | 009                  |   |            | 22 440  |
|                         |  |                      |   |            |   |
|                         | 7. Poskytnuté preddavky na<br>dlhodobý<br>nehmotný majetok<br>(051) - /095A/     | 010                  |   |            |   |
|                         |  |                      |   |            |   |
| A.II.                   | Dlhodobý hmotný<br>majetok súčet (r. 12 až<br>r. 20)                             | 011                  | 155 723                                   | 64 695     |   |
|                         |  |                      | 91 027                                    |            | 99 656  |
| A.II.1.                 | Pozemky (031) - /092A/   | 012                  |   |            |   |
|                         |  |                      |   |            |   |
|                         | 2. Stavby (021) - /081, 092A/  | 013                  |   |            |   |
|                         |  |                      |   |            |   |
|                         | 3. Samostatné hnuiteľné veci<br>a súbory hnuiteľných<br>vecí (022) - /082, 092A/ | 014                  | 155 723                                   | 64 695     |   |
|                         |  |                      | 91 027                                    |            | 99 656  |

| Súvaha<br>Úč POD 1 - 01 |   | DIČ                  | 2 0 2 3 6 0 0 4 1 4   | IČO     | 4 6 8 0 6 4 9 1                                 |
|-------------------------|---|----------------------|-----------------------|---------|---|
| Ozna-<br>čenie<br>a     | STRANA AKTÍV<br>b   | Číslo<br>riadku<br>c | Bežné účtovné obdobie |         | Bezprostredne predchádzajúce<br>účtovné obdobie |
|                         |   |                      | 1                     | 2       |   |
|                         |   |                      | Brutto - časť 1       | Netto 2 | Netto 3   |
|                         |   |                      | Korekcia - časť 2     |         |   |
| 4.                      | Pestovateľské celky trvalých porastov (025) - /085, 092A/   | 015                  |                       |         |   |
| 5.                      | Základné stádo a ťažné zvieratá (026) - /086, 092A/   | 016                  |                       |         |   |
| 6.                      | Ostatný dlhodobý hmotný majetok (029, 02X, 032) - /089, 08X, 092A/  | 017                  |                       |         |   |
| 7.                      | Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok (042) - /094/   | 018                  |                       |         |   |
| 8.                      | Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok (052) - /095A/  | 019                  |                       |         |   |
| 9.                      | Opravná položka k nadobudnutému majetku (+/- 097) +/- 098   | 020                  |                       |         |   |
| A.III.                  | Dlhodobý finančný majetok súčet (r. 22 až r. 32)  | 021                  |                       |         |   |
| A.III.1.                | Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách (061A, 062A, 063A) - /096A/                | 022                  |                       |         |   |
| 2.                      | Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách (062A) - /096A/ | 023                  |                       |         |   |
| 3.                      | Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely (063A) - /096A/  | 024                  |                       |         |   |
| 4.                      | Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/   | 025                  |                       |         |   |
| 5.                      | Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/                           | 026                  |                       |         |   |
| 6.                      | Ostatné pôžičky (067A) - /096A/   | 027                  |                       |         |   |
| 7.                      | Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok (065A, 069A, 06XA) - /096A/                            | 028                  |                       |         |   |



| Súvaha<br>Úč POD 1 - 01 |   | DIČ                  | 2 0 2 3 6 0 0 4 1 4   | IČO               | 4 6 8 0 6 4 9 1                                 |
|-------------------------|---|----------------------|-----------------------|-------------------|---|
| Ozna-<br>čenie<br>a     | STRANA AKTÍV<br>b   | Číslo<br>riadku<br>c | Bežné účtovné obdobie |                   | Bezprostredne predchádzajúce<br>účtovné obdobie |
|                         |   |                      | 1                     | 2                 |   |
|                         |   |                      | Brutto - časť 1       | Netto 2           | Netto 3   |
|                         |   |                      | Korekcia - časť 2     |                   |   |
| 8.                      | Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok (066A, 067A, 069A, 06XA) - /096A/ | 029                  |                       |                   |   |
| 9.                      | Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok (22XA)   | 030                  |                       |                   |   |
| 10.                     | Obstarávaný dlhodobý finančný majetok (043) - /096A/  | 031                  |                       |                   |   |
| 11.                     | Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok (053) - /095A/  | 032                  |                       |                   |   |
| B.                      | Obežný majetok r. 34 + r. 41 + r. 53 + r. 66 + r. 71  | 033                  | <b>42 240 712</b>     | <b>40 482 926</b> |   |
|                         |   |                      | <b>1 757 786</b>      |                   | <b>40 477 045</b>                               |
| B.I.                    | Zásoby súčet (r. 35 až r. 40)   | 034                  | <b>511 890</b>        | <b>12 295</b>     |   |
|                         |   |                      | <b>499 596</b>        |                   | <b>213 160</b>                                  |
| B.I.1.                  | Materiál (112, 119, 11X) - /191, 19X/   | 035                  |                       |                   |   |
| 2.                      | Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby (121, 122, 12X) - /192, 193, 19X/   | 036                  |                       |                   |   |
| 3.                      | Výrobky (123) - /194/   | 037                  |                       |                   |   |
| 4.                      | Zvieratá (124) - /195/  | 038                  |                       |                   |   |
| 5.                      | Tovar (132, 133, 13X, 139) - /196, 19X/   | 039                  | <b>511 890</b>        | <b>12 295</b>     |   |
|                         |   |                      | <b>499 596</b>        |                   | <b>213 160</b>                                  |
| 6.                      | Poskytnuté preddavky na zásoby (314A) - /391A/  | 040                  |                       |                   |   |
| B.II.                   | Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52)  | 041                  | <b>25 632 319</b>     | <b>25 626 088</b> |   |
|                         |   |                      | <b>6 232</b>          |                   | <b>25 525 093</b>                               |
| B.II.1.                 | Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45)  | 042                  | <b>24 974 315</b>     | <b>24 968 893</b> |   |
|                         |   |                      | <b>5 421</b>          |                   | <b>25 177 679</b>                               |

| Súvaha<br>Úč POD 1 - 01 |   | DIČ                  | 2 0 2 3 6 0 0 4 1 4   | IČO        | 4 6 8 0 6 4 9 1                                 |
|-------------------------|---|----------------------|-----------------------|------------|---|
| Označenie<br>a          | STRANA AKTÍV<br>b   | Číslo<br>riadku<br>c | Bežné účtovné obdobie |            | Bezprostredne predchádzajúce<br>účtovné obdobie |
|                         |   |                      | 1                     | 2          |   |
|                         |   |                      | Brutto - časť 1       | Netto 2    | Netto 3   |
|                         |   |                      | Korekcia - časť 2     |            |   |
| 1.a.                    | Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/  | 043                  |                       |            |   |
| 1.b.                    | Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/ | 044                  |                       |            |   |
| 1.c.                    | Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/   | 045                  | 24 974 315            | 24 968 893 |   |
|                         |   |                      | 5 421                 |            | 25 177 679                                      |
| 2.                      | Čistá hodnota zákazky (316A)  | 046                  |                       |            |   |
| 3.                      | Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/   | 047                  |                       |            |   |
| 4.                      | Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/  | 048                  |                       |            |   |
| 5.                      | Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA) - /391A/   | 049                  |                       |            |   |
| 6.                      | Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)   | 050                  |                       |            |   |
| 7.                      | Iné pohľadávky (335A, 336A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/  | 051                  | 402 910               | 402 100    |   |
|                         |   |                      | 810                   |            | 125 426   |
| 8.                      | Odložená daňová pohľadávka (481A)   | 052                  | 255 095               | 255 095    |   |
|                         |   |                      |                       |            | 221 988   |
| B.III.                  | Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)  | 053                  | 16 048 884            | 14 796 925 |   |
|                         |   |                      | 1 251 958             |            | 14 615 830                                      |
| B.III.1.                | Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)  | 054                  | 13 409 452            | 12 211 992 |   |
|                         |   |                      | 1 197 460             |            | 12 651 522                                      |
| 1.a.                    | Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/  | 055                  |                       |            |   |
| 1.b.                    | Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/ | 056                  |                       |            |   |

| Súvaha<br>Úč POD 1 - 01 |  | DIČ                  | 2 0 2 3 6 0 0 4 1 4   | IČO        | 4 6 8 0 6 4 9 1                                 |
|-------------------------|--|----------------------|-----------------------|------------|---|
| Ozna-<br>čenie<br>a     | STRANA AKTÍV<br>b  | Číslo<br>riadku<br>c | Bežné účtovné obdobie |            | Bezprostredne predchádzajúce<br>účtovné obdobie |
|                         |  |                      | 1                     | 2          |   |
|                         |  |                      | Brutto - časť 1       | Netto      | Netto   |
|                         |  |                      | Korekcia - časť 2     |            |   |
| 1.c.                    | Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/  | 057                  | 13 409 452            | 12 211 992 |   |
|                         |  |                      | 1 197 460             |            | 12 651 522                                      |
| 2.                      | Čistá hodnota zákazky (316A)   | 058                  |                       |            |   |
| 3.                      | Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/  | 059                  |                       |            |   |
| 4.                      | Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/                                 | 060                  |                       |            |   |
| 5.                      | Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA, 398A) - /391A/  | 061                  |                       |            |   |
| 6.                      | Sociálne poistenie (336A) - /391A/   | 062                  |                       |            |   |
| 7.                      | Daňové pohľadávky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347) - /391A/  | 063                  | 491 166               | 491 166    |   |
|                         |  |                      |                       |            | 387 907   |
| 8.                      | Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)  | 064                  |                       |            |   |
| 9.                      | Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/   | 065                  | 2 148 266             | 2 093 767  |   |
|                         |  |                      | 54 499                |            | 1 576 401                                       |
| B.IV.                   | Krátkodobý finančný majetok súčet (r. 67 až r. 70)   | 066                  |                       |            |   |
| B.IV.1.                 | Krátkodobý finančný majetok v prepojených účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/                                     | 067                  |                       |            |   |
| 2.                      | Krátkodobý finančný majetok bez krátkodobého finančného majetku v prepojených účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/ | 068                  |                       |            |   |
| 3.                      | Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely (252)   | 069                  |                       |            |   |
| 4.                      | Obstarávaný krátkodobý finančný majetok (259, 314A) - /291A/   | 070                  |                       |            |   |

| Súvaha<br>Úč POD 1 - 01 |   | DIČ                  | 2 0 2 3 6 0 0 4 1 4        | IČO  | 4 6 8 0 6 4 9 1                                 |
|-------------------------|---|----------------------|----------------------------|--|---|
| Označenie<br>a          | STRANA AKTÍV<br>b   | Číslo<br>riadku<br>c | Bežné účtovné obdobie      |  | Bezprostredne predchádzajúce<br>účtovné obdobie |
|                         |   |                      | 1                          | 2  |   |
|                         |   |                      | Brutto - časť 1            | Netto 2  | Netto 3   |
|                         |   |                      | Korekcia - časť 2          |  |   |
| B.V.                    | Finančné účty r. 72 + r. 73   | 071                  | 47 618                     | 47 618   | 122 962   |
| B.V.1.                  | Peniaze (211, 213, 21X)   | 072                  | 849                        | 849  | 886   |
| 2.                      | Účty v bankách (221A, 22X, +/- 261)   | 073                  | 46 769                     | 46 769   | 122 076   |
| C.                      | Časové rozlíšenie súčet (r. 75 až r. 78)                                      | 074                  | 2 659 777                  | 2 659 777  | 2 973 724                                       |
| C.1.                    | Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A)                                 | 075                  | 945 443                    | 945 443  | 1 127 165                                       |
| 2.                      | Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A)                               | 076                  | 1 536 632                  | 1 536 632  | 1 702 481                                       |
| 3.                      | Príjmy budúcich období dlhodobé (385A)  | 077                  |                            |  |   |
| 4.                      | Príjmy budúcich období krátkodobé (385A)                                      | 078                  | 177 702                    | 177 702  | 144 078   |
| Označenie<br>a          | STRANA PASÍV<br>b   | Číslo<br>riadku<br>c | Bežné účtovné obdobie<br>4 | Bezprostredne predchádzajúce<br>účtovné obdobie<br>5 |   |
|                         | SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY r. 80 + r. 101 + r. 141                        | 079                  | 43 915 961                 | 44 246 780   |   |
| A.                      | Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100 | 080                  | 4 333 028                  | 4 379 467  |   |
| A.I.                    | Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84)  | 081                  | 5 000 000                  | 5 000 000  |   |
| A.I.1.                  | Základné imanie (411 alebo +/- 491)   | 082                  | 5 000 000                  | 5 000 000  |   |
| 2.                      | Zmena základného imania +/- 419   | 083                  |                            |  |   |
| 3.                      | Pohľadávky za upísané vlastné imanie (/-/353)                                 | 084                  |                            |  |   |
| A.II.                   | Emisné ážio (412)   | 085                  |                            |  |   |
| A.III.                  | Ostatné kapitálové fondy (413)  | 086                  |                            |  |   |
| A.IV.                   | Zákonné rezervné fondy r. 88 + r. 89  | 087                  | 25 195                     | 18 708   |   |
| A.IV.1.                 | Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond (417A, 418, 421A, 422)               | 088                  |                            |  |   |
| 2.                      | Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely (417A, 421A)                 | 089                  | 25 195                     | 18 708   |   |

| Súvaha<br>Úč POD 1 - 01 |   | DIČ                  | 2 0 2 3 6 0 0 4 1 4        | IČO  | 4 6 8 0 6 4 9 1 |
|-------------------------|---|----------------------|----------------------------|--|-----------------|
| Označenie<br>a          | STRANA PASÍV<br>b   | Číslo<br>riadku<br>c | Bežné účtovné obdobie<br>4 | Bezprostredne predchádzajúce<br>účtovné obdobie<br>5 |                 |
| A.V.                    | Ostatné fondy zo zisku r. 91 + r. 92  | 090                  |                            |  |                 |
| A.V.1.                  | Statutárne fondy (423, 42X)   | 091                  |                            |  |                 |
| 2.                      | Ostatné fondy (427, 42X)  | 092                  |                            |  |                 |
| A.VI.                   | Oceňovacie rozdiely z precenenia súčet (r. 94 až r. 96)   | 093                  |                            |  |                 |
| A.VI.1.                 | Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov (+/- 414)   | 094                  |                            |  |                 |
| 2.                      | Oceňovacie rozdiely z kapitálových účasín (+/- 415)   | 095                  |                            |  |                 |
| 3.                      | Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení (+/- 416)   | 096                  |                            |  |                 |
| A.VII.                  | Výsledok hospodárenia minulých rokov r. 98 + r. 99  | 097                  | <b>-645 728</b>            | <b>-768 980</b>                                      |                 |
| A.VII.1.                | Nerozdelený zisk minulých rokov (428)   | 098                  |                            |  |                 |
| 2.                      | Neuhradená strata minulých rokov (-/429)  | 099                  | <b>-645 728</b>            | <b>-768 980</b>                                      |                 |
| A.VIII.                 | Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení<br>+/- r. 01 - (r. 81 + r. 85 + r. 86<br>+ r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 101 + r. 141) | 100                  | <b>-46 439</b>             | <b>129 739</b>                                       |                 |
| B.                      | Záväzky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140  | 101                  | <b>39 564 441</b>          | <b>39 840 443</b>                                    |                 |
| B.I.                    | Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)  | 102                  | <b>4 539</b>               | <b>3 924</b>   |                 |
| B.I.1.                  | Dlhodobé záväzky z obchodného styku súčet (r. 104 až r. 106)  | 103                  |                            |  |                 |
| 1.a.                    | Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)  | 104                  |                            |  |                 |
| 1.b.                    | Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)                       | 105                  |                            |  |                 |
| 1.c.                    | Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 475A, 476A)   | 106                  |                            |  |                 |
| 2.                      | Čistá hodnota zákazky (316A)  | 107                  |                            |  |                 |
| 3.                      | Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)   | 108                  |                            |  |                 |
| 4.                      | Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)  | 109                  |                            |  |                 |
| 5.                      | Ostatné dlhodobé záväzky (479A, 47XA)   | 110                  |                            |  |                 |
| 6.                      | Dlhodobé prijaté preddavky (475A)   | 111                  |                            |  |                 |
| 7.                      | Dlhodobé zmenky na úhradu (478A)  | 112                  |                            |  |                 |
| 8.                      | Vydané dlhopisy (473A/-/255A)   | 113                  |                            |  |                 |
| 9.                      | Záväzky zo sociálneho fondu (472)   | 114                  | <b>4 539</b>               | <b>3 924</b>   |                 |
| 10.                     | Iné dlhodobé záväzky (336A, 372A, 474A, 47XA)   | 115                  |                            |  |                 |
| 11.                     | Dlhodobé záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)   | 116                  |                            |  |                 |
| 12.                     | Odlžený daňový záväzok (481A)   | 117                  |                            |  |                 |

| Súvaha<br>Úč POD 1 - 01 |   | DIČ<br>2 0 2 3 6 0 0 4 1 4 | IČO                        | 4 6 8 0 6 4 9 1                                      |  |
|-------------------------|---|----------------------------|----------------------------|--|--|
| Označenie<br>a          | STRANA PASÍV<br>b   | Číslo<br>riadku<br>c       | Bežné účtovné obdobie<br>4 | Bezprostredne predchádzajúce<br>účtovné obdobie<br>5 |  |
| B.II.                   | Dlhodobé rezervy r. 119 + r. 120  | 118                        |                            |  |  |
| B.II.1.                 | Zákonné rezervy (451A)  | 119                        |                            |  |  |
| 2.                      | Ostatné rezervy (459A, 45XA)  | 120                        |                            |  |  |
| B.III.                  | Dlhodobé bankové úvery (461A, 46XA)   | 121                        | <b>21 500 000</b>          | <b>21 427 071</b>                                    |  |
| B.IV.                   | Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)  | 122                        | <b>917 341</b>             | <b>859 353</b>                                       |  |
| B.IV.1.                 | Záväzky z obchodného styku súčet (r. 124 až r. 126)   | 123                        | <b>306 890</b>             | <b>444 689</b>                                       |  |
| 1.a.                    | Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)  | 124                        |                            |  |  |
| 1.b.                    | Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA) | 125                        |                            |  |  |
| 1.c.                    | Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)   | 126                        | <b>306 890</b>             | <b>444 689</b>                                       |  |
| 2.                      | Čistá hodnota zákazky (316A)  | 127                        |                            |  |  |
| 3.                      | Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)   | 128                        |                            |  |  |
| 4.                      | Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)  | 129                        |                            |  |  |
| 5.                      | Záväzky voči spoločníkom a združeniu (364, 365, 366, 367, 368, 398A, 478A, 479A)  | 130                        |                            |  |  |
| 6.                      | Záväzky voči zamestnancom (331, 333, 33X, 479A)   | 131                        | <b>77 918</b>              | <b>28 119</b>  |  |
| 7.                      | Záväzky zo sociálneho poistenia (336A)  | 132                        | <b>43 940</b>              | <b>21 107</b>  |  |
| 8.                      | Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)  | 133                        | <b>488 582</b>             | <b>365 428</b>                                       |  |
| 9.                      | Záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)  | 134                        |                            |  |  |
| 10.                     | Iné záväzky (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA)  | 135                        | <b>11</b>                  | <b>10</b>  |  |
| B.V.                    | Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138  | 136                        | <b>432 682</b>             | <b>385 206</b>                                       |  |
| B.V.1.                  | Zákonné rezervy (323A, 451A)  | 137                        | <b>41 697</b>              | <b>42 945</b>  |  |
| 2.                      | Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)   | 138                        | <b>390 985</b>             | <b>342 261</b>                                       |  |
| B.VI.                   | Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)   | 139                        | <b>16 709 879</b>          | <b>17 164 889</b>                                    |  |
| B.VII.                  | Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, /- /255A)  | 140                        |                            |  |  |
| C.                      | Časové rozlíšenie súčet (r. 142 až r. 145)  | 141                        | <b>18 492</b>              | <b>26 870</b>  |  |
| C.1.                    | Výdavky budúcich období dlhodobé (383A)   | 142                        |                            |  |  |
| 2.                      | Výdavky budúcich období krátkodobé (383A)   | 143                        | <b>10 742</b>              | <b>14 186</b>  |  |
| 3.                      | Výnosy budúcich období dlhodobé (384A)  | 144                        | <b>7 713</b>               | <b>12 684</b>  |  |
| 4.                      | Výnosy budúcich období krátkodobé (384A)  | 145                        | <b>37</b>                  |  |  |

|                                       |     |                     |     |                 |
|---------------------------------------|-----|---------------------|-----|-----------------|
| Výkaz ziskov a strát<br>Úč POD 2 - 01 | DIČ | 2 0 2 3 6 0 0 4 1 4 | IČO | 4 6 8 0 6 4 9 1 |
|---------------------------------------|-----|---------------------|-----|-----------------|

| Označenie a | Text b   | číslo riadku c | Skutočnosť              |  |
|-------------|--|----------------|-------------------------|--|
|             |  |                | bežné účtovné obdobie 1 | bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2 |
| *           | <b>Čistý obrat (časť účt. tr. 6 podľa zákona)</b>  | <b>01</b>      | <b>4 379 039</b>        | <b>4 434 525</b>                               |
| **          | <b>Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09)</b>   | <b>02</b>      | <b>1 134 985</b>        | <b>896 974</b>                                 |
| I.          | Tržby z predaja tovaru (604, 607)  | 03             | 626 310                 | 401 904  |
| II.         | Tržby z predaja vlastných výrobkov (601)   | 04             |                         |  |
| III.        | Tržby z predaja služieb (602, 606)   | 05             | 147 838                 | 166 580  |
| IV.         | Zmeny stavu vnútroorganizačných zásob (+/-) (účtová skupina 61)  | 06             |                         |  |
| V.          | Aktivácia (účtová skupina 62)  | 07             |                         |  |
| VI.         | Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (641, 642)                        | 08             | 0                       | 12 350   |
| VII.        | Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657)  | 09             | 360 837                 | 316 140  |
| **          | <b>Náklady na hospodársku činnosť spolu r. 11 + r. 12 + r. 13 + r.14 + r. 15 + r. 20 + r. 21 + r. 24 + r. 25 + r. 26</b> | <b>10</b>      | <b>4 083 273</b>        | <b>3 852 917</b>                               |
| A.          | Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, 507)   | 11             | 715 974                 | 475 143  |
| B.          | Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503)  | 12             | 62 503                  | 41 858   |
| C.          | Opravné položky k zásobám (+/-) (505)  | 13             | 4 681                   | 103 768  |
| D.          | Služby (účtová skupina 51)   | 14             | 1 917 577               | 2 282 733                                      |
| E.          | Osobné náklady (r. 16 až r. 19)  | 15             | 792 055                 | 697 746  |
| E.1.        | Mzdové náklady (521, 522)  | 16             | 526 016                 | 443 956  |
| 2.          | Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva (523)   | 17             | 50 632                  | 56 107   |
| 3.          | Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526)  | 18             | 198 576                 | 180 691  |
| 4.          | Sociálne náklady (527, 528)  | 19             | 16 830                  | 16 992   |
| F.          | Dane a poplatky (účtová skupina 53)  | 20             | 2 027                   | 1 154  |
| G.          | Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)                   | 21             | 112 544                 | 125 267  |
| G.1         | Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (551)   | 22             | 112 544                 | 125 267  |
| 2.          | Opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (+/-) (553)                                | 23             |                         |  |
| H.          | Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (541, 542)  | 24             | -0                      | 8 657  |
| I.          | Opravné položky k pohľadávkam (+/-) (547)  | 25             | 291 103                 | 9 098  |
| J.          | Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)  | 26             | 184 809                 | 107 492  |
| ***         | <b>Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10)</b>   | <b>27</b>      | <b>-2 948 288</b>       | <b>-2 955 943</b>                              |

## UZPODV14\_11

| Výkaz ziskov a strát<br>Úč POD 2 - 01 |   | DIČ                  | 2 0 2 3 6 0 0 4 1 4        | IČO  | 4 6 8 0 6 4 9 1 |
|---------------------------------------|---|----------------------|----------------------------|--|-----------------|
| Ozna-<br>čenie<br>a                   | Text<br>b   | Číslo<br>riadku<br>c | Skutočnosť                 |  |                 |
|                                       |   |                      | bežné účtovné obdobie<br>1 | bezprostredne predchádzajúce<br>účtovné obdobie<br>2 |                 |
| *                                     | Pridaná hodnota (r. 03 + r. 04 + r. 05 +<br>r. 06 + r. 07) - (r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14)                            | 28                   | -1 926 587                 | -2 335 019   |                 |
| **                                    | Výnosy z finančnej činnosti spolu r. 30<br>+ r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44                              | 29                   | 3 247 865                  | 3 537 551  |                 |
| VIII.                                 | Tržby z predaja cenných papierov a<br>podielov (661)  | 30                   |                            |  |                 |
| IX.                                   | Výnosy z dlhodobého finančného majetku<br>súčet (r. 32 až r. 34)  | 31                   |                            |  |                 |
| IX.1.                                 | Výnosy z cenných papierov a podielov<br>od prepojených účtovných jednotiek (665A)                                       | 32                   |                            |  |                 |
| 2.                                    | Výnosy z cenných papierov a podielov<br>v podielovej účasti okrem výnosov<br>prepojených účtovných jednotiek (665A)     | 33                   |                            |  |                 |
| 3.                                    | Ostatné výnosy z cenných papierov a<br>podielov (665A)  | 34                   |                            |  |                 |
| X.                                    | 9   | 35                   |                            |  |                 |
| X.1                                   | Výnosy z krátkodobého finančného majetku<br>od prepojených účtovných jednotiek (666A)                                   | 36                   |                            |  |                 |
| 2.                                    | Výnosy z krátkodobého finančného majetku<br>v podielovej účasti okrem výnosov<br>prepojených účtovných jednotiek (666A) | 37                   |                            |  |                 |
| 3.                                    | Ostatné výnosy z krátkodobého finančného<br>majetku (666A)  | 38                   |                            |  |                 |
| XI.                                   | Výnosové úroky (r. 40 + r. 41)  | 39                   | 3 244 054                  | 3 537 551  |                 |
| XI.1                                  | Výnosové úroky od prepojených<br>účtovných jednotiek (662A)   | 40                   |                            |  |                 |
| 2.                                    | Ostatné výnosové úroky (662A)   | 41                   | 3 244 054                  | 3 537 551  |                 |
| XII.                                  | Kurzové zisky (663)   | 42                   | 3 811                      |  |                 |
| XIII.                                 | Výnosy z precenenia cenných papierov a<br>výnosy z derivátových operácií (664, 667)                                     | 43                   |                            |  |                 |
| XIV.                                  | Ostatné výnosy z finančnej činnosti (668)   | 44                   |                            |  |                 |
| **                                    | Náklady na finančnú činnosť spolu r. 46<br>+ r. 47 + r. 48 + r. 49 + r. 52 + r. 53 + r. 54                              | 45                   | 348 984                    | 394 953  |                 |
| K.                                    | Predané cenné papiere a podiely (561)   | 46                   |                            |  |                 |
| L.                                    | Náklady na krátkodobý finančný majetok<br>(566)   | 47                   |                            |  |                 |
| M.                                    | Opravné položky k finančnému majetku<br>(+/-) (565)   | 48                   | 7 633                      | -15 190  |                 |
| N.                                    | Nákladové úroky (r. 50 + r. 51)   | 49                   | 227 824                    | 294 344  |                 |
| N.1.                                  | Nákladové úroky pre prepojené účtovné<br>jednotky (562A)  | 50                   |                            |  |                 |
| 2.                                    | Ostatné nákladové úroky (562A)  | 51                   | 227 824                    | 294 344  |                 |
| O.                                    | Kurzové straty (563)  | 52                   | 1 421                      | 2 412  |                 |
| P.                                    | Náklady na precenenie cenných papierov a<br>náklady na derivátové operácie (564, 567)                                   | 53                   |                            |  |                 |
| Q.                                    | Ostatné náklady na finančnú činnosť<br>(568, 569)   | 54                   | 112 106                    | 113 387  |                 |



## UZPODv14\_12

|                                       |     |                     |     |                 |
|---------------------------------------|-----|---------------------|-----|-----------------|
| Výkaz ziskov a strát<br>Úč POD 2 - 01 | DIČ | 2 0 2 3 6 0 0 4 1 4 | IČO | 4 6 8 0 6 4 9 1 |
|---------------------------------------|-----|---------------------|-----|-----------------|

| Ozna-<br>čenie<br>a | Text<br>b   | Číslo<br>riadku<br>c | Skutočnosť                 |  |
|---------------------|---|----------------------|----------------------------|--|
|                     |   |                      | bežné účtovné obdobie<br>1 | bezprostredne predchádzajúce<br>účtovné obdobie<br>2 |
| ***                 | Výsledok hospodárenia z finančnej<br>činnosti (+/-) (r. 29 - r. 45)                     | 55                   | 2 898 881                  | 3 142 598  |
| ****                | Výsledok hospodárenia za účtovné<br>obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55)         | 56                   | -49 407                    | 186 655  |
| R                   | Daň z príjmov (r. 58 + r. 59)   | 57                   | -2 968                     | 56 916   |
| R.1                 | Daň z príjmov splatná (591, 595)  | 58                   | 30 139                     | 57 027   |
| 2.                  | Daň z príjmov odložená (+/-) (592)  | 59                   | -33 107                    | -111   |
| S.                  | Prevod podielov na výsledku hospodárenia<br>spoločníkom (+/- 596)                       | 60                   |                            |  |
| ****                | Výsledok hospodárenia za účtovné<br>obdobie po zdanení (+/-)<br>(r. 56 - r. 57 - r. 60) | 61                   | -46 439                    | 129 739  |

**1. POPIS SPOLOČNOSTI**

s Autoleasing SK, s.r.o. (ďalej len „spoločnosť“) je spoločnosť s ručením obmedzeným, ktorá bola založená dňa 27. 7. 2012. Dňa 31. 8. 2012 bola zapísaná do Obchodného registra vedenom na Okresnom súde Bratislava 1, oddiel Sro, vložka 83687/B. Spoločnosť sídli na adrese Vajnorská 100/A, 831 04 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 46806491.

Po vyhodnotení všetkých aspektov spojených s aktuálnou situáciou a s potenciálom ďalšieho rozvoja došlo na konci roka 2020 k ukončeniu aktívnej obchodnej činnosti na slovenskom trhu nebankového financovania. K tomuto rozhodnutiu prispel tiež nie príliš priaznivý vývoj na slovenskom trhu v súvislosti s pandémiou COVID-19. V ďalších rokoch sa spoločnosť plne sústreďuje na spravovanie aktívneho portfólia. Rozhodnutie ukončiť aktívnu obchodnú činnosť so sebou prinieslo tiež dopady v oblasti ľudských zdrojov. Slovenský tím sa do konca roka 2020 zúžil len na zamestnancov, ktorí sa budú v nasledujúcich rokoch starať o aktívne portfólio.

Spoločnosť neočakáva, že by v súvislosti s týmto rozhodnutím došlo k likvidácii spoločnosti. Uvedené rozhodnutie preto nemá vplyv na uplatnenie predpokladu nepretržitého trvania spoločnosti.

V roku 2020 boli uskutočnené nasledujúce významné zmeny v zápise do Obchodného registra: Ing. Radka Turková a Wilfried Elbs sa vzdali funkcie člena dozornej rady. K 1. 7. 2020 sa stal Ing. Jaromír Slavík členom dozornej rady. K 10. 8. 2020 sa stal Mgr. Lukáš Kurša členom dozornej rady.

**Hlavným predmetom činnosti je:**

Poskytovanie spotrebiteľských úverov a iných úverov a pôžičiek pre spotrebiteľov.

**Informácie o počte zamestnancov**

| Názov položky   | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---|-----------------------|--|
| Priemerný prepočítaný počet zamestnancov                                  | 20,8                  | 22   |
| Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zväzka, z toho: | 20                    | 22   |
| počet vedúcich zamestnancov   | 2                     | 2  |

**Informácie o štruktúre spoločníkov/akcionárov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zväzka a o štruktúre spoločníkov/akcionárov do dňa jej zmeny v priebehu účtovného obdobia**

| Spoločník, akcionár | Výška podielu na základnom imaní |             | Podiel na hlasovacích právach v % | Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI v % |
|---------------------|----------------------------------|-------------|-----------------------------------|--|
|                     | absolútne                        | v %         |                                   |  |
| s Autoleasing, a.s. | 5 000 000,00 €                   | 100%        | 100%                              | 100%   |
| <b>Spolu</b>        | <b>5 000 000,00 €</b>            | <b>100%</b> | <b>100%</b>                       | <b>100%</b>  |

V priebehu roka 2020 nenastala zmena v štruktúre spoločníkov.

Spoločnosť je súčasťou finančnej skupiny České spořitelny, a.s. Materskou spoločnosťou spoločnosti je s Autoleasing, a.s. Konsolidovanú účtovnú zväzku za najmenšiu skupinu podnikov zostavuje spoločnosť Česká spořitelna, a.s. Táto účtovná zväzka je k nahliadnutiu v sídle uvedenej spoločnosti, Olbrachtova 1929/62, 140 00 Praha 4.

Konsolidovanú účtovnú zväzku za najväčšiu skupinu s názvom Erste Group, ktorej súčasťou je aj konsolidovaná účtovná zväzka podľa prvej vety zostavuje Erste Group Bank AG so sídlom v Rakúsku. Kópiu konsolidovanej účtovnej zväzky je možné vyžiadať v sídle uvedenej spoločnosti alebo na webových stránkach Erste Group Bank AG.

Spoločnosť nie je v žiadnom podniku neobmedzene ručiacim spoločníkom.

Členovia štatutárnych orgánov k 31. decembru 2020:

| Predstavenstvo (Konatella) |   |
|----------------------------|---|
| Konateľ:                   | Ing. Róbert Blaškovan<br>Ing. Tomáš Veverka |

| Dozorná rada |                        |
|--------------|------------------------|
| Člen:        | Ing. Radmila Raymanová |
| Člen:        | Mgr. Lukáš Kurša       |
| Člen:        | Ing. Jaromír Slavík    |

Členovia štatutárnych orgánov k 31. decembru 2019:

| Predstavenstvo (Konatella) |   |
|----------------------------|---|
| Konateľ:                   | Ing. Róbert Blaškovan<br>Ing. Tomáš Veverka |

| Dozorná rada |                        |
|--------------|------------------------|
| Člen:        | Ing. Radka Turková     |
| Člen:        | Ing. Radmila Raymanová |
| Člen:        | Wilfried Elbs          |

Spoločnosť nemá organizačnú zložku v zahraničí.

**2. ZÁKLADNÉ VÝCHODISKÁ PRE ZOSTAVENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY**

Účtovná zväzka za účtovné obdobie od 1. 1. 2020 - 31. 12. 2020 bola zostavená podľa Zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov za predpokladu nepretržitého trvania jej činnosti a je zostavená ako riadna účtovná zväzka.

K 31. decembru 2020 eviduje Spoločnosť krátkodobé pôžičky vo výške 16 709 879 EUR (k 31. decembru 2019: 17 164 889 EUR) a zároveň krátkodobé záväzky spoločnosti vo výške 17 627 220 EUR presahujú krátkodobé pohľadávky vo výške 14 796 925 EUR o sumu 2 830 295 EUR (k 31. decembru 2019: krátkodobé záväzky spoločnosti vo výške 18 024 241 EUR presahujú krátkodobé pohľadávky vo výške 14 615 830 EUR o sumu 3 408 411 EUR). Vzhľadom k tomu, že Spoločnosť v súčasnej dobe financuje svoje prevádzkové činnosti s významnou podporou bankových úverov a finančných výpomocí popísaných v časti 16., predpoklad nepretržitého fungovania Spoločnosti je závislý na pokračujúcej podpore České spořitelny, ktorá poskytla spoločnosti ručenie za splátky prijatých bankových úverov.

Účtovná zväzka spoločnosti za predchádzajúce účtovné obdobie k 31. decembru 2019 bola schválená rozhodnutím jediného spoločníka dňa 27.5.2020.

### 3. VŠEOBECNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A METÓDY

Účtovné zásady a metódy, ktoré spoločnosť používala pri zostavení účtovnej závierky za rok 2020 a 2019 sú nasledovné:

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 meny euro, t.j. v eurách.

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu, že spoločnosť bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti (going concern).

Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli účtovnou jednotkou konzistentne aplikované.

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 sú známe ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Dlhodobé a krátkodobé pohľadávky, záväzky, úvery a pôžičky: Pohľadávky a záväzky sa v súvahe vykazujú ako dlhodobé alebo krátkodobé podľa zostatkovej doby splatnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Časť dlhodobej pohľadávky a časť dlhodobého záväzku, ktorých splatnosť nie je dlhšia ako jeden rok odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa vykazuje v súvahe ako krátkodobá pohľadávka alebo krátkodobý záväzok.

Použitie odhadov: Zostavenie účtovnej závierky si vyžaduje, aby vedenie podniku vypracovalo odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na vykazované sumy aktív a pasív, uvedenie možných budúcich aktív a pasív k dátumu účtovnej závierky, ako aj na vykazovanú výšku výnosov a nákladov počas roka. Skutočné výsledky sa môžu od takýchto odhadov líšiť.

#### a) Dlhodobý nehmotný majetok

Nakupovaný dlhodobý nehmotný majetok sa oceňuje v obstarávacích cenách, ktoré obsahujú cenu obstarania a náklady súvisiace s jeho obstaraním (clo, prepravu, montáž, poistné apod.).

Súčasťou obstarávacej ceny dlhodobého nehmotného majetku nie sú úroky z cudzích zdrojov, ktoré vznikli do momentu zaradenia dlhodobého nehmotného majetku do používania.

Náklady na technické zhodnotenie dlhodobého nehmotného majetku zvyšujú jeho obstarávaciu cenu a predlžujú jeho životnosť. Náklady súvisiace s aktualizáciou (update) sú účtované do nákladov spoločnosti.

Účtovné a daňové odpisy nehmotného majetku sú združené.

#### Odpisovanie

Dlhodobý nehmotný majetok sa odpisuje do nákladov počas predpokladanej doby životnosti príslušného majetku. Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú stanovené pre jednotlivé skupiny dlhodobého nehmotného majetku nasledovne:

|         | Predpokladaná doba používania | Ročná odpisová sadzba daňová | Ročná odpisová sadzba účtovná | Metóda odpisovania |
|---------|-------------------------------|------------------------------|-------------------------------|--------------------|
| Softvér | 6                             | 1/6                          | 1/6                           | rovnomená          |

V prípade prechodného zníženia užitočnej hodnoty dlhodobého nehmotného majetku sa tvorí opravná položka vo výške rozdielu jeho zistenej užitočnej hodnoty a zostatkovej hodnoty.

#### b) Dlhodobý hmotný majetok

Nakupovaný dlhodobý hmotný majetok sa oceňuje v obstarávacích cenách, ktoré zahŕňajú cenu obstarania, náklady na dopravu, clo a ďalšie náklady súvisiace s obstaraním.

Súčasťou obstarávacej ceny dlhodobého hmotného majetku nie sú úroky z cudzích zdrojov, ktoré vznikli do momentu zaradenia dlhodobého hmotného majetku do používania.

Náklady na technické zhodnotenie dlhodobého hmotného majetku zvyšujú jeho obstarávaciu cenu. Opravy a údržba sa účtujú do nákladov.

#### Odpisovanie

Dlhodobý hmotný majetok sa odpisuje do nákladov počas predpokladanej doby životnosti príslušného majetku. Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú stanovené pre jednotlivé skupiny dlhodobého hmotného majetku nasledovne:

Dlhodobý hmotný majetok zaradený do prvej odpisovej skupiny užívania v roku 2014 a nasledujúcich rokoch je odpisovaný už v mesiac zaradenia, účtovne na 5 rokov a daňovo 4 roky. Dlhodobý hmotný majetok zaradený do druhej odpisovej skupiny je odpisovaný účtovne i daňovo 6 rokov.

|                                      | Predpokladaná doba používania | Ročná odpisová sadzba daňová | Ročná odpisová sadzba účtovná | Metóda odpisovania |
|--------------------------------------|-------------------------------|------------------------------|-------------------------------|--------------------|
| Nábytok (SK2)                        | 6                             | 1/6                          | 1/6                           | rovnomerná         |
| Stroje, prístroje a zariadenia (SK1) | 5                             | 1/4                          | 1/5                           | rovnomerná         |
| Dopravné prostriedky (SK1)           | 5                             | 1/4                          | 1/5                           | rovnomerná         |

**Drobný majetok**

Drobný majetok, ktorý nepresiahol hranicu uznateľnosti pre zaradenie do dlhodobého hmotného a nehmotného majetku podľa Zákona o účtovníctve č. 431/2002 Z.z. sa jednorázovo uplatní v nákladoch spoločnosti v roku obstarania (v prípade hmotného majetku sa účtuje do spotreby, v prípade nehmotného majetku ako služba).

**c) Finančný majetok**

Krátkodobý finančný majetok tvoria ceniny, peniaze v hotovosti a na bankových účtoch.

Iný dlhodobý finančný majetok predstavuje istinu z poskytnutých spotrebiteľských úverov fyzickým osobám - podnikateľom, fyzickým osobám - podnikateľom alebo právnickým osobám. Za dlhodobý finančný majetok sa považuje len tá časť istiny, ktorej splatnosť je dlhšia ako jeden rok odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka

Pokiaľ dochádza k poklesu hodnoty finančného majetku, ktorý sa ku dňu zostavenia účtovnej závierky nepreceňuje na reálnu hodnotu, rozdiel sa považuje za dočasné zníženie hodnoty a účtuje sa ako opravná položka.

**d) Zásoby**

Od roku 2014 spoločnosť účtuje o odobratých predmetoch úverových zmlúv a zmlúv k dealerským úverom ako o zásobách. Vo výkaze ziskov a strát sa v tejto súvislosti účtuje o tržbách z predaja tovaru a o nákladoch na obstaranie predaného tovaru.

Odobraté predmety úverových zmlúv, o ktorých je účtované ako o zásobách, sú ocenené reprodukčnou obstarávacou cenou.

Pokiaľ dochádza k poklesu hodnoty zásob a rozdiel sa považuje za dočasné zníženie hodnoty a účtuje sa ako opravná položka.

Spoločnosť účtuje o zásobách pri zaradení a vyradení predmetu leasingu do majetku.

**e) Pohľadávky**

Pohľadávky sa oceňujú menovitou hodnotou. Postúpené pohľadávky a pohľadávky nadobudnuté vkladom do základného imania sa oceňujú obstarávacou cenou. Ocenenie pochybných pohľadávok sa upravuje na ich realizovateľnú hodnotu opravnými položkami.

Za krátkodobý finančný majetok sa považuje tá časť istiny, ktorá je splatná do jedného roka odo dňa, ku ktorému sa vyhotovuje účtovná závierka.

Opravné položky k pohľadávkam sa tvoria na individuálnej báze, pričom posúdenie znehodnotenia a tvorba opravnej položky sú založené na štatistickom modeli. Tento štatistický model stanovuje pre každú pohľadávku konkrétny koeficient oprávokovania, ktorého výška závisí na kategórii pohľadávok, doba vymáhania a priebehu vymáhania.

**f) Náklady budúcich období a príjmy budúcich období**

Náklady budúcich období a príjmy budúcich období sa oceňujú ich menovitou hodnotou, pričom sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

Náklady budúcich období predstavujú časové rozlíšenie provízií za sprostredkovanie obchodných prípadov. Náklady na provízie sú rovnomerne časovo rozlíšené počas doby trvania danej úverovej zmluvy.

**g) Závázky**

Dlhodobé i krátkodobé závázky sa vykazujú v menovitých hodnotách.

Dlhodobé, krátkodobé prijaté úvery sa vykazujú v menovitej hodnote - v zostatkovej nominálnej hodnote. Za krátkodobý úver sa považuje aj časť dlhodobých úverov, ktorá je splatná do jedného roka od súvahového dňa.

Úroky z úverov sa časovo rozlišujú a do výsledku hospodárenia sa účtujú v účtovnom období, s ktorým vecne a časovo súvisia.

**h) Rezervy**

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

**i) Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období**

Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období sa oceňujú ich menovitou hodnotou, pričom sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

**j) Vlastné imanie**

Vlastné imanie sa skladá zo základného imania, emisného ážia, kapitálových fondov, oceňovacích rozdielov, zákonného rezervného fondu a výsledku hospodárenia v schvaľovacom konaní.

Základné imanie spoločnosti sa vykazuje vo výške zapísanej v príslušnom obchodnom registri okresného súdu. Prípadné zvýšenie alebo zníženie základného imania na základe rozhodnutia valného zhromaždenia, ktoré nebolo ku dňu účtovnej závierky zaregistrované, sa vykazuje ako zmeny základného imania. Vklady presahujúce základné imanie sa vykazujú ako emisné ážio. Ostatné kapitálové fondy sú tvorené peňažnými či nepeňažnými vkladmi nad hodnotu základného imania, darmi, a pod.

Spoločnosť do tohto roku nevykázala účtovný zisk a teda nespĺnila zákonnú podmienku pre povinnú tvorbu rezervného fondu.

**k) Transakcie v cudzích menách**

Účtovné operácie v cudzích menách uskutočnené v priebehu roka sa prepočítavajú na menu euro príslušným výmenným kurzom vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska.

**l) Výnosy**

Výnosy sa účtujú do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia. Výnosy vzťahujúce sa k úverovým zmluvám, ktoré sa týkajú budúcich období sa časovo rozlišujú vždy k poslednému dňu v mesiaci. Ostatné výnosy sú účtované zásadne do období, s ktorým časovo a vecne súvisia.

**m) Deriváty**

Spoločnosť neúčtovala o derivátoch.

**n) Finančný lízing**

Spoločnosť ako prenajímateľ začala v septembri 2016 poskytovať nový produkt finančný lízing.

Spoločnosť ako nájemca nemá majetok prenajatý formou finančného prenájmu.

**o) Daň z príjmu**

Náklad na daň z príjmov sa počíta pomocou platnej daňovej sadzby z účtovného zisku upraveného o trvalé alebo dočasne daňovo neuznatelné náklady a nezdaňované výnosy. Odložené dane (odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok) sa vzťahujú na:

- dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou,
- možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti, pod ktorou sa rozumie možnosť odpočítať daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
- možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky do budúcich období.

**p) Dotácie/investičné ponuky**

Spoločnosť neúčtovala o dotáciách zo štátneho rozpočtu.

**q) Opravy chýb minulých účtovných období**

Spoločnosť v bežnom účtovnom období neúčtovala o oprave významných chýb minulých období.

## 4. DLHODOBÝ MAJETOK

## a) Dlhodobý nehmotný majetok

Informácie o dlhodobom nehmotnom majetku

| Dlhodobý nehmotný majetok          | Bežné účtovné obdobie       |           |                  |          |             |                 |                             |           |
|------------------------------------|-----------------------------|-----------|------------------|----------|-------------|-----------------|-----------------------------|-----------|
|                                    | Aktivované náklady na vývoj | Softvér   | Oceniteľné práva | Goodwill | Ostatný DNM | Obstarávaný DNM | Poskytnuté preddavky na DNM | Spolu     |
| Prvotné ocenenie                   |                             |           |                  |          |             |                 |                             |           |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | 0                           | 1 339 701 | 0                | 0        | 0           | 22 440          | 0                           | 1 362 142 |
| Prírastky                          | 0                           | 0         | 0                | 0        | 0           | 89 791          | 0                           | 89 791    |
| Úbytky                             | 0                           | -28 239   | 0                | 0        | 0           | 0               | 0                           | -28 239   |
| Presuny                            | 0                           | 112 231   | 0                | 0        | 0           | -112 231        | 0                           | 0         |
| Stav na konci účtovného obdobia    | 0                           | 1 423 694 | 0                | 0        | 0           | 0               | 0                           | 1 423 694 |
| Oprávk                             |                             |           |                  |          |             |                 |                             |           |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | 0                           | -85 786   | 0                | 0        | 0           | 0               | 0                           | -85 786   |
| Prírastky                          | 0                           | 28 239    | 0                | 0        | 0           | 0               | 0                           | 28 239    |
| Úbytky                             | 0                           | -77 584   | 0                | 0        | 0           | 0               | 0                           | -77 584   |
| Presuny                            | 0                           | 0         | 0                | 0        | 0           | 0               | 0                           | 0         |
| Stav na konci účtovného obdobia    | 0                           | -715 131  | 0                | 0        | 0           | 0               | 0                           | -715 131  |
| Opravné položky                    |                             |           |                  |          |             |                 |                             |           |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | 0                           | 0         | 0                | 0        | 0           | 0               | 0                           | 0         |
| Prírastky                          | 0                           | 0         | 0                | 0        | 0           | 0               | 0                           | 0         |
| Úbytky                             | 0                           | 0         | 0                | 0        | 0           | 0               | 0                           | 0         |
| Presuny                            | 0                           | 0         | 0                | 0        | 0           | 0               | 0                           | 0         |
| Stav na konci účtovného obdobia    | 0                           | 0         | 0                | 0        | 0           | 0               | 0                           | 0         |
| Zostatková hodnota                 |                             |           |                  |          |             |                 |                             |           |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | 0                           | 673 915   | 0                | 0        | 0           | 22 440          | 0                           | 696 356   |
| Stav na konci účtovného obdobia    | 0                           | 708 563   | 0                | 0        | 0           | 0               | 0                           | 708 563   |

| Dlhodobý nehmotný majetok          | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |           |                  |          |             |                 |                             |           |
|------------------------------------|--|-----------|------------------|----------|-------------|-----------------|-----------------------------|-----------|
|                                    | Aktívované náklady na vývoj                  | Softvér   | Oceniťelné práva | Goodwill | Ostatný DNM | Obstarávaný DNM | Poskytnuté preddavky na DNM | Spolu     |
| <b>Prirodné ocenenie</b>           |  |           |                  |          |             |                 |                             |           |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | 0  | 1 274 122 | 0                | 0        | 0           | 35 377          | 0                           | 1 309 499 |
| Prírastky                          | 0  | 0         | 0                | 0        | 0           | 116 376         | 0                           | 116 376   |
| Úbytky                             | 0  | -63 734   | 0                | 0        | 0           | 0               | 0                           | -63 734   |
| Presuny                            | 0  | 129 313   | 0                | 0        | 0           | -129 313        | 0                           | 0         |
| Stav na konci účtovného obdobia    | 0  | 1 339 701 | 0                | 0        | 0           | 22 440          | 0                           | 1 362 141 |
| <b>Oprávkový</b>                   |  |           |                  |          |             |                 |                             |           |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | 0  | -643 474  | 0                | 0        | 0           | 0               | 0                           | -643 474  |
| Prírastky                          | 0  | 63 734    | 0                | 0        | 0           | 0               | 0                           | 63 734    |
| Úbytky                             | 0  | -86 046   | 0                | 0        | 0           | 0               | 0                           | -86 046   |
| Presuny                            | 0  | 0         | 0                | 0        | 0           | 0               | 0                           | 0         |
| Stav na konci účtovného obdobia    | 0  | -665 786  | 0                | 0        | 0           | 0               | 0                           | -665 786  |
| <b>Opravné položky</b>             |  |           |                  |          |             |                 |                             |           |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | 0  | 0         | 0                | 0        | 0           | 0               | 0                           | 0         |
| Prírastky                          | 0  | 0         | 0                | 0        | 0           | 0               | 0                           | 0         |
| Úbytky                             | 0  | 0         | 0                | 0        | 0           | 0               | 0                           | 0         |
| Presuny                            | 0  | 0         | 0                | 0        | 0           | 0               | 0                           | 0         |
| Stav na konci účtovného obdobia    | 0  | 0         | 0                | 0        | 0           | 0               | 0                           | 0         |
| <b>Zostatková hodnota</b>          |  |           |                  |          |             |                 |                             |           |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | 0  | 630 646   | 0                | 0        | 0           | 35 377          | 0                           | 666 025   |
| Stav na konci účtovného obdobia    | 0  | 673 915   | 0                | 0        | 0           | 22 440          | 0                           | 696 355   |

| Dlhodobý nehmotný majetok  | Hodnota za bežné účtovné obdobie |
|--|----------------------------------|
| Dlhodobý nehmotný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo                            | 0                                |
| Dlhodobý nehmotný majetok, pri ktorom má účtovná jednotka obmedzené právo s ním nakladať | 0                                |

Spoločnosť sa nevenuje ani výskumnej ani vývojovej činnosti.

Spoločnosť nevykazuje v majetku goodwill.

## b) Dlhodobý hmotný majetok

Informácie o dlhodobom hmotnom majetku

| Dlhodobý hmotný majetok            | Bežné účtovné obdobie |        |   |                                       |                                 |             |                 |                             |         |
|------------------------------------|-----------------------|--------|---|---------------------------------------|---------------------------------|-------------|-----------------|-----------------------------|---------|
|                                    | Pozemky               | Stavby | Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí | Pestovateľské celky trvalých porastov | Základné stádo a ťažné zvieratá | Ostatný DHM | Obstarávaný DHM | Poskytnuté preddávky na DHM | Spolu   |
| Prvotné ocenenie                   |                       |        |   |                                       |                                 |             |                 |                             |         |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | 0                     | 0      | 193 364   | 0                                     | 0                               | 0           | 0               | 0                           | 193 364 |
| Prírastky                          | 0                     | 0      | 0   | 0                                     | 0                               | 0           | 0               | 0                           | 0       |
| Úbytky                             | 0                     | 0      | -37 641   | 0                                     | 0                               | 0           | 0               | 0                           | -37 641 |
| Presuny                            | 0                     | 0      | 0   | 0                                     | 0                               | 0           | 0               | 0                           | 0       |
| Stav na konci účtovného obdobia    | 0                     | 0      | 155 723   | 0                                     | 0                               | 0           | 0               | 0                           | 155 723 |
| Oprávky                            |                       |        |   |                                       |                                 |             |                 |                             |         |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | 0                     | 0      | -93 708   | 0                                     | 0                               | 0           | 0               | 0                           | -93 708 |
| Prírastky                          | 0                     | 0      | -34 960   | 0                                     | 0                               | 0           | 0               | 0                           | -34 960 |
| Úbytky                             | 0                     | 0      | 37 641  | 0                                     | 0                               | 0           | 0               | 0                           | 37 641  |
| Presuny                            | 0                     | 0      | 0   | 0                                     | 0                               | 0           | 0               | 0                           | 0       |
| Stav na konci účtovného obdobia    | 0                     | 0      | -91 027   | 0                                     | 0                               | 0           | 0               | 0                           | -91 027 |
| 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       |
| Presuny                            | 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      | 99 656  | 0                                     | 0                               | 0           | 0               | 0                           | 99 656  |
| Stav na konci účtovného obdobia    | 0                     | 0      | 64 696  | 0                                     | 0                               | 0           | 0               | 0                           | 64 696  |



| Dlhodobý hmotný majetok               | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |        |   |  |                                       |             |                    |                                |         |
|---------------------------------------|--|--------|---|--|---------------------------------------|-------------|--------------------|--------------------------------|---------|
|                                       | Pozemky                                      | Stavby | Samostatné<br>hnuteľné veci<br>a súbory<br>hnuteľných<br>vecí | Pestovateľ-<br>ské celky<br>trvalých<br>porastov | Základné<br>stádo a ťažné<br>zvieratá | Ostatný DHM | Obstarávaný<br>DHM | Poskytnuté preddavky<br>na DHM | Spolu   |
| Prvotné ocenenie                      |  |        |   |  |                                       |             |                    |                                |         |
| Stav na začiatku<br>účtovného obdobia | 0  | 0      | 161 405   | 0  | 0                                     | 0           | 0                  | 0                              | 161 405 |
| Prírastky                             | 0  | 0      | 0   | 0  | 0                                     | 0           | 60 204             | 0                              | 60 204  |
| Úbytky                                | 0  | 0      | -28 245   | 0  | 0                                     | 0           | 0                  | 0                              | -28 245 |
| Presuny                               | 0  | 0      | 60 204  | 0  | 0                                     | 0           | -60 204            | 0                              | 0       |
| Stav na konci<br>účtovného obdobia    | 0  | 0      | 193 364   | 0  | 0                                     | 0           | 0                  | 0                              | 193 364 |
| Oprávkový                             |  |        |   |  |                                       |             |                    |                                |         |
| Stav na začiatku<br>účtovného obdobia | 0  | 0      | -74 075   | 0  | 0                                     | 0           | 0                  | 0                              | -74 075 |
| Prírastky                             | 0  | 0      | -47 678   | 0  | 0                                     | 0           | 0                  | 0                              | -47 678 |
| Úbytky                                | 0  | 0      | 28 245  | 0  | 0                                     | 0           | 0                  | 0                              | 28 245  |
| Presuny                               | 0  | 0      | 0   | 0  | 0                                     | 0           | 0                  | 0                              | 0       |
| Stav na konci<br>účtovného obdobia    | 0  | 0      | -93 708   | 0  | 0                                     | 0           | 0                  | 0                              | -63 708 |
| Opravné položky                       |  |        |   |  |                                       |             |                    |                                |         |
| Stav na začiatku<br>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       |
| Presuny                               | 0  | 0      | 0   | 0  | 0                                     | 0           | 0                  | 0                              | 0       |
| Stav na konci<br>účtovného obdobia    | 0  | 0      | 0   | 0  | 0                                     | 0           | 0                  | 0                              | 0       |
| Zostatková hodnota                    |  |        |   |  |                                       |             |                    |                                |         |
| Stav na začiatku<br>účtovného obdobia | 0  | 0      | 87 330  | 0  | 0                                     | 0           | 0                  | 0                              | 87 330  |
| Stav na konci<br>účtovného obdobia    | 0  | 0      | 99 656  | 0  | 0                                     | 0           | 0                  | 0                              | 99 656  |

| Dlhodobý hmotný majetok  | Hodnota za bežné účtovné obdobie |
|--|----------------------------------|
| Dlhodobý hmotný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo                            | 0                                |
| Dlhodobý hmotný majetok, pri ktorom má účtovná jednotka obmedzené právo s ním nakladať | 0                                |

#### Drobný majetok

Hodnota drobného majetku sa v roku 2019 navýšila o 4 357 EUR.

#### Poistenie majetku

Dlhodobý majetok je poistený v poisťovni KOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group. Majetkové poistenie zahŕňa predovšetkým poistenia osobných automobilov. Ročný limit plnenia je pre všetky miesta poistenia na území SR vo výške pre škodu a zdravie - 5 000 000 EUR, maximálny limit pre vecnú škodu a ušlý zisk - 1 000 000 EUR.

## 5. ZÁSoby

Informácie o zásobách

| Zásoby                             | Bažné účtovné obdobie |   |         |          |          |                                |          |
|------------------------------------|-----------------------|---|---------|----------|----------|--------------------------------|----------|
|                                    | Materiál              | Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby | Výrobky | Zvieratá | Tovar    | Poskytnuté preddavky na zásoby | Spolu    |
| Prvotné ocenenie                   |                       |   |         |          |          |                                |          |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | 0                     | 0   | 0       | 0        | 708 075  | 0                              | 708 075  |
| Prírastky                          | 0                     | 0   | 0       | 0        | 9 007    | 0                              | 9 007    |
| Úbytky                             | 0                     | 0   | 0       | 0        | -205 192 | 0                              | -205 192 |
| Presuny                            | 0                     | 0   | 0       | 0        | 0        | 0                              | 0        |
| Stav na konci účtovného obdobia    | 0                     | 0   | 0       | 0        | 511 890  | 0                              | 511 890  |
| Opravné položky                    |                       |   |         |          |          |                                |          |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | 0                     | 0   | 0       | 0        | -494 915 | 0                              | -494 915 |
| Prírastky                          | 0                     | 0   | 0       | 0        | 0        | 0                              | 0        |
| Úbytky                             | 0                     | 0   | 0       | 0        | -4 680   | 0                              | -4 680   |
| Presuny                            | 0                     | 0   | 0       | 0        | 0        | 0                              | 0        |
| Stav na konci účtovného obdobia    | 0                     | 0   | 0       | 0        | -499 595 | 0                              | -499 595 |
| Zostatková hodnota                 |                       |   |         |          |          |                                |          |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | 0                     | 0   | 0       | 0        | 213 160  | 0                              | 213 160  |
| Stav na konci účtovného obdobia    | 0                     | 0   | 0       | 0        | 12 295   | 0                              | 12 295   |

| Zásoby                             | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |   |         |          |          |                                |          |
|------------------------------------|--|---|---------|----------|----------|--------------------------------|----------|
|                                    | Materiál                                     | Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby | Výrobky | Zvieratá | Tovar    | Poskytnuté preddavky na zásoby | Spolu    |
| Prvotné ocenenie                   |  |   |         |          |          |                                |          |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | 0  | 0   | 0       | 0        | 629 517  | 0                              | 629 517  |
| Prírastky                          | 0  | 0   | 0       | 0        | 343 492  | 0                              | 343 492  |
| Úbytky                             | 0  | 0   | 0       | 0        | -265 035 | 0                              | -265 035 |
| Presuny                            | 0  | 0   | 0       | 0        | 0        | 0                              | 0        |
| Stav na konci účtovného obdobia    | 0  | 0   | 0       | 0        | 708 075  | 0                              | 708 075  |
| Opravné položky                    |  |   |         |          |          |                                |          |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | 0  | 0   | 0       | 0        | -391 146 | 0                              | -391 146 |
| Prírastky                          | 0  | 0   | 0       | 0        | 0        | 0                              | 0        |
| Úbytky                             | 0  | 0   | 0       | 0        | -103 769 | 0                              | -103 769 |
| Presuny                            | 0  | 0   | 0       | 0        | 0        | 0                              | 0        |
| Stav na konci účtovného obdobia    | 0  | 0   | 0       | 0        | -494 915 | 0                              | -494 915 |
| Zostatková hodnota                 |  |   |         |          |          |                                |          |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | 0  | 0   | 0       | 0        | 238 471  | 0                              | 238 471  |
| Stav na konci účtovného obdobia    | 0  | 0   | 0       | 0        | 213 160  | 0                              | 213 160  |

Informácie o opravných položkách k zásobám

| Zásoby  | Bežné 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 |
| 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   | -494 915                              | 0         | -4 680  | 0  | -499 595                           |
| Nehnuteľnosť na predaj                          |                                       |           | 0   | 0  | 0                                  |
| Poskytnuté preddávky na zásoby                  | 0                                     | 0         | 0   | 0  | 0                                  |
| <b>Zásoby spolu</b>                             | <b>-494 915</b>                       | <b>0</b>  | <b>-4 680</b>                                 | <b>0</b>   | <b>-499 595</b>                    |

Od roku 2016 spoločnosť účtuje o odobratých predmetoch zmlúv k dealerským úverom ako o zásobách a zároveň účtuje o leasingovom majetku ako o zásobách.

#### 6. ZÁKAZKOVÁ VÝROBA

Spoločnosť neúčtuje o zákazkovej výrobe.

#### 7. POHĽADÁVKY

Informácie o vekovej štruktúre pohľadávok

| Názov položky                                    | V lehote splatnosti | Po lehote splatnosti | Pohľadávky spolu  |
|--|---------------------|----------------------|-------------------|
| <b>Dlhodobé pohľadávky</b>                       |                     |                      |                   |
| Pohľadávky z obchodného styku                    | 24 968 893          | 0                    | 24 968 893        |
| Pohľadávky voči DÚJ a MÚJ                        | 0                   | 0                    | 0                 |
| Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku | 0                   | 0                    | 0                 |
| Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu  | 0                   | 0                    | 0                 |
| Iné pohľadávky                                   | 402 100             | 0                    | 402 100           |
| odložené daňové pohľadávky                       | 255 095             | 0                    | 255 095           |
| <b>Dlhodobé pohľadávky spolu</b>                 | <b>25 626 088</b>   | <b>0</b>             | <b>25 626 088</b> |
| <b>Krátkodobé pohľadávky</b>                     |                     |                      |                   |
| Pohľadávky z obchodného styku                    | 12 181 665          | 1 227 787            | 13 409 452        |
| Pohľadávky voči DÚJ a MÚJ                        | 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                      | 491 188             | 0                    | 491 188           |
| Iné pohľadávky                                   | 2 148 266           | 0                    | 2 148 266         |
| <b>Krátkodobé pohľadávky spolu</b>               | <b>14 821 097</b>   | <b>1 227 787</b>     | <b>16 048 884</b> |

Informácie o vývoji opravnej položky k pohľadávkam

| Pohľadávky                                      | Bežné 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 |
| Pohľadávky z obchodného styku                   | 921 341                               | 488 852        | -187 112                                      | 0  | 1 202 881                          |
| Pohľadávky voči DÚJ a MÚJ                       | 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                                  | 38 114                                | 17 196         | 0   | 0  | 55 310                             |
| <b>Pohľadávky spolu</b>                         | <b>959 455</b>                        | <b>485 848</b> | <b>-187 112</b>                               | <b>0</b>   | <b>1 258 191</b>                   |

K pochybným pohľadávkam boli vytvorené opravné položky na základe popisu tvorby OP v sekcii Všeobecné účtovné zásady a metódy.

V roku 2019 spoločnosť z dôvodu nedobytnosti, zamietnutím konkurzu a vyrovaním či neuspokojením pohľadávok v konkurznom riadení, atď. odpísala do nákladov pohľadávky vo výške 84 630 EUR.

## 8. FINANČNÉ ÚČTY

Informácie o krátkodobom finančnom majetku

| Názov položky   | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---|-----------------------|--|
| Poľadnica, ceniny   | 849                   | 886  |
| Bežné účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky                | 46 769                | 122 076                                      |
| Vkladové účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky termínované | 0                     | 0  |
| Peniaze na ceste  | 0                     | 0  |
| <b>Spolu</b>  | <b>47 618</b>         | <b>122 982</b>                               |

Spoločnosť má otvorený kontokorentný účet, ktorého zostatok je vykázaný v sekcii 16. Bankové úvery a finančné výpomoci.

## 9. ČASOVÉ ROZLIŠENIE

Informácie o významných položkách časového rozlišenia

| Opis položky časového rozlišenia                          | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---|-----------------------|--|
| Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:                 | 945 443               | 1 127 165                                    |
| Náklady budúcich období vzťahujúce sa k predmetu činnosti | 945 443               | 1 127 165                                    |
| Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:               | 1 536 632             | 1 702 481                                    |
| Náklady budúcich období vzťahujúce sa k predmetu činnosti | 1 536 632             | 1 702 481                                    |
| Náklady budúcich období spojené s réžiou                  | 0                     | 0  |
| Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:                  | 0                     | 0  |
| Príjmy budúcich období dlhodobé                           | 0                     | 0  |
| Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:                | 177 702               | 144 078                                      |
| Príjmy budúcich období krátkodobé                         | 177 702               | 144 078                                      |

Na účtoch časového rozlišenia sú zaúčtované dodávky služieb, ktoré boli vyfakturované v bežnom období a určitou časťou zasahujú do nasledujúceho účtovného obdobia. Tieto náklady sa zaúčtujú do obdobia, s ktorým vecne a časovo súvisia.

Náklady budúcich období vzťahujúce sa k predmetu činnosti predstavujú časové rozlišenie provízií za sprostredkovanie obchodných prípadov. Náklady na provízie sú rovnomerne časovo rozlišené počas doby trvania danej úverovej zmluvy.

Príjmy budúcich období zahŕňajú predovšetkým úroky z poskytnutých úverov a sú účtované do výnosov obdobia, s ktorými vecne a časovo súvisia.

## 10. MAJETOK PRENAJATÝ FORMOU FINANČNÉHO PRENÁJMU (SPOLOČNOSŤ JE PRENAJÍMATEĽOM)

Informácie o majetku prenanatom formou finančného prenájmu

| Návod položky         | Bežné účtovné obdobie   |  |                    | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |  |                    |
|-----------------------|-------------------------|--|--------------------|--|--|--------------------|
|                       | Splatosť                |  |                    |  |  |                    |
|                       | do jedného roka vrátane | od jedného roka do piatich rokov vrátane | viac ako päť rokov | do jedného roka vrátane                      | od jedného roka do piatich rokov vrátane | viac ako päť rokov |
| Istina                | 140 627                 | 402 910                                  | 0                  | 75 744                                       | 125 768                                  | 0                  |
| Finančný výnos        | 20 444                  | 31 088                                   | 0                  | 1 894  | 3 146                                    | 0                  |
| Pohľadávka z prenájmu | 161 071                 | 433 998                                  | 0                  | 77 638                                       | 128 914                                  | 0                  |

## 11. VLASTNÉ IMANIE

Informácie o rozdelení účtovného zisku alebo o vysporiadaní účtovnej straty

| Návod položky                               | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---|--|
| Účtovný zisk                                | 129,739                                      |
| Vysporiadanie účtovnej straty               | Bežné účtovné obdobie                        |
| Zo zákonného rezervného fondu               | 0  |
| Zo štatutárnych a ostatných fondov          | 0  |
| Z nerozdeleného zisku minulých rokov        | 0  |
| Úhrada straty spoločníkmi členmi            | 0  |
| Prevod do neuhradenej straty minulých rokov | -46 439                                      |
| Iné   | 0  |
| Spolu                                       | -46 439                                      |

**12. REZERVY**

Informácie o rezervách

| Názov položky  | Bežné účtovné obdobie              |           |            |          |                                 |
|--|------------------------------------|-----------|------------|----------|---------------------------------|
|  | Stav na začiatku účtovného obdobia | Tvorba    | Použitie   | Zrušenie | Stav na konci účtovného obdobia |
| Dlhodobé rezervy, z toho:                                  | 0                                  | 0         | 0          | 0        | 0                               |
|  | 0                                  | 0         | 0          | 0        | 0                               |
| Krátkodobé rezervy, z toho:                                | 385 206                            | 1 426 591 | -1 379 115 | 0        | 432 682                         |
| Zákonná rezerva na nevyčerpané dovolenky vrátane poisťného | 42 945                             | 38 181    | -39 428    | 0        | 41 697                          |
| Daň z motorových vozidiel                                  | 787                                | 807       | -1 006     | 0        | 598                             |
| Nevyfakturované dodávky                                    | 341 464                            | 1 397 604 | -1 336 680 | 0        | 390 387                         |
| Rezerva na bonusy - zamestnanci                            | 0                                  | 0         | 0          | 0        | 0                               |

| Názov položky                            | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |         |          |          |                                 |
|--|--|---------|----------|----------|---------------------------------|
|  | Stav na začiatku účtovného obdobia           | Tvorba  | Použitie | Zrušenie | Stav na konci účtovného obdobia |
| Dlhodobé rezervy, z toho:                | 0  | 0       | 0        | 0        | 0                               |
|  | 0  | 0       | 0        | 0        | 0                               |
| Krátkodobé rezervy, z toho:              | 375 839                                      | 363 539 | -354 172 | 0        | 385 206                         |
| Zákonná rezerva na nevyčerpané dovolenky | 41 240                                       | 21 186  | -19 491  | 0        | 42 945                          |
| Daň z motorových vozidiel                | 780  | 879     | -863     | 0        | 797                             |
| Nevyfakturované dodávky                  | 333 818                                      | 341 464 | -333 818 | 0        | 341 464                         |
| Rezerva na bonusy - zamestnanci          | 0  | 0       | 0        | 0        | 0                               |

Pokiaľ spoločnosť nepozná presnú výšku alebo časové vymedzenie svojho záväzku, účtuje o krátkodobých rezervách. Spoločnosť predpokladá, že zrušenie alebo použitie tejto rezervy nastane do jedného roka odo dňa jej zaúčtovania.

**13. ZÁVÄZKY**

Informácie o záväzkoch

| Názov položky   | Bežné účtovné obdobie |         | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |         |
|---|-----------------------|---------|--|---------|
|   |                       |         |  |         |
| Dlhodobé záväzky spolu  |                       | 4 539   |  | 3 924   |
| Záväzky zo sociálneho fondu                                     |                       | 4 539   |  | 3 924   |
| Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov  |                       | 0       |  | 0       |
| Krátkodobé záväzky spolu  |                       | 917 341 |  | 859 353 |
| Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane |                       | 917 341 |  | 859 353 |
| Záväzky po lehote splatnosti                                    |                       | 0       |  | 0       |

Záväzky voči spriazneným osobám boli k 31. decembru 2020 vo výške 0 EUR. K 31. decembru 2019 bola táto hodnota 74 303,94 EUR EUR.

Spoločnosť účtuje platby prijaté k predčasnému ukončeniu úverovej zmluvy na účet záloh do doby, než dôjde k ukončeniu úverovej zmluvy podľa Všeobecných obchodných podmienok. K 31. 12. 2020 bola táto čiastka 82 174,392 EUR. K 31. 12. 2019 bola táto hodnota 132 554,66 EUR.

#### 14. ODLOŽENÁ DAŇ Z PRÍJMOV

Podľa zákona o daniach z príjmov si môže spoločnosť uplatniť daňovú stratu vzniknutú v roku 2014 v nasledujúcich rokoch. Výška daňovej straty z roku 2014 bola čiastočne uplatnená v roku 2017.

Informácie o odloženej daňovej pohľadávke alebo o odloženom daňovom záväzku

| Názov položky  | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--|-----------------------|--|
| Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:  | -16 266               | -16 172                                      |
| odpočítateľné  | -1 285 148            | -1 481 646                                   |
| zdaniteľné   | 1 268 882             | 1 466 474                                    |
| Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho: | 1 231 007             | 1 113 605                                    |
| odpočítateľné  | 1 945 445             | 1 620 258                                    |
| zdaniteľné   | -714 438              | -506 653                                     |
| Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti                                    | 0                     | 0  |
| Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty                                      | 0                     | 0  |
| Sadzba dane z príjmov ( v %)   | 21                    | 21   |
| Odložené daňové pohľadávky   | 255 096               | 221 988                                      |
| Uplatnená daňová pohľadávka  | 255 095               | 221 988                                      |
| Zaučtovaná ako náklad  | -33 107               | -111   |
| Zaučtovaná do vlastného imania   | 0                     | 0  |
| Odložený daňový záväzok  | 0                     | 0  |
| Zmena odloženého daňového záväzku  | 0                     | 0  |
| Zaučtované ako náklad  | 0                     | 0  |
| Zaučtované do vlastného imania   | 0                     | 0  |
| Iné  | 0                     | 0  |

#### 15. INFORMÁCIE O ZÁVAZKOCH ZO SOCIÁLNEHO FONDU

Informácie o záväzkoch zo sociálneho fondu

| Názov položky                              | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--|-----------------------|--|
| Začiatkový stav sociálneho fondu           | 3 924                 | 3 324  |
| Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov |                       |  |
| Tvorba sociálneho fondu zo zisku           |                       | 0  |
| Ostatná tvorba sociálneho fondu            | 615                   | 600  |
| Tvorba sociálneho fondu spolu              | 615                   | 600  |
| Čerpanie sociálneho fondu                  |                       | 0  |
| Konečný zostatok sociálneho fondu          | 4 539                 | 3 924  |

Časť sociálneho fondu sa podľa zákona o sociálnom fonde tvorí povinne na ťarchu nákladov a časť sa môže vytvárať zo zisku. Sociálny fond sa podľa zákona o sociálnom fonde čerpá na sociálne, zdravotné, rekreačné a iné potreby zamestnancov.

## 16. BANKOVÉ ÚVERY A FINANČNÉ VÝPOMOCI

Informácie o bankových úveroch, pôžičkách a krátkodobých finančných výpomociach

| Názov položky                            | Mena | Úrok p. a. | Datum splatnosti | Suma Istiny v príslušnej mene k 31.12.2020 | Suma Istiny v príslušnej mene k 31.12.2019 | Suma Istiny v méné EUR k 31.12.2020 | Suma Istiny v méné EUR k 31.12.2019 |
|--|------|------------|------------------|--|--|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Dlhodobé bankové úvery, z toho:</b>   |      |            |                  |  |  | <b>21,500,000</b>                   | <b>21,427,087</b>                   |
| Raiffeisenbank a.s.                      | EUR  | 0.77%      | 16.6.2021        | 0  | 375 000                                    | 0                                   | 375000                              |
| Raiffeisenbank a.s.                      | EUR  | 0.74%      | 11.8.2021        | 0  | 500 000                                    | 0                                   | 500000                              |
| Raiffeisenbank a.s.                      | EUR  | 0.80%      | 9.11.2021        | 0  | 927 075                                    | 0                                   | 802087                              |
| Raiffeisenbank a.s.                      | EUR  | 0.70%      | 14.1.2022        | 62 500                                     | 812 500                                    | 82 500                              | 812500                              |
| Raiffeisenbank a.s.                      | EUR  | 0.81%      | 14.3.2022        | 187 500                                    | 937 500                                    | 187 500                             | 937500                              |
| Raiffeisenbank a.s.                      | EUR  | 0.68%      | 9.5.2022         | 312 500                                    | 1 062 500                                  | 312 500                             | 1062500                             |
| Raiffeisenbank a.s.                      | EUR  | 0.56%      | 9.7.2022         | 437 500                                    | 1 187 500                                  | 437 500                             | 1187500                             |
| Raiffeisenbank a.s.                      | EUR  | 0.60%      | 15.8.2022        | 500 000                                    | 1 250 000                                  | 500 000                             | 1250000                             |
| Raiffeisenbank a.s.                      | EUR  | 0.85%      | 11.10.2022       | 625 000                                    | 1 375 000                                  | 625 000                             | 1375000                             |
| Raiffeisenbank a.s.                      | EUR  | 0.80%      | 9.12.2022        | 750 000                                    | 1 500 000                                  | 750 000                             | 1500000                             |
| Raiffeisenbank a.s.                      | EUR  | 0.71%      | 8.2.2023         | 875 000                                    | 1 625 000                                  | 875 000                             | 1625000                             |
| Raiffeisenbank a.s.                      | EUR  | 0.66%      | 10.4.2023        | 1 000 000                                  | 1 750 000                                  | 1 000 000                           | 1750000                             |
| Raiffeisenbank a.s.                      | EUR  | 0.44%      | 9.8.2023         | 1 125 000                                  | 1 875 000                                  | 1 125 000                           | 1875000                             |
| Raiffeisenbank a.s.                      | EUR  | 0.20%      | 14.8.2023        | 1 250 000                                  | 2 000 000                                  | 1 250 000                           | 2000000                             |
| Raiffeisenbank a.s.                      | EUR  | 0.32%      | 10.10.2023       | 1 375 000                                  | 2 125 000                                  | 1 375 000                           | 2125000                             |
| Raiffeisenbank a.s.                      | EUR  | 0.39%      | 6.12.2023        | 1 500 000                                  | 2 250 000                                  | 1 500 000                           | 2250000                             |
| Raiffeisenbank a.s.                      | EUR  | 0.44%      | 9.2.2024         | 1 625 000                                  | 0  | 1 625 000                           | 0                                   |
| Raiffeisenbank a.s.                      | EUR  | 0.57%      | 9.4.2024         | 1 750 000                                  | 0  | 1 750 000                           | 0                                   |
| Raiffeisenbank a.s.                      | EUR  | 0.60%      | 7.6.2024         | 1 875 000                                  | 0  | 1 875 000                           | 0                                   |
| Raiffeisenbank a.s.                      | EUR  | 0.47%      | 9.8.2024         | 2 000 000                                  | 0  | 2 000 000                           | 0                                   |
| Raiffeisenbank a.s.                      | EUR  | 0.40%      | 23.9.2024        | 2 062 500                                  | 0  | 2 062 500                           | 0                                   |
| Raiffeisenbank a.s.                      | EUR  | 0.40%      | 13.11.2024       | 2 187 500                                  | 0  | 2 187 500                           | 0                                   |
| <b>Krátkodobé bankové úvery, z toho:</b> |      |            |                  |  |  | <b>16 709 879</b>                   | <b>17 164 888</b>                   |
| Slovenská sporiteľňa, a.s.               | EUR  | 0.90%      | 12.8.2020        | 0  | 500 000                                    | 0                                   | 500 000                             |
| Slovenská sporiteľňa, a.s.               | EUR  | 1.02%      | 6.12.2020        | 0  | 1 250 000                                  | 0                                   | 1 250 000                           |
| Slovenská sporiteľňa, a.s.               | EUR  | 1.01%      | 4.4.2020         | 0  | 888 889                                    | 0                                   | 888 889                             |
| Slovenská sporiteľňa, a.s.               | EUR  | 1.02%      | 11.5.2020        | 0  | 458 335                                    | 0                                   | 458 335                             |
| Raiffeisenbank a.s.                      | EUR  | 0.80%      | 12.1.2020        | 0  | 62 500                                     | 0                                   | 62 500                              |
| Raiffeisenbank a.s.                      | EUR  | 0.80%      | 18.3.2020        | 0  | 187 500                                    | 0                                   | 187 500                             |
| Raiffeisenbank a.s.                      | EUR  | 0.80%      | 5.5.2020         | 0  | 312 500                                    | 0                                   | 312 500                             |
| Raiffeisenbank a.s.                      | EUR  | 0.80%      | 14.7.2020        | 0  | 264 323                                    | 0                                   | 264 323                             |
| Raiffeisenbank a.s.                      | EUR  | 0.77%      | 16.6.2021        | 375 000                                    | 750 000                                    | 375 000                             | 750 000                             |
| Raiffeisenbank a.s.                      | EUR  | 0.74%      | 11.8.2021        | 500 000                                    | 750 000                                    | 500 000                             | 750 000                             |
| Raiffeisenbank a.s.                      | EUR  | 0.80%      | 9.11.2021        | 802 071                                    | 875 004                                    | 802 071                             | 875 004                             |
| Raiffeisenbank a.s.                      | EUR  | 0.70%      | 14.1.2022        | 750 000                                    | 750 000                                    | 750 000                             | 750 000                             |
| Raiffeisenbank a.s.                      | EUR  | 0.81%      | 14.3.2022        | 750 000                                    | 750 000                                    | 750 000                             | 750 000                             |
| Raiffeisenbank a.s.                      | EUR  | 0.68%      | 9.5.2022         | 750 000                                    | 750 000                                    | 750 000                             | 750 000                             |
| Raiffeisenbank a.s.                      | EUR  | 0.56%      | 9.7.2022         | 750 000                                    | 750 000                                    | 750 000                             | 750 000                             |
| Raiffeisenbank a.s.                      | EUR  | 0.60%      | 15.8.2022        | 750 000                                    | 750 000                                    | 750 000                             | 750 000                             |
| Raiffeisenbank a.s.                      | EUR  | 0.85%      | 11.10.2022       | 750 000                                    | 750 000                                    | 750 000                             | 750 000                             |
| Raiffeisenbank a.s.                      | EUR  | 0.80%      | 9.12.2022        | 750 000                                    | 750 000                                    | 750 000                             | 750 000                             |
| Raiffeisenbank a.s.                      | EUR  | 0.71%      | 8.2.2023         | 750 000                                    | 750 000                                    | 750 000                             | 750 000                             |
| Raiffeisenbank a.s.                      | EUR  | 0.66%      | 10.4.2023        | 750 000                                    | 750 000                                    | 750 000                             | 750 000                             |
| Raiffeisenbank a.s.                      | EUR  | 0.44%      | 9.6.2023         | 750 000                                    | 750 000                                    | 750 000                             | 750 000                             |
| Raiffeisenbank a.s.                      | EUR  | 0.20%      | 14.8.2023        | 750 000                                    | 750 000                                    | 750 000                             | 750 000                             |
| Raiffeisenbank a.s.                      | EUR  | 0.32%      | 10.10.2023       | 750 000                                    | 750 000                                    | 750 000                             | 750 000                             |
| Raiffeisenbank a.s.                      | EUR  | 0.39%      | 6.12.2023        | 750 000                                    | 750 000                                    | 750 000                             | 750 000                             |
| Raiffeisenbank a.s.                      | EUR  | 0.44%      | 9.2.2024         | 750 000                                    | 0  | 750 000                             | 0                                   |
| Raiffeisenbank a.s.                      | EUR  | 0.57%      | 9.4.2024         | 750 000                                    | 0  | 750 000                             | 0                                   |
| Raiffeisenbank a.s.                      | EUR  | 0.60%      | 7.6.2024         | 750 000                                    | 0  | 750 000                             | 0                                   |
| Raiffeisenbank a.s.                      | EUR  | 0.47%      | 9.8.2024         | 750 000                                    | 0  | 750 000                             | 0                                   |
| Raiffeisenbank a.s.                      | EUR  | 0.40%      | 23.9.2024        | 750 000                                    | 0  | 750 000                             | 0                                   |
| Raiffeisenbank a.s.                      | EUR  | 0.40%      | 13.11.2024       | 750 000                                    | 0  | 750 000                             | 0                                   |
| Raiffeisenbank a.s.                      | EUR  | 0.85%      |                  | 782 808                                    | 1 115 838                                  | 782 808                             | 1 115 838                           |



### 17. ČASOVÉ ROZLIŠENIE

Informácie o významných položkách časového rozlíšenia na strane pasív

| Názov položky  | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--|-----------------------|--|
| Výdavky budúcich období dlhodobé, z toho:                | 0                     | 0  |
| Výdavky budúcich období vzťahujúce sa k čerpaným úverom  | 0                     | 0  |
|  |                       |  |
| Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:              | 10 742                | 14 186                                       |
| Výdavky budúcich období vzťahujúce sa k čerpaným úverom  | 10 742                | 14 186                                       |
|  |                       |  |
| Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho:                 | 7 713                 | 12 684                                       |
| Výnosy budúcich období vzťahujúce sa k predmetu činnosti | 7 713                 | 12 684                                       |
|  |                       |  |
|  |                       |  |
| Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:               | 37                    | 0  |
| Výnosy budúcich období krátkodobé                        | 37                    | 0  |
|  |                       |  |

Výdavky budúcich období predstavujú predovšetkým výdavky budúcich období k čerpaným bankovým úverom (úroky).  
Výnosy budúcich období predstavujú predovšetkým výnosy z poplatkov za uzatvorenie úverových zmlúv.

### 18. DERIVÁTY

Spoločnosť nemá uzavreté zmluvy o derivátoch.

### 19. LÍZING (SPOLOČNOSŤ JE NÁJOMCOM)

Spoločnosť nemá majetok prenajatý formou finančného prenájmu.

### 20. PODMIENENÉ ZÁVÄZKY A AKTÍVA, PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY

Spoločnosť neposkydá záruky.

Spoločnosť nevedie žiadne súdne spory, z ktorých by vyplývali významné podmienené záväzky.

21. **VÝNOSY A NÁKLADY**

**Tržby**

Informácie o tržbách

| Oblasť odbytu                     | Typ výrobkov, tovarov, služieb (napríklad A) |  | Typ výrobkov, tovarov, služieb (napríklad B) |  | Tržby z predaja služieb |  |
|-----------------------------------|--|--|--|--|-------------------------|--|
|                                   | Bežné účtovné obdobie                        | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie | Bežné účtovné obdobie                        | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie | Bežné účtovné obdobie   | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
| Poskytovanie úveru:               |  |  |  |  |                         |  |
| z toho fyzická osoba nepodnikateľ | 0  | 0  | 0  | 0  | 40 259                  | 69 662                                       |
| z toho fyzická osoba podnikateľ   | 0  | 0  | 0  | 0  | 32 294                  | 26 691                                       |
| z toho podnikateľské subjekty     | 0  | 0  | 0  | 0  | 75 286                  | 70 227                                       |
| Spolu                             | 0  | 0  | 0  | 0  | 147 838                 | 166 580                                      |

**Aktivácia nákladov a výnosy z hospodárskej činnosti, finančnej činnosti a mimoriadnej činnosti**

Informácie o výnosoch pri aktivácii nákladov a o výnosoch z hospodárskej činnosti, finančnej činnosti a mimoriadnej činnosti

| Názov položky   | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---|-----------------------|--|
| Významné položky pri aktivácii nákladov, z toho:                  | 0                     | 0  |
|   | 0                     | 0  |
| Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho: | 987 147               | 730 384                                      |
| Predaj zásob  | 626 310               | 401 904                                      |
| Predaj dlhodobého majetku a materiálu                             | 0                     | 12 350                                       |
| Zmluvné pokuty a penále   | 360 837               | 316 140                                      |
| Finančné výnosy, z toho:  | 3 247 865             | 3 537 551                                    |
| Kurzové zisky, z toho:  |                       | 0  |
| Kurzové zisky (u dlhu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka)  | 3 811                 | 0  |
| Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:              | 3 247 865             | 3 537 551                                    |
| Úroky - súvisiace s predmetom činnosti                            | 3 247 865             | 3 537 551                                    |
| Ostatné finančné výnosy - úroky z bežného účtu                    | 0                     | 0  |
| Mimoriadne výnosy, z toho:  | 0                     | 0  |
|   | 0                     | 0  |

Spoločnosť účtuje o tržbách z predaja odobratých predmetov úverových zmlúv do kategórie tržby z predaja tovaru.

Informácie o čistom obrate

| Názov položky                           | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---|-----------------------|--|
| Tržby za vlastné výrobky                | 0                     | 0  |
| Tržby z predaja služieb                 | 147 838               | 166 580                                      |
| Tržby z predaja tovaru                  | 626 310               | 401 904                                      |
| Tržby z predaje majetku                 | 0                     | 12 350                                       |
| Výnosy zo zákazky                       | 0                     | 0  |
| Výnosy z nehnuteľností na predaj        | 0                     | 0  |
| Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti  | 360 837               | 316 140                                      |
| Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou | 3 244 054             | 3 537 551                                    |
| Čistý obrat celkom                      | 4 379 039             | 4 434 525                                    |

**Náklady**

Informácie o nákladoch

| Názov položky   | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---|-----------------------|--|
| <b>Náklady za poskytnuté služby, z toho:</b>                              | <b>1 917 577</b>      | <b>2 282 733</b>                             |
| Náklady voči auditorovi, auditorskej spoločnosti                          | 18 134                | 16 888                                       |
| Náklady voči daňovým poradcóm   | 58 029                | 75 160                                       |
| Provizie  | 1 309 701             | 1 572 698                                    |
| Ostatné služby  | 341 318               | 477 544                                      |
| Nájomné   | 82 173                | 76 000                                       |
| Marketingové náklady  | 108 222               | 84 444                                       |
|   |                       |  |
| <b>Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:</b> | <b>1 443 014</b>      | <b>990 118</b>                               |
| Osobné náklady  | 782 055               | 697 746                                      |
| Spotreba materiálu  | 62 503                | 41 858                                       |
| Ostatné náklady z hospodárskej činnosti                                   | 184 809               | 107 492                                      |
| Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam                      | 281 103               | 9 098  |
| Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného majetku          | 0                     | 8 657  |
| Odpisy dlhodobého majetku   | 112 544               | 125 267                                      |
| <b>Finančné náklady, z toho:</b>  | <b>348 984</b>        | <b>394 953</b>                               |
| <b>Kurzové straty, z toho:</b>  | <b>1 421</b>          | <b>2 412</b>                                 |
| kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka           | 1 421                 | 2 412  |
| <b>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</b>              | <b>347 563</b>        | <b>392 541</b>                               |
| Ostatné finančné náklady - úroky zo zmlúv                                 | 227 824               | 284 344                                      |
| Ostatné finančné náklady  | 112 106               | 113 387                                      |
| Ostatné finančné náklady - tvorba a zúčtovanie opravných položiek k ietne | 7 633                 | -15 190                                      |
| <b>Mimoriadne náklady</b>   | <b>0</b>              | <b>0</b>                                     |

| Názov položky  | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--|-----------------------|--|
| <b>Náklady voči auditorovi, auditorskej spoločnosti, z toho:</b> | <b>76 182</b>         | <b>92 047</b>                                |
| náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky              | 18 134                | 16 888                                       |
| iné ústňovacie auditorské služby                                 | 0                     | 0  |
| službiace auditorské služby                                      | 0                     | 0  |
| Daňové poradenstvo   | 58 029                | 75 160                                       |
| ostatné neauditorské služby                                      | 0                     | 0  |

Dane z príjmov

Informácie o daniach z príjmov

| Názov položky   | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---|-----------------------|--|
| Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov   | 0                     | 0  |
| Suma odloženého daňového záväzku účtovaného ako náklad alebo výnos vyplývajúci zo zmeny sadzby dane z príjmov   | 0                     | 0  |
| Suma odloženej daňovej pohľadávky týkajúca sa umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov, ako aj dočasných rozdielov predchádzajúcich účtovných období, ku ktorým sa v predchádzajúcich účtovných obdobiach odložila daňová pohľadávka neúčtovala | 0                     | 0  |
| Suma odloženého daňového záväzku, ktorý vznikol z dôvodu neúčtovania tej časti odloženej daňovej pohľadávky v bežnom účtovnom období, o ktorej sa účtovalo v predchádzajúcich účtovných obdobiach   | 0                     | 0  |
| Suma neuplatneného umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov a odpočítateľných dočasných rozdielov, ku ktorým nebola účtovaná odložená daňová pohľadávka   | 0                     | 0  |
| Suma odloženej daní z príjmov, ktoré sa vzťahujú na položky účtované priamo na účty vlastného imania bez účtovania na účty nákladov a výnosov   | 0                     | 0  |

Informácie o daniach z príjmov

| Názov položky                                  | Bežné účtovné obdobie |         |         | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |         |         |
|--|-----------------------|---------|---------|--|---------|---------|
|  | Základ dane           | Daň     | Daň v % | Základ dane                                  | Daň     | Daň v % |
| Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:   | -49 407               | x       | x       | 186 655                                      | x       | x       |
| teoretická daň                                 | x                     | -10 375 | 21      | x  | 39 198  | 21      |
| Daňovo neuznané náklady                        | 475 474               | 89 849  | -202    | 220 219                                      | 46 246  | 25      |
| Výnosy nepodliehajúce dani                     | -164 973              | -34 644 | 70      | -181 216                                     | -38 056 | -20     |
| Vplyv nevykázanej odloženej daňovej pohľadávky | 0                     | 0       | 0       | 0  | 0       | 0       |
| Umorenie daňovej straty                        | 0                     | 0       | 0       | 0  | 0       | 0       |
| Zmena sadzby dane                              | 0                     | 0       | 0       | 0  | 0       | 0       |
| Iné  | 0                     | 0       | 0       | 0  | 9 529   | 0       |
| Spolu  | 261 083               | 54 830  |         | 225 656                                      | 56 918  |         |
| Splatná daň z príjmov                          | x                     | 54 830  | x       | x  | 57 027  | x       |
| Odložená daň z príjmov                         | x                     | -33 107 | x       | x  | -111    | x       |
| Celková daň z príjmov                          | 0                     | 21 723  | x       | 0  | 58 918  | x       |

V roku 2020 bol zúčtovaný rozdiel vo výške 24 691 EUR vzniknutý prepočtom kalkulácie dane roka 2019.

Údaje o príjmoch a výhodách členov štatutárnych, dozorných a iných orgánov

Mzdové náklady súvisiace s členmi štatutárnych orgánov sú vykázané ako súčasť osobných nákladov v poznámke 21.

22. INFORMÁCIE O SPRIAZNENÝCH OSOBACH

Informácie o ekonomických vzťahoch medzi účtovnou jednotkou a spriaznenými osobami

| Spriaznená osoba     | Kód druhu obchodu | Hodnotové vyjadrenie obchodu |  |
|----------------------|-------------------|------------------------------|--|
|                      |                   | Bežné účtovné obdobie        | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
| s Autoleasing a.s.   | 03                | 196 800                      | 190 730                                      |
| s Autoleasing a.s.   | 01                | 0                            | 77 377                                       |
| Slovenská sporiteľňa | 03                | 46 023                       | 47 945                                       |
| Slovenská sporiteľňa | 08                | 22 423                       | 72 420                                       |

Najväčšiu položku obchodov so spoločnosťou s Autoleasing, a.s. tvorí prijaté plnenie zo zmlúv uzatvorených v predchádzajúcich účtovných obdobiach, ide o Komisionársku zmluvu a Zmluvu o poskytovaní odborných služieb.

Čiastky nákladových úrokov z čerpaných úverov od Slovenskej sporiteľne, a.s. sú zobrazené pod kódom obchodu 08. Detailný prehľad čerpaných úverov je k dispozícii v poznámke č. 16.

### 23. INFORMÁCIE O ZMENÁCH VLASTNÉHO IMANIA

| Položka vlastného imania  | Bežné účtovné obdobie              |           |         |          |                                 |
|---|------------------------------------|-----------|---------|----------|---------------------------------|
|   | Stav na začiatku účtovného obdobia | Prírastky | Úbytky  | Presuny  | Stav na konci účtovného obdobia |
| Základné imanie   | 5 000 000                          | 0         | 0       | 0        | 5 000 000                       |
| 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  | 0                                  | 0         | 0       | 0        | 0                               |
| Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových výdavov   | 18 708                             | 6 487     | 0       | 0        | 25 195                          |
| Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov               | 0                                  | 0         | 0       | 0        | 0                               |
| Oceňovacie rozdiely z kapitálových účasťí                         | 0                                  | 0         | 0       | 0        | 0                               |
| Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zličení, splnutí a rozdelení | 0                                  | 0         | 0       | 0        | 0                               |
| Zákonný rezervný fond   | 0                                  | 0         | 0       | 0        | 0                               |
| Nedeliteľný fond  | 0                                  | 0         | 0       | 0        | 0                               |
| Štatutárne fondy a ostatné fondy                                  | 0                                  | 0         | 0       | 0        | 0                               |
| Nerozdelený zisk minulých rokov                                   | 0                                  | 0         | 0       | 0        | 0                               |
| Neuhradená strata minulých rokov                                  | -768 980                           | 0         | 123 252 | 0        | -645 728                        |
| Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia                   | 129 739                            | -46 439   | 0       | -129 739 | -46 439                         |
| 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                               |

| Položka vlastného imania  | Bazprostredna predchádzajúce účtovné obdobie |           |        |          |                                 |
|---|--|-----------|--------|----------|---------------------------------|
|   | Stav na začiatku účtovného obdobia           | Prírastky | Úbytky | Presuny  | Stav na konci účtovného obdobia |
| Základné imanie   | 5 000 000                                    | 0         | 0      | 0        | 5 000 000                       |
| 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  | 0  | 0         | 0      | 0        | 0                               |
| Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových výdavov   | 4 882  | 13 826    | 0      | 0        | 18 708                          |
| Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov               | 0  | 0         | 0      | 0        | 0                               |
| Oceňovacie rozdiely z kapitálových účasťí                         | 0  | 0         | 0      | 0        | 0                               |
| Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zličení, splnutí a rozdelení | 0  | 0         | 0      | 0        | 0                               |
| Zákonný rezervný fond   | 0  | 0         | 0      | 0        | 0                               |
| Nedeliteľný fond  | 0  | 0         | 0      | 0        | 0                               |
| Štatutárne fondy a ostatné fondy                                  | 0  | 0         | 0      | 0        | 0                               |
| Nerozdelený zisk minulých rokov                                   | 0  | 0         | 0      | 0        | 0                               |
| Neuhradená strata minulých rokov                                  | -1 031 679                                   | 0         | 0      | 262 899  | -768 980                        |
| Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia                   | 276 526                                      | 129 739   | 0      | -276 526 | 129 739                         |
| 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                               |

Rozhodnutím jediného spoločníka ze dňa 27. 5. 2020 došlo k preúčtovaniu zisku za rok 2019 na účet neuhradenej straty minulých rokov.

### 24. PREHĽAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Prehľad o peňažných tokoch bol spracovaný nepriamou metódou.

### 25. VÝZNAMNÉ UDALOSTI, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

Po 31. decembri 2020 nenastali žiadne udalosti, ktoré majú významný vplyv na verné zobrazenie skutočností uvádzaných v tejto účtovnej závierke.

**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>49 407</b>         | <b>186 655</b>         |
| A.1.  | Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (súčet A.1.1. až A.1.13) (+/-)   | -2 902 173            | -2 556 272             |
| A.1.1.                                      | Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (+)   | 112 544               | 125 267                |
| 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 (+)   |                       |                        |
| A.1.3.                                      | Odpis opravnej položky k nadobudnutému majetku (+/-)   |                       |                        |
| A.1.4.                                      | Zmena stavu dlhodobých rezerv (+/-)  | 47 476                | 9 367                  |
| A.1.5.                                      | Zmena stavu opravných položiek (+/-)   | -192 442              | -92 302                |
| A.1.6.                                      | Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)  | 305 569               | 656 952                |
| A.1.7.                                      | Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov (-)   |                       |                        |
| A.1.8.                                      | Úroky účtované do nákladov (+)   | 227 824               | 294 344                |
| A.1.9.                                      | Úroky účtované do výnosov (-)  | -3 244 054            | -3 537 551             |
| A.1.10.                                     | Kurzový zisk vyčíslený k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (-)  |                       |                        |
| A.1.11.                                     | Kurzová strata vyčíslená k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+)  |                       |                        |
| A.1.12.                                     | Výsledok z predaja dlhodobého majetku, s výnimkou majetku, ktorý sa považuje za peňažný ekvivalent (+/-)   |                       | -12 350                |
| A.1.13.                                     | Ostatné položky nepeňažného charakteru, ktoré ovplyvňujú výsledok hospodárenia z bežnej činnosti s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-)   | -159 091              | 0                      |
| A.2.  | Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu (rozdiel medzi obežným majetkom a krátkodobými záväzkami s výnimkou položiek obežného majetku, ktoré sú súčasťou peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov) na výsledok hospodárenia z bežnej činnosti | 202 927               | 617 916                |
| A.2.1.                                      | Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)   | -272 960              | -370 129               |
| A.2.2.                                      | Zmena stavu pohľadávok zo spotrebiteľských úverov (-/+)  | 216 419               | 808 857                |
| A.2.3.                                      | Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)   | 58 603                | 153 878                |
| A.2.4.                                      | Zmena stavu zásob (-/+)  | 200 865               | 25 311                 |
| 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.+A.2.)</b>   | <b>-2 649 839</b>     | <b>-1 751 701</b>      |
| A.3.  | Prijaté úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičnej činnosti (+)  | 3 244 054             | 3 537 551              |
| A.4.  | Výdavky na zaplatené úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do finančnej činnosti (-)   |                       |                        |
| 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>   |                       |                        |
| A.7.  | Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností alebo finančných činností (-/+)  | 30 139                | -57 027                |
| A.8.  | Príjmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť (+)  |                       |                        |
| A.9.  | Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť (-)   |                       |                        |
| <b>A.</b>                                   | <b>Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti (+/-) (súčet Z/S + A.1. až A.9.)</b>   | <b>624 353</b>        | <b>1 728 823</b>       |
|   | <b>Peňažné toky z investičnej činnosti</b>   |                       |                        |
| B.1.  | Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku (-)  | -89 792               | -116 376               |
| B.2.  | Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku (-)  |                       | -51 548                |
| 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 (+)   |                       | 12 350                 |
| B.6.  | Príjmy z predaja dlhodobých cenných papierov a podielov v iných účtovných jednotkách, s výnimkou cenných papierov, ktoré sa považujú za peňažné ekvivalenty a cenných papierov určených na predaj alebo na obchodovanie (+)                        |                       |                        |
| B.7.  | Výdavky na dlhodobé pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (-)  |                       |                        |
| B.8.  | Príjmy zo splácania dlhodobých pôžičiek poskytnutých účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (+)  |                       |                        |
| B.9.  | Výdavky na dlhodobé pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou tretím osobám s výnimkou dlhodobých pôžičiek poskytnutých účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (-)   |                       |                        |
| B.10.                                       | Príjmy zo splácania pôžičiek poskytnutých účtovnou jednotkou tretím osobám, s výnimkou pôžičiek poskytnutých účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (+)  |                       |                        |
| B.11.                                       | Príjmy z prenájmu súboru hnuťelného a nehnuteľného majetku používaného a odpisovaného nájomcom (+)   |                       |                        |
| B.12.                                       | Prijaté úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (+)  |                       |                        |
| B.13.                                       | Príjmy z dividend a iných podielov na zisku s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (+)  |                       |                        |
| B.14.                                       | Výdavky súvisiace s derivátmi s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie alebo ak sa tieto výdavky považujú za peňažné toky z finančnej činnosti (-)   |                       |                        |
| B.15.                                       | Príjmy súvisiace s derivátmi s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie alebo ak sa tieto výdavky považujú za peňažné toky z finančnej činnosti (-)  |                       |                        |
| B.16.                                       | Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky, ak je ju možné začleniť do investičných činností (-)   |                       |                        |
| B.17.                                       | Príjmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na investičnú činnosť (+)   |                       |                        |
| B.18.                                       | Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na investičnú činnosť (-)  |                       |                        |
| B.19.                                       | Ostatné príjmy vzťahujúce sa na investičnú činnosť (+)   |                       |                        |
| B.20.                                       | Ostatné výdavky vzťahujúce sa na investičnú činnosť (-)  |                       |                        |
| <b>B.</b>                                   | <b>Čisté peňažné toky z investičnej činnosti (súčet B.1. až B.20.)</b>   | <b>-89 792</b>        | <b>-165 574</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  | -609 905        | -1 567 637        |
| 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 (+)   | -382 081        | -1 273 291        |
| C.2.6.                                   | Výdavky na splácanie pôžičiek (-)   | -227 826        | -294 346          |
| 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 hnuťelného majetku a nehnuteľného majetku používaného a odpisovaného nájomcom (-)   |                 |                   |
| C.2.9.                                   | Príjmy z ostatných dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov vyplývajúcich z finančnej činnosti účtovnej jednotky s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v inej časti prehľadu peňažných tokov (+)             |                 |                   |
| C.2.10.                                  | Výdavky na splácanie ostatných dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov vyplývajúcich z finančnej činnosti účtovnej jednotky s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v inej časti prehľadu peňažných tokov (-) |                 |                   |
| C.3.                                     | Výdavky na zaplatené úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (-)  |                 |                   |
| C.4.                                     | Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (-)   |                 |                   |
| C.5.                                     | Výdavky súvisiace s derivátmi, s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie alebo ak sa považujú za peňažné toky z investičnej činnosti (-)   |                 |                   |
| C.6.                                     | Príjmy súvisiace s derivátmi, s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie alebo na obchodovanie alebo ak sa považujú za peňažné toky z investičnej činnosti (+)  |                 |                   |
| C.7.                                     | Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky, ak ich možno začleniť do finančných činností (-)  |                 |                   |
| C.8.                                     | Príjmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na finančnú činnosť (+)  |                 |                   |
| C.9.                                     | Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na finančnú činnosť (-)   |                 |                   |
| C.                                       | <b>Čisté peňažné toky z finančnej činnosti</b>  | <b>-609 905</b> | <b>-1 567 637</b> |
| D.                                       | <b>Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-) (súčet A+B+C)</b>  | <b>-75 344</b>  | <b>5 612</b>      |
| E.                                       | <b>Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia</b>   | <b>122 962</b>  | <b>117 350</b>    |
| F.                                       | <b>Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia pred zohľadnením kurzových rozdielov vyčíslených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka</b>                              | <b>47 618</b>   | <b>122 962</b>    |
| G.                                       | <b>Kurzové rozdiely vyčíslené k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)</b>  |                 |                   |
| H.                                       | <b>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>47 618</b>   | <b>122 962</b>    |