

Social Financing SK, s.r.o.

**Výročná správa a účtovná závierka
k 31. decembru 2020
a Správa nezávislého audítora**

jún 2021

Správa nezávislého audítora

Spoločníkovi a konateľom spoločnosti Social Financing SK, s. r. o.:

Náš názor

Podľa nášho názoru vyjadruje účtovná závierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti Social Financing SK, s. r. o. (ďalej len „Spoločnosť“) k 31. decembru 2020 a k 13. februáru 2020 a výsledok hospodárenia Spoločnosti za obdobie od 13. februára 2020 do 31. decembra 2020 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:

- súvahy k 31. decembru 2020 a k 13. februáru 2020,
- výkaz ziskov a strát za obdobie od 13. februára 2020 do 31. decembra 2020 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.

Iná skutočnosť

Spoločnosť plánuje v roku 2021 emitovať dlhové cenné papiere prostredníctvom verejnej ponuky. Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2019/980 z 14. marca 2019, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/1129 vyžaduje, aby prospekt cenného papiera obsahoval historické finančné informácie Spoločnosti, ktoré sa musia podrobiť nezávislému auditu. Táto správa je vydaná na základe požiadavky vyššie uvedeného Nariadenia Komisie (EÚ).

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 obdobie, za ktoré 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 obídenie 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 spochybniť 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



Mgr. Martin Gallovič
Licencia UDVA č. 1180

10. júna 2021
Bratislava, Slovenská republika

VÝROČNÁ SPRÁVA ZA ROK 2020

Social Financing SK, s.r.o.

OBSAH

Informácie o spoločnosti	3
Profil spoločnosti	5
Zamestnanci.....	5
Ekonomické a obchodné výsledky spoločnosti.....	5
Predpokladaný budúci vývoj spoločnosti	5

Príloha:

Individuálna účtovná závierka za rok 2020

Informácie o spoločnosti

Obchodné meno a sídlo spoločnosti:

Social Financing SK, s.r.o.
Tomášikova 48
832 01 Bratislava
IČO: 52 840 107

Spoločnosť Social Financing SK, s.r.o. (ďalej len „Spoločnosť“) bola založená 12. decembra 2019 a do Obchodného registra bola zapísaná 13. februára 2020.

Spoločnosť je vedená v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel s.r.o., vložka 143085/B.

Hlavnými činnosťami spoločnosti sú:

- kúpa tovaru za účelom jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) v rozsahu voľnej živnosti,
- kúpa tovaru za účelom jeho predaja iným prevádzkovateľom živností (veľkoobchod) v rozsahu voľnej živnosti,
- sprostredkovateľská činnosť,
- prenájom hnutelných vecí,
- činnosť podnikateľských, organizačných, a ekonomických poradcov.

Orgány spoločnosti:

Konatelia:

Ing. Rastislav Blažej
Mgr. Roman Hrabuša

od 13.02.2020
od 13.02.2020

Štruktúra spoločníkov Spoločnosti a ich podiel na základnom imaní k 31. decembru 2020:

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Podiel na základnom imaní 2 050 000 EUR, teda 100 %. Hlasovacie práva 100 %.

Informácie o konsolidovanom celku:

Spoločnosť sa zahrňuje do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s.. Konsolidovaná účtovná závierka spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s. za rok končiaci sa 31. decembra 2020 je po zostavení sprístupnená v jej sídle v Bratislave, Tomášikova 48, 832 37 Bratislava a uložená v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, ktorý vedie Registrový súd v Bratislave, Záhradnícka 10.

Udalosti osobitného významu:

V období od skončenia účtovného obdobia 2020 do zostavenia tejto výročnej správy nenastali žiadne udalosti osobitného významu.

Nadobúdanie cenných papierov a podielov:

Spoločnosť nadobudla v roku 2020 akcie spoločnosti Dostupný Domov j.s.a., čím získala 49,88 % podiel v tejto spoločnosti.

Vydané cenné papiere:

Spoločnosť v roku 2020 nevydala žiadne cenné papiere.

Organizačná zložka spoločnosti:

Spoločnosť nemá organizačnú zložku v zahraničí.

Náklady na výskum:

Spoločnosť Social Financing SK, s. r. o. v roku 2020 neinvestovala finančné prostriedky do výskumu a vývoja.

Údaje požadované podľa osobitných predpisov:

Spoločnosť nemá povinnosť vykazovať údaje požadované podľa osobitných predpisov za rok 2020.

Návrh na preúčtovanie straty:

V roku 2020 dosiahla Spoločnosť podľa individuálnej účtovnej závierky stratu 14 472 EUR. Vedenie Spoločnosti navrhuje stratu roka 2020 vysporiadať tak, že sa táto v plnej výške preúčtuje na účet neuhradenej straty minulých rokov.

Profil spoločnosti

Spoločnosť Social Financing SK, s.r.o. v súlade so svojím poslaním, krátko po svojom vzniku nadobudla 49,88% podiel v spoločnosti Dostupný Domov j.s.a., ktorej hlavná činnosť je poskytovať dostupné nájomné bývanie pre ohrozené a zraniteľné skupiny obyvateľstva, tak ako je zadefinované v zákone č. 112/2018 Z.z. o sociálnej ekonomike a sociálnych podnikoch.

Spoločnosť nevykonáva žiadne ďalšie aktivity okrem držania akcií a tvorby, resp. dopĺňania kapitálových fondov spoločnosti Dostupný domov j.s.a..

Spoločnosť pôsobí len na území Slovenskej republiky.

Predmetom svojej činnosti a svojou veľkosťou Spoločnosť mala v roku 2020 zanedbateľný vplyv na životné prostredie a rovnako neovplyvnila ani plošnú zamestnanosť.

Zamestnanci

Spoločnosť v roku 2020 nemala žiadnych zamestnancov.

Ekonomické a obchodné výsledky spoločnosti

Hlavnou ekonomickou transakciou Spoločnosti v roku 2020 bolo získanie akcií spoločnosti Dostupný Domov j.s.a.. Okrem držania týchto akcií Spoločnosť nevykonávala v roku 2020 žiadne iné aktivity, preto nemá žiadne príjmy zo svojej činnosti. Bežné náklady Spoločnosti súviseli len s nájmom, účtovnými a daňovými službami, poštovným a poplatkami za bežné bankové účty a poplatkami za držanie cenných papierov v Národnom centrálnom depozitári cenných papierov, a.s.: Vzhľadom na uvedené skutočnosti Spoločnosť skončila v roku 2020 s hospodárskym výsledkom – stratou vo výške 14 472 EUR.

Nakoľko Spoločnosť v roku 2020 len vznikla, nie je možné medziročné porovnanie vývoja výsledkov.

Individuálna účtovná závierka Spoločnosti za rok 2020 spolu so správou audítora sú súčasťou prílohy v ďalšej časti tejto výročnej správy.


Budúci vývoj spoločnosti


Spoločnosť plánuje v júni 2021 získať financovanie vo forme vydaného dlhopisu v hodnote 10 000 000 EUR.

Zároveň spoločnosť v roku 2021 plánuje zvýšiť svoje základné imanie peňažným vkladom nového investora zo Skupiny Erste (Erste Social Finance Holding) vo výške 2 000 000 EUR. Rovnako plánuje získať dodatočné zdroje do vlastného imania aj od súčasného spoločníka Slovenská sporiteľňa, a.s.. Takto získané prostriedky plánuje investovať do rozvoja činnosti v spoločnosti Dostupný Domov j.s.a., v ktorej má akcionársky podiel.

Príloha: Individuálna účtovná závierka za rok 2020

Bratislava, 25.5.2021


Ing. Rastislav Blažej
konateľ


Mgr. Roman Hrabuša
konateľ

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

mikro účtovnej jednotky



zostavená k 31.12.2020

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

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

Á Ā B Ć D Ě 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	Účtovná závierka	Mesiac Rok
2121182008	X riadna	Za obdobie od 2 2020
IČO	mimoriadna	do 12 2020
52840107	priebežná	Bezprostredne predchádzajúce obdobie od 2 0
SK NACE	(vyznači sa x)	do 2 0
46.19.0		

Priložené súčasti účtovnej závierky

 Súvaha (Úč MÚJ 1-01)
(v celých eurách)

 Výkaz ziskov a strát (Úč MÚJ 2-01)
(v celých eurách)

 Poznámky (Úč MÚJ 3-01)
(v celých eurách alebo eurocentoch)

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

Social Financing SK, s.r.o.

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica

TOMÁŠIKOVA

Číslo

48

PSČ

Obec

83201 BRATISLVA

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

Okresný súd Bratislava I, Oddiel Sro,
vložka č. 143085/B

Telefónne číslo

0248626620

Faxové číslo

E-mailová adresa

Zostavená dňa:

22.03.2021

Schválená dňa:

. 20

Podpisový záznam štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo podpisový záznam fyzickej osoby, ktorá je účtovnou jednotkou:

Záznamy daňového úradu

Miesto pre evidenčné číslo

Odtlačok prezentačnej pečiatky daňového úradu



Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie Netto 1	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie Netto 2
	SPOLU MAJETOK r. 02 + r. 14	01	2 0 3 5 6 1 8	2 0 5 0 0 0 0
A.	Neobežný majetok r. 03 + r. 04 + r. 09	02	1 9 8 0 0 0 0	
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok (012, 013, 014, 015, 019, 01X, 041, 051) - /072, 073, 074, 075, 079, 07X, 091, 093, 095A/	03		
A.II.	Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 05 až r. 08)	04		
A.II.1.	Pozemky a stavby (021, 031, 042A, 052A) - /081, 092A, 094A, 095A/	05		
2.	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí (022, 02X, 042A, 052A) - /082, 08XA, 092A, 094A, 095A/	06		
3.	Ostatný dlhodobý hmotný majetok (025, 026, 029, 02X, 032, 042A, 052A) - /085, 086, 089, 08XA, 092A, 094A, 095A/	07		
4.	Opravná položka k nadobudnutému majetku (+/- 097) - +/- 098/	08		
A.III.	Dlhodobý finančný majetok súčet (r. 10 až r. 13)	09	1 9 8 0 0 0 0	
A.III.1.	Podielové cenné papiere (061, 062, 063, 043A, 053A) - /095A, 096A/	10	1 9 8 0 0 0 0	
2.	Ostatný dlhodobý finančný majetok (065A, 066A, 067A, 069, 06XA, 043A, 053A) - /095A, 096A/	11		
3.	Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok (22XA)	12		
4.	Ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok (065A, 066A, 067A, 06XA) - /096A/	13		
B.	Obežný majetok r. 15 + r. 16 + r. 17 + r. 21	14	5 5 6 1 8	2 0 5 0 0 0 0
B.I.	Zásoby (112, 119, 11X, 121, 122, 123, 124, 12X, 132, 133, 13X, 139, 314A) - /191, 192, 193, 194, 195, 196, 19X, 391A/	15		
B.II.	Dlhodobé pohľadávky (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 316A, 31XA, 335A, 336A, 33XA, 354A, 355A, 358A, 35XA, 371A, 374A, 375A, 378A, 381A, 382A, 385A) - 391A	16		
B.III.	Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 18 až r. 20)	17		
B.III.1.	Pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 316A, 31XA) - /391A/	18		
2.	Sociálne poistenie, daňové pohľadávky a dotácie (336A, 341A, 342A, 343A, 345A, 346A, 347A, 34XA) - /391A/	19		
3.	Ostatné pohľadávky (335A, 336A, 33XA, 354A, 355A, 358A, 35XA, 371A, 374A, 375A, 378A, 381A, 382A, 385A, 398A) - /391A/	20		
B.IV.	Finančný majetok r. 22 + r. 23	21	5 5 6 1 8	2 0 5 0 0 0 0
B.IV.1.	Peniaze a účty v bankách (211, 213, 21X, 221A, 22XA, +/- 261)	22	5 5 6 1 8	2 0 5 0 0 0 0
2.	Ostatné finančné účty (251, 252, 253, 256, 257, 25X, 259, 314A) - /291, 29X/	23		



Označenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 3	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 4
	SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY r. 25 + r. 34	24	2 0 3 5 6 1 8	2 0 5 0 0 0 0
A.	Vlastné imanie r. 26 + r. 29 + r. 30 + r. 31 + r. 32 + r. 33	25	2 0 3 5 2 5 8	2 0 5 0 0 0 0
A.I.	Základné imanie r. 27 + r. 28	26	2 0 5 0 0 0 0	2 0 5 0 0 0 0
A.I.1.	Základné imanie a zmeny základného imania (411, +/- 419) alebo (+/- 491)	27	2 0 5 0 0 0 0	2 0 5 0 0 0 0
2.	Pohľadávky za upísané vlastné imanie (/-/353)	28		
A.II.	Kapitálové fondy (412, 413, 417, 418)	29		
A.III.	Fondy zo zisku (421, 422, 423, 427, 42X)	30		
A.IV.	Oceňovacie rozdiely (+/- 415, 416)	31		
A.V.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata minulých rokov (428, /-/429)	32		
A.VI.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-) r. 01 - (r. 26 + r. 29 + r. 30 + r. 31 + r. 32 + r. 34)	33	- 1 4 7 4 2	
B.	Závazky r. 35 + r. 36 + r. 37 + r. 38 + r. 43 + r. 44 + r. 45	34	3 6 0	
B.I.	Dlhodobé záväzky okrem rezerv a úverov (316A, 321A, 32XA, 372A, 471A, 472A, 473A, 474A, 475A, 476A, 478A, 479A, 47XA, /-/255A, 383A, 384A)	35		
B.II.	Dlhodobé rezervy (451A, 459A, 45XA)	36		
B.III.	Dlhodobé bankové úvery (461A, 46XA)	37		
B.IV.	Krátkodobé záväzky okrem rezerv, úverov a výpomoci súčet (r. 39 až r. 42)	38	1 9	
B.IV.1.	Krátkodobé záväzky z obchodného styku (316A, 321A, 32XA, 322, 324, 325, 326, 32X, 475A, 476A, 478A, 479A, 47XA)	39	1 9	
2.	Závazky voči zamestnancom a zo sociálneho poistenia (331, 333, 336A, 33X, 479A)	40		
3.	Daňové záväzky a dotácie (341A, 342A, 343A, 345A, 346A, 347A, 34XA)	41		
4.	Ostatné krátkodobé záväzky (364, 365, 366, 367, 368A, 36X, 372A, 379, 383A, 384A, 398A, 471A, 472A, 474A, 478A, 479A, 47XA)	42		
B.V.	Krátkodobé rezervy (323, 32XA, 451A, 459A, 45XA)	43	3 4 1	
B.VI.	Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)	44		
B.VII.	Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, /-/255A)	45		



Označenie a	Text b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 1	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
*	Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 02 až r. 07)	01		
I.	Tržby z predaja tovaru (604, 607)	02		
II.	Tržby z predaja vlastných výrobkov a služieb (601, 602, 606)	03		
III.	Zmena stavu vnútroorganizačných zásob (+/-) (účtová skupina 61)	04		
IV.	Aktivácia (účtová skupina 62)	05		
V.	Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (641, 642)	06		
VI.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657)	07		
*	Náklady na hospodársku činnosť spolu súčet (r. 09 až r. 17)	08	1 4 5 4 6	
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, (+/-) 505A, 507)	09		
B.	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503, (+/-) 505A)	10		
C.	Služby (účtová skupina 51)	11	1 4 2 4 6	
D.	Osobné náklady (účtová skupina 52)	12		
E.	Dane a poplatky (účtová skupina 53)	13	3 0 0	
F.	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (551, (+/-) 553)	14		
G.	Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (541, 542)	15		
H.	Opravné položky k pohľadávkam (+/- 547)	16		
I.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	17		
**	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 01 - r. 08)	18	- 1 4 5 4 6	
*	Pridaná hodnota (r. 02 - r. 09) + (r. 03 + r. 04 + r. 05) - (r. 10 + r. 11)	19	- 1 4 2 4 6	
*	Výnosy z finančnej činnosti spolu súčet (r. 21 až r. 26)	20		
VII.	Tržby z predaja cenných papierov a podielov (661)	21		
VIII.	Výnosy z dlhodobého finančného majetku (665)	22		
IX.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku (666)	23		
X.	Výnosové úroky (662)	24		
XI.	Kurzové zisky (663)	25		
XII.	Ostatné výnosy z finančnej činnosti (668)	26		



Označenie a	Text b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 1	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
*	Náklady na finančnú činnosť spolu súčet (r. 28 až r. 33)	27	1 9 6	
J.	Predané cenné papiere a podiely (561)	28		
K.	Náklady na krátkodobý finančný majetok (566)	29		
L.	Opravné položky k finančnému majetku (+/-) (565)	30		
M.	Nákladové úroky (562)	31		
N.	Kurzové straty (563)	32		
O.	Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569)	33	1 9 6	
**	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (+/-) (r. 20 - r. 27)	34	- 1 9 6	
**	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 18 + r. 34)	35	- 1 4 7 4 2	
P.	Daň z príjmov (591, 595)	36		
Q.	Prevod podielov na výsledku hospodárenia spoločníkom (+/-) (596)	37		
***	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-) (r. 35 - r. 36 - r. 37)	38	- 1 4 7 4 2	

Poznámky Úč MÚJ 3-01

DIČ 2 1 2 1 1 8 2 0 0 8

IČO 5 2 8 4 0 1 0 7

Social Financing SK, s.r.o.

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Obchodné meno a sídlo	Social Financing SK, s.r.o. Tomášikova 48, 832 01 Bratislava
Dátum založenia	12. december 2019
Dátum vzniku (podľa obchodného registra)	13. február 2020
Hospodárska činnosť	Sprostredkovateľská činnosť v oblasti služieb

Spoločnosť Social Financing SK, s.r.o. (ďalej „spoločnosť“), IČO 52 840 107, so sídlom Tomášikova 48, 832 01 Bratislava bola založená dňa 12. decembra 2019 a zaregistrovaná dňa 13. februára 2020 do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava, oddiel Sro, vložka č. 143085/B.

Hlavné činnosti spoločnosti:

- kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi(maloobchod) alebo iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod),
- sprostredkovateľská činnosť v oblasti obchodu, služieb, výroby
- prenájom hnuteľných vecí,
- činnosť podnikateľských, organizačných a ekonomických poradcov .

Spoločnosť nemá žiadnu organizačnú zložku.

Spoločnosť Social Financing SK, s.r.o. sa stala v roku 2020 jedným z akcionárov spoločnosti Dostupný Domov j.s.a. a to úpisom 1.800 (slovom tisíc osemsto) kusov zaknihovaných akcií s osobitnými právami Triedy A2, znejúcich na meno, s menovitou hodnotou jednej akcie 1.000 EUR (slovom tisíc eur) s názvom: Trieda A2 a s emisným kurzom jednej akcie vo výške 1.100 EUR (slovom tisícsto eur) a zaplatila emisný kurz peňažným vkladom vo výške 1.980.000 EUR (slovom: jeden milión deväťstoosemdesiat tisíc eur). V spoločnosti Dostupný Domov j.s.a. má spoločnosť podiel na základnom imaní vo výške 49,88 %. Celkové základné imanie spoločnosti Dostupný Domov j.s.a. je vo výške 3.609.000 EUR.

1. Zamestnanci

	2020
Priemerný počet zamestnancov	-
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	-
<i>z toho: vedúci zamestnanci</i>	-

2. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Táto účtovná závierka je zostavená ako riadna individuálna účtovná závierka. Bola zostavená za účtovné obdobie od 13. februára do 31. decembra 2020 podľa slovenských právnych predpisov, a to zákona o účtovníctve a postupov účtovania pre podnikateľov.

3. Členovia orgánov spoločnosti

Orgán	Funkcia	Meno
Štatutárny orgán	konateľ	Ing. Rastislav Blažej, od: 13.2.2020
	konateľ	Mgr. Roman Hrabuša, od: 13.2.2020

4. Štruktúra spoločníkov a ich podiel na základnom imaní

Spoločník, akcionár	Výška podielu na základnom imaní		Podiel na hlasovacích právach v %
	absolútne	v %	
Slovenská sporiteľňa, a.s.	2 050 000	100	100
Spolu	2 050 000	100	100

Social Financing SK, s.r.o.

5. Konsolidovaná účtovná zvierka

Spoločnosť Social Financing SK, s.r.o. je dcérskou spoločnosťou spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s. so sídlom Tomášikova 48, 832 37 Bratislava s podielom 100% na jej základnom imaní.

Slovenská sporiteľňa, a.s. je bezprostredne konsolidujúcou spoločnosťou, ktorá zostavuje konsolidovanú účtovnú zvierku za všetky skupiny podnikov konsolidovaného celku. Konsolidovaná účtovná zvierka spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s. za rok končiaci sa 31. decembra 2020 je po zostavení prístupná v jej sídle v Bratislave, Tomášikova 48, 832 37 Bratislava a je uložená v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, ktorý vedie Registrový súd v Bratislave, Záhradnícka 10.

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

Konsolidovaná účtovná zvierka spoločnosti Erste Group Bank AG za rok končiaci sa 31. decembra 2020 bude po zostavení prístupná na rakúskom súde Firmenbuchgericht Viedeň, Marxergasse 1a, 1030 Viedeň.

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

II. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

1. 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 eurách.
2. Účtovná zvierka za rok 2020 bola spracovaná za predpokladu nepretržitého pokračovania činnosti.
3. Účtovníctvo sa vedie na základe dodržania časovej a vecnej súvislosti nákladov a výnosov. Za základ zostavenia účtovnej zvierky sa berú všetky náklady a výnosy, ktoré sa vzťahujú na účtovné obdobie bez ohľadu na dátum ich platenia.
4. Pri oceňovaní majetku a záväzkov sa uplatňuje zásada opatrnosti, t. j. za základ zostavenia účtovnej zvierky sa berú všetky riziká, straty a zníženia hodnoty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov a sú známe ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka.
5. Moment zaúčtovania výnosov - hlavné prevádzkové výnosy sa vykazujú vo výsledovke na riadku „Tržby z predaja vlastných výrobkov a služieb“, účtované jednorázovo do výnosov pri poskytnutí služby, resp. splnení dodávky. Sú tiež znížené o zľavy a zrážky (rabaty, bonusy, skontá, dobropisy a pod.).
6. Dlhodobé a krátkodobé pohľadávky, záväzky, úvery a pôžičky, pohľadávky a záväzky sa v súvahe vykazujú ako dlhodobé alebo krátkodobé, podľa zostatkovej doby splatnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka. Časť dlhoboj pohľadávky a časť dlhobojého záväzku, ktorých splatnosť nie je dlhšia ako jeden rok odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka, sa vykazujú v súvahe ako krátkodobá pohľadávka alebo krátkodobý záväzok.
7. **Použitie odhadov a významných úsudkov**

Zostavenie účtovnej zvierky vyžaduje, aby vedenie spoločnosti vypracovalo odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na vykazované sumy aktív a pasív, uvedenie možných budúcich aktív a pasív k dátumu účtovnej zvierky, ako aj na vykazovanú výšku výnosov a nákladov počas roka. Skutočné výsledky sa môžu od takýchto odhadov líšiť a budúce zmeny v ekonomických podmienkach, obchodných stratégiách, účtovných predpisoch alebo v iných faktoroch môžu spôsobiť zmenu týchto odhadov, ktorá môže mať významný vplyv na vykazovanú finančnú situáciu a výsledok hospodárenia v budúcich obdobiach. Významné oblasti subjektívnych odhadov predstavujú najmä:

- pri posúdení prípadného znehodnotenia investície v spoločnosti Dostupný Domov j.s.a. spoločnosť použila významné úsudky, ktoré boli založené na posúdení plnenia obchodného plánu, t.j. napĺňania očakávania nákupu nových bytov, ktoré budú následne dané do prenájmu a nastavenia správneho mixu zvýhodneného a komerčného nájmu. Významné úsudky boli použité aj pri hodnotení aktuálneho a očakávaného vývoja trhu nehnuteľností vzhľadom na fakt, že vývoj budúcich trhových podmienok môže mať významný vplyv na hospodárske a finančné výsledky investície. V neposlednom rade spoločnosť detailne sleduje a vyhodnocuje riziko koncentrácie v segmente trhu s rezidenčnými nehnuteľnosťami čo má tiež vplyv na prípadné znehodnotenie investície. Všetky tieto úsudky, odhady a posúdenia rizík sú zakomponované do vyhodnocovania indikátorov prípadného znehodnotenia investície spoločnosti v spoločnosti Dostupný Domov j.s.a..
- odhady opravných položiek na znehodnotené pohľadávky, ktoré obsahujú veľa neistôt ohľadom výsledku rizík a vyžadujú, aby vedenie spoločnosti subjektívne posúdilo možnú výšku strát,
- slovenské daňové právo je relatívne mladé s nedostatkom existujúcich precedensov a podlieha neustálym novelizáciám. Nakoľko existujú rôzne interpretácie daňových zákonov a predpisov pri ich uplatňovaní pri rôznych typoch transakcií, sumy vykázané v účtovnej závierke sa môžu neskôr zmeniť podľa konečného stanoviska daňových úradov.

8. Spôsob ocenenia jednotlivých zložiek majetku a záväzkov – prvé ocenenie

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

- a) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok obstaraný kúpou – obstarávacou cenou. Obstarávacia cena je cena, za ktorú sa majetok obstaral, a náklady súvisiace s jeho obstaraním (prepravné, clo, ...). Ako dlhodobý nehmotný majetok spoločnosť účtuje majetok, ktorého vstupná cena je vyššia ako 2400 EUR a doba použiteľnosti dlhšia ako jeden rok. Ako dlhodobý hmotný majetok spoločnosť účtuje majetok, ktorého vstupná cena je vyššia ako 1700 EUR a doba použiteľnosti dlhšia ako jeden rok.
- b) Drobný hmotný majetok do výšky 1700 EUR sa jednorazovo uplatní v nákladoch spoločnosti v roku obstarania.
- c) Dlhodobý nehmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou – vlastnými nákladmi alebo reálnou hodnotou na výdavkovom princípe, ak sú vlastné náklady vyššie ako reálna hodnota tohto majetku. Vlastné náklady zahŕňajú priame materiálové a mzdové náklady vynaložené na výrobu alebo inú činnosť a nepriame náklady, ktoré sa vzťahujú na výrobu alebo inú činnosť.
- d) Dlhodobý hmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou – vlastnými nákladmi. Vlastné náklady zahŕňajú priame materiálové a mzdové náklady vynaložené na výrobu alebo inú činnosť, a nepriame náklady, ktoré sa vzťahujú na výrobu alebo inú činnosť.
- e) Dlhodobý nehmotný a hmotný majetok obstaraný iným spôsobom – reálnou hodnotou na výdavkovom princípe v prípade bezodplatného nadobudnutia majetku alebo majetku novozisteného pri inventarizácii, t. j. cenou, za ktorú by sa majetok obstaral v čase, keď sa o ňom účtuje.
- f) Majetok obstaraný v rámci finančného prenájmu sa účtuje do majetku vo výške jeho objektívnej hodnoty ku dňu obstarania (celková suma dohodnutých platieb znížená o nerealizované finančné náklady). Súvisiaci záväzok voči prenajímateľovi je v súvahe vykázaný v ostatných dlhodobých záväzkoch a krátkodobá časť v ostatných záväzkoch. Nerealizované finančné náklady, ktoré predstavujú rozdiel medzi celkovou sumou dohodnutých platieb a objektívnou hodnotou obstaraného majetku, sa účtujú vo výkaze ziskov a strát počas doby trvania prenájmu použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Náklady súvisiace s obstaraním predmetu finančného prenájmu zvyšujú jeho ocenenie.
- g) Dlhodobý finančný majetok – obstarávacou cenou. Obstarávacia cena predstavuje cenu, za ktorú sa majetok obstaral, a náklady súvisiace s jeho obstaraním. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, spoločnosť testuje dlhodobý finančný majetok na znehodnotenie. Ocenenie majetku sa upraví opravnými položkami, ak existuje opodstatnený predpoklad zníženia hodnoty majetku pod jeho účtovnú hodnotu. Opravné položky sa zrušia alebo sa zmení ich výška, ak nastane zmena predpokladu zníženia hodnoty.
- h) Zásoby – obstarávacou cenou. Zásoby vytvorené vlastnou činnosťou – nedokončená výroba sa oceňujú vlastnými nákladmi. Vlastné náklady zahŕňajú priame materiálové a mzdové náklady a nepriame výrobné náklady. Zásoby obstarané iným spôsobom sa oceňujú reálnou hodnotou na výdavkovom princípe.

- i) Pohľadávky:
- pri ich vzniku alebo bezodplatnom nadobudnutí – menovitou hodnotou,
 - pri odplatnom nadobudnutí (postúpení) alebo nadobudnutí vkladom do základného imania – obstarávacou cenou.
- Pri pohľadávkach sa uvádza opravná položka v stĺpci korekcia, čím sa vyjadruje odhad zníženia ich hodnoty.
- j) Krátkodobý finančný majetok – obstarávacou cenou. Obstarávacia cena je cena, za ktorú sa majetok obstaral, a náklady súvisiace s jeho obstaraním (poplatky a provízie maklérom, poradcom, burzám).
- k) Časové rozlíšenie na strane aktív súvahy – očakávanou menovitou hodnotou. Náklady budúcich období a príjmy budúcich období sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.
- l) Záväzky:
- pri ich vzniku – menovitou hodnotou,
 - pri prevzatí – obstarávacou cenou.
- m) Rezervy – v očakávanej výške záväzku.
- n) Dlhopisy, pôžičky, úvery:
- pri ich vzniku – menovitou hodnotou,
 - pri prevzatí – obstarávacou cenou.
- Úroky z dlhopisov, pôžičiek a úverov sa účtujú do obdobia, s ktorými časovo a vecne súvisia.
- o) Časové rozlíšenie na strane pasív súvahy – očakávanou menovitou hodnotou. Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.
- p) Daň z príjmov splatná – podľa slovenského zákona o daniach z príjmov sa splatná daň z príjmov určila zo základu dane podľa platných noriem a to najmä Zákona o dani z príjmu s použitím sadzby 21 %.
- q) Spoločnosť v bežnom účtovnom období neúčtovala o oprave významných chýb minulých období.

9. Spôsob ocenenia jednotlivých zložiek majetku a záväzkov – nasledujúce ocenenie

- a) Predpokladané riziká, straty a zníženia hodnoty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov, sa vyjadrujú prostredníctvom rezerv, opravných položiek a odpisov.
- Rezervy – účtujú sa v očakávanej výške záväzku. Spoločnosť tvorí rezervy na nevyfakturované dodávky a služby. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa posudzuje ich výška a odôvodnenosť.
 - Opravné položky - tvoria sa na základe zásady opatrnosti k účtom majetku a účtujú sa v sume opodstatneného predpokladu zníženia hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve.
 - Odpisový plán

Dlhodobý majetok sa odpisuje podľa odpisového plánu, ktorý bol stanovený vzhľadom na odhad reálnej ekonomickej životnosti. Majetok sa odpisuje počas predpokladanej doby používania zodpovedajúcej spotrebe budúcich ekonomických úžitkov z majetku. Účtovné odpisy sú rovnomerné. Majetok, sa začína odpisovať v mesiaci zaradenia do používania. Daňové odpisy sa vypočítajú podľa sadzieb uvedených v zákone o daniach z príjmov.

10. Prepočet údajov v cudzích menách na slovenskú menu

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa prepočítajú na eurá referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou (ECB) alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu a ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka neprepočítavajú. Pri kúpe a predaji cudzej meny za slovenskú menu sa použil kurz, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané. Ak sa predaj alebo kúpa cudzej meny uskutoční za iný kurz ako ponúka komerčná banka v kurzovom lístku, použije sa kurz, ktorý komerčná banka v deň vysporiadania obchodu ponúka v kurzovom lístku.

III. INFORMÁCIE, KTORÉ VYSVETĽUJÚ A DOPLŇAJÚ SÚVAHU A VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

Spoločnosť má k 31. decembru 2021 49,88%ný podiel v spoločnosti Dostupný Domov j.s.a. účtovaný v hodnote 1 980 000 Eur a vykázaný ako pridružená spoločnosť na riadku Podielové cenné papiere. Táto spoločnosť vznikla v roku 2020 ako pari passu investícia akcionárov Slovenská sporiteľňa, a. s. (SISp) v zastúpení spoločnosťou Social Financing SK s.r.o., Nadácia Slovenskej sporiteľne (NSISp) a National Development Fund II, a. s. (NDF II), v zastúpení správcovskou spoločnosťou Slovak Investment Holding, a. s.. Hlavným cieľom aktivít spoločnosti je zabezpečovanie bývania, správy, údržby a obnovy bytového fondu, pre znevýhodnené osoby alebo sociálne menej zvýhodnené skupiny s cieľom zvýšiť zamestnanosť, zamestnateľnosť a mobilitu pracovnej sily, respektíve poskytnúť zlepšené podmienky bývania obyvateľom Marginalizovaných rómskych komunít. Z ekonomického pohľadu investičným zámerom je nájsť model na dostupné bývanie pre znevýhodnené osoby alebo sociálne menej zvýhodnené skupiny obyvateľstva, ktorý zabezpečí ekonomicky udržateľnú ziskovú prevádzku.

Vzhľadom na charakter a špecifiká podnikateľského zámeru spomínanej investície ako aj existencie rizika, že by spoločnosť Dostupný domov j.a.s. nebola schopná zabezpečiť ekonomicky udržateľnú ziskovú prevádzku, spoločnosť k 31. decembru 2020 posúdila indikátory prípadného znehodnotenia investície v spoločnosti Dostupný Domov j.s.a. a usúdila, že nie je potreba upravovať účtovnú hodnotu investície o opravnú položku. V rámci posúdenia spoločnosť vychádzala z aktuálneho vývoja plnenia obchodného plánu spoločnosti Dostupný Domov j.s.a. ako aj vývoja cien na realitnom trhu. Spoločnosť taktiež zohľadnila špecifický zámer poskytovať dostupné bývanie pre znevýhodnené osoby alebo sociálne menej zvýhodnené skupiny, avšak v rámci ekonomicky udržateľnej ziskovej prevádzky.

1. Závazky (r.35 a r.38 súvahy)1.1. Výška záväzkov do lehoty a po lehote splatnosti vrátane skupiny:

Bežné účtovné obdobie			
Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Závazky spolu
Dlhodobé záväzky			
Závazky z obchodného styku	0	0	0
Závazky zo sociálneho fondu	0	0	0
Ostatné záväzky	0	0	0
Dlhodobé záväzky spolu (r. 35)	0	0	0
Krátkodobé záväzky			
Závazky z obchodného styku	19	0	19
Závazky voči zamestnancom a zo sociálneho poistenia	0	0	0
Daňové záväzky a dotácie	0	0	0
Ostatné záväzky	0	0	0
Krátkodobé záväzky spolu (r. 38)	19	0	19

Spoločnosť k 31. decembru 2020 neviduje záväzky po lehote splatnosti.

1.2. Závazky podľa zostatkovej doby splatnosti

Názov položky	Bežné účtovné obdobie
Závazky po lehote splatnosti	0
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	19
Krátkodobé záväzky spolu (r. 38)	19
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	0
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	0
Dlhodobé záväzky spolu (r. 35)	0

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

K 31. decembru 2020 spoločnosť nemala žiadne podmienené záväzky a záruky.

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

Druh príjmu, výhody	Hodnota príjmu, výhody súčasných členov orgánov		
	Štatutárnych	dozorných	iných
Peňažné príjmy	0	0	0
Nepeňažné príjmy	0	0	0
Peňažné preddavky	0	0	0
Nepeňažné preddavky	0	0	0
Poskytnuté úvery	0	0	0
Poskytnuté záruky	0	0	0
Iné	0	0	0

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

Po skončení účtovného obdobia, za ktoré sa vyhotovuje táto účtovná závierka, nenastali žiadne udalosti osobitného významu.

VII. PREHĽAD PEŇAŽNÝCH TOKOV

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

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

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

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

Prílohy:

Tabuľka č. 1 – Prehľad peňažných tokov

		Bežné účtovné obdobie	Minulé účtovné obdobie
	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Z/S	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením (+/-)	(14 742)	-
A.1.	Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmu	341	-
	Odpisy dlhodobého nehmotného a hmotného majetku (+)	-	-
	Zmena stavu rezerv (+/-)	341	-
	Zmena stavu opravných položiek (+/-)	-	-
	Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	-	-
	Úroky účtované do nákladov (+)	-	-
	Úroky účtované do výnosov (-)	-	-
	Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov	-	-
	Kurzové rozdiely (+/-)	-	-
	Výsledok z predaja dlhodobého majetku, s výnimkou majetku, ktorý sa považuje za peňažný ekvivalent (+/-)	-	-
	Ostatné položky nepeňažného charakteru (+/-)	-	-
A.2.	Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu na výsledok hospodárenia z bežnej činnosti	19	-
	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	-	-
	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	19	-
	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.)	(14 382)	-
	Prijaté úroky (+)	-	-
	Výdavky na zaplatené úroky (-)	-	-
	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky (-/+)	-	-
A.	Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	(14 382)	-
	Peňažné toky z investičnej činnosti		
	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku (-)	-	-
	Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku (-)	-	-
	Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku (+)	-	-
	Príjmy z predaja dlhodobých CP a podielov (+)	-	-
	Výdavky na obstaranie dlhodobých CP a podielov v iných účt. jednotkách (-)	(1 980 000)	-
	Prijaté dividendy (+)	-	-
B.	Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	(1 980 000)	-
	Peňažné toky z finančnej činnosti		
C.1.	Peňažné toky vo vlastnom imaní	-	2 050 000
	Príjmy z upísaných akcií a obchodných podielov (+)	-	2 050 000
	Príjmy z ďalších vkladov do vlastného imania (+)	-	-
	Výdavky spojené so znížením fondov vytvorených účtovnou jednotkou (-)	-	-
C.2.	Peňažné toky vznikajúce z dlhodobých a krátkodobých záväzkov	-	-
	Príjmy z úverov (+)	-	-
	Výdavky na splácanie úverov (-)	-	-
	Výdavky na úhradu záväzkov z finančného lízingu (-)	-	-
	Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku	-	-
	Ostatné dlhodobé záväzky	-	-
C.	Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	-	2 050 000
D.	Čisté zvýšenie alebo zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-) (súčet A+ B+ C)	(1 994 382)	2 050 000
E.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku	2 050 000	-
F.	Kurzové rozdiely k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	-	-
G.	Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia	55 618	2 050 000