

***V Ý R O Č N Á  
S P R Á V A  
2017***

# OBSAH

<u>Profil spoločnosti</u>	<u>3</u>
<u>Zloženie orgánov spoločnosti</u>	<u>5</u>
<u>Organizačná štruktúra spoločnosti</u>	<u>6</u>
<u>Zhodnotenie vývoja</u>	<u>7</u>
<u>Prehľad základných ukazovateľov o hospodárení</u>	<u>10</u>
<u>Majetok</u>	<u>11</u>
<u>Zamestnanci</u>	<u>13</u>
<u>Používané účtovné princípy</u>	<u>14</u>
<u>Skladba výsledku hospodárenia za účtovné obdobie</u>	<u>15</u>
<u>Účtovná závierka</u>	<u>16</u>
<u>Poznámky k účtovnej závierke</u>	<u>28</u>
<u>Správa dozornej rady</u>	<u>36</u>
<u>Zámer pre rok 2018</u>	<u>37</u>

## PROFIL SPOLOČNOSTI

<b>Obchodné meno spoločnosti:</b>	CASSOFIN, a.s.
<b>Právna forma:</b>	akciová spoločnosť
<b>Identifikačné číslo spoločnosti:</b>	00188867
<b>Sídlo spoločnosti:</b>	043 14 Letná 27, Košice
<b>Základné imanie:</b>	1 560 400,- €
<b>Vznik spoločnosti:</b>	1. 5. 1992

Akciová spoločnosť bola založená jednorázovo zakladateľom FNM SR v zmysle ustanovenia z.č. 92/91 Zb. v platnom znení. Vznikla z bývalého štátneho podniku Stavoprojekt Košice dňa 1. mája 1992.

### Akciónári:

Rozhodnutím riadneho valného zhromaždenia zo dňa 29.5.2009, bolo z celkového počtu 58 689 ks kmeňových akcií vzatých z obehu 11.689 čo v súčasnosti po znížení predstavuje 47 000 ks kmeňových akcií s nominálnou hodnotou 33,20 €. Dňa 14. 06. 2010 valné zhromaždenie rozhodlo o zlúčení s dcérskou spoločnosťou CASSOFIN, a.s. a zároveň o prevzatí jej mena, t.j. **STAVOPROJEKTING, a.s.** sa premenoval na **CASSOFIN, a.s.** od 24.6.2011. Akcionárske práva vyplývajúce z vlastníctva akcií spoločnosti má v súčasnosti 50 akcionárov. Pätnáste riadne valné zhromaždenie a.s. Stavoprojekt, ktoré sa konalo dňa 21.6.2007 v Košiciach, v zmysle § 154 ods.4 Obchodného zákonníka s použitím § 17 ods. 1 a 2 Stanov spoločnosti rozhodlo, STAVOPROJEKTING, a.s. so sídlom Košice Letná 27, PSČ: 043 14, IČO: 00188867, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Košice I., v odd. Sa, vo vložke č. 183/V, prestáva byť verejnou akciovou spoločnosťou a stáva sa „**súkromnou akciovou spoločnosťou**“.

### Predmet činnosti spoločnosti:

- sprostredkovanie obchodu
- obchodná činnosť – nákup tovaru za účelom jeho ďalšieho predaja a predaj v rozsahu voľných živností
- sprostredkovateľské, koordinačné a poradenské činnosti pri finančných operáciách, správe majetku a platobnom styku s finančnými inštitúciami
- činnosti v oblasti nehnuteľností s vlastným alebo prenajatým majetkom, prenájom, správa nehnuteľností a realitná činnosť
- ostatné vzdelávanie v rozsahu predmetu podnikania – školenie dospelých v oblasti projektovania a výstavby, výpočtovej techniky, vyškolenie manažmentu pre správu obecného majetku
- vydavateľské činnosti – vydávanie periodických a neperiodických publikácií
- prevádzkovanie cestovnej kancelárie Juventour
- kempingy a iné prechodné ubytovanie po triedu\*\*\*
- turistické nocľahárne a chaty po triedu\*\*\*
- ubytovacie služby v kategórii voľných živností s kapacitou do 10 miest
- reklamná činnosť
- konzultačná v investičnej výstavbe
- prevádzkovanie garáží a odstavných plôch
- automatizované spracovanie dát
- projektová činnosť- vykonávanie komplexných architektonických a inžinierskych služieb

zahŕňajúcich odborné činnosti vo výstavbe v kategórii pozemné stavby a súvisiace technické poradenstvo vykonávanie odborných činností vo výstavbe v kategóriách:

- architekt pre pozemné stavby
- architekt pre interiér
- stavebné konštrukcie – projektovanie stavieb vodohospodárskych
- technické, technologické a energetické vybavenie stavieb, zdravotnícké zariadenia a inštalácie, vykurovanie a klimatizačné zariadenia elektrotechnické a plynové zariadenia
- konzultačná činnosť v investičnej výstavbe
- sprievodca cestovného ruchu
- vedenie účtovníctva
- finančný a operatívny leasing



## ZLOŽENIE ORGÁNOV SPOLOČNOSTI

### *Predstavenstvo:*

**Ing. Jozef Pavlo, PhD.**  
predseda

**Vladislav Shklyar**  
podpredseda

### *Dozorná rada:*

**Ing. Peter Pavlo**  
predseda

**JUDr. Jarmila Bezeková**  
podpredseda

**Ing. František Sudzina**  
člen

### *Výkonné vedenie:*

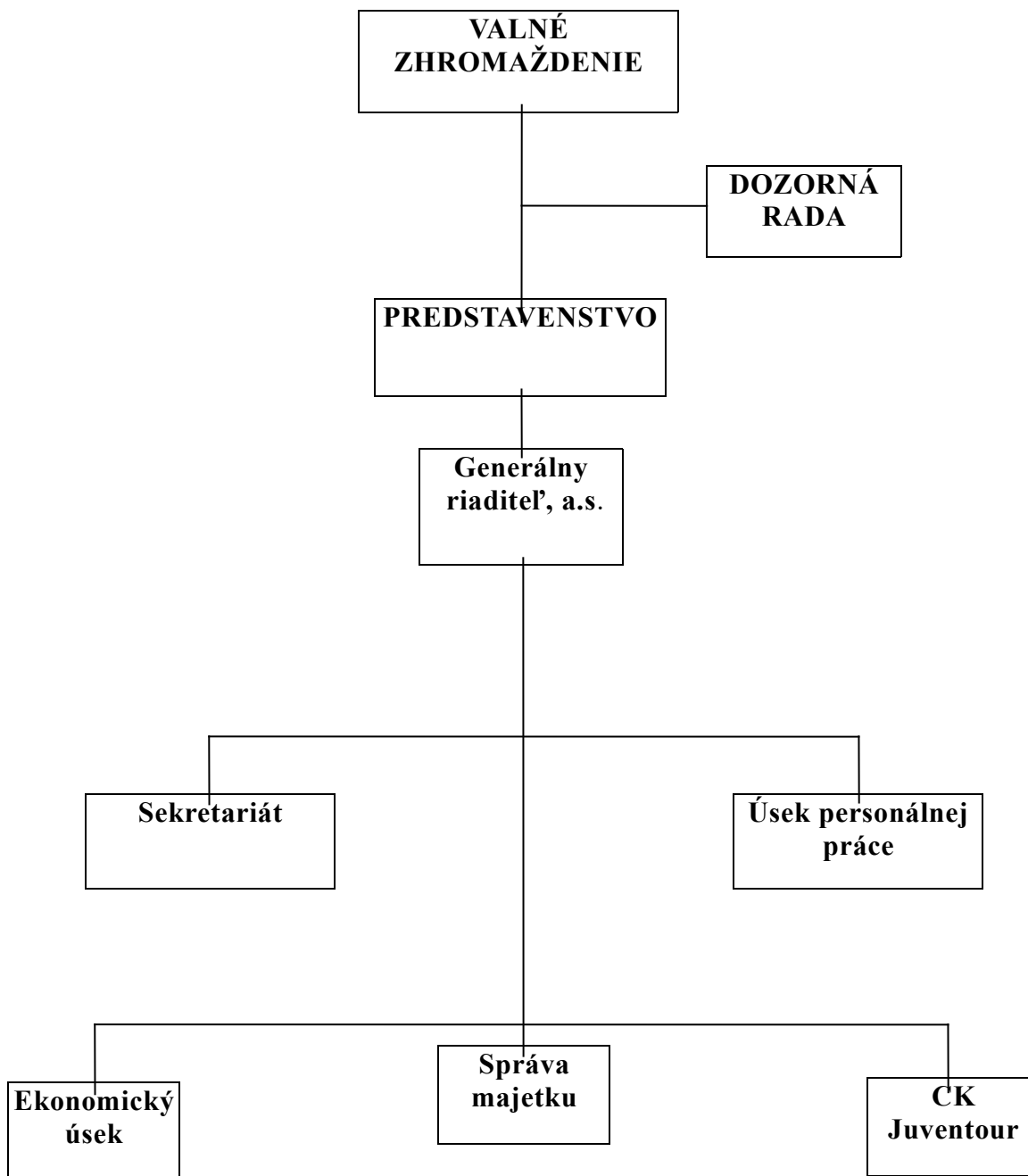
**Ing. Jozef Pavlo, PhD.**  
generálny riaditeľ

**Ing. Miron Hošák**  
ekonomický riaditeľ

**JUDr. Jarmila Bezeková**  
personálny manažér

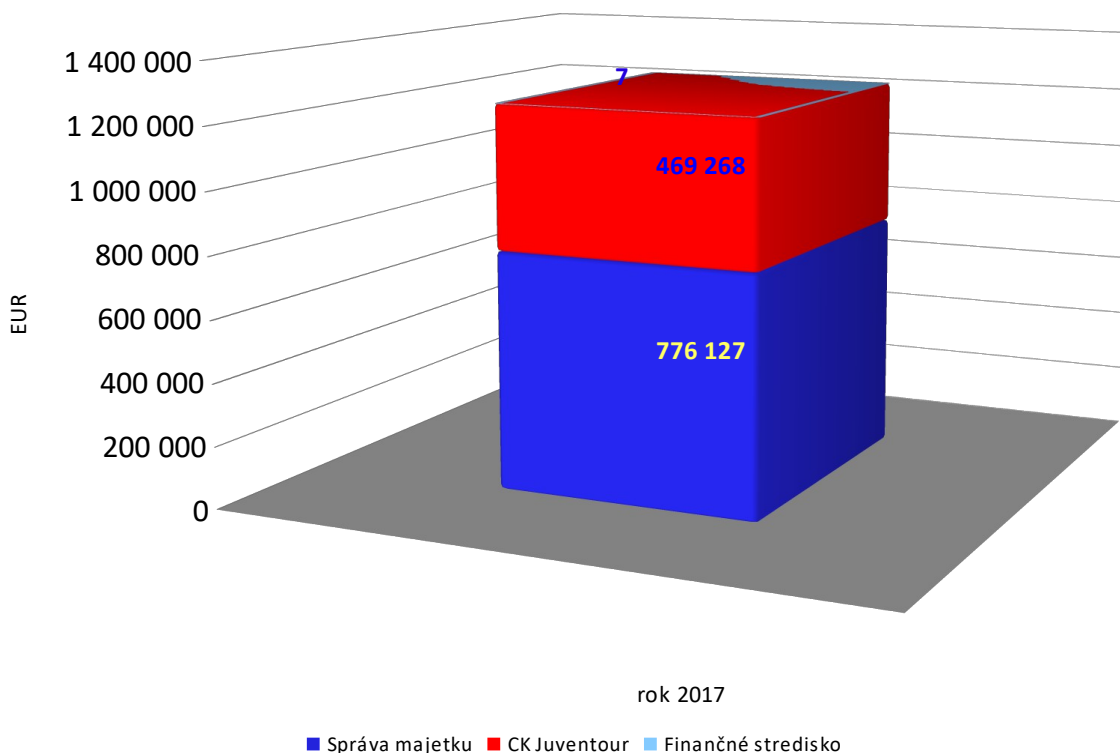


# ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA SPOLOČNOSTI



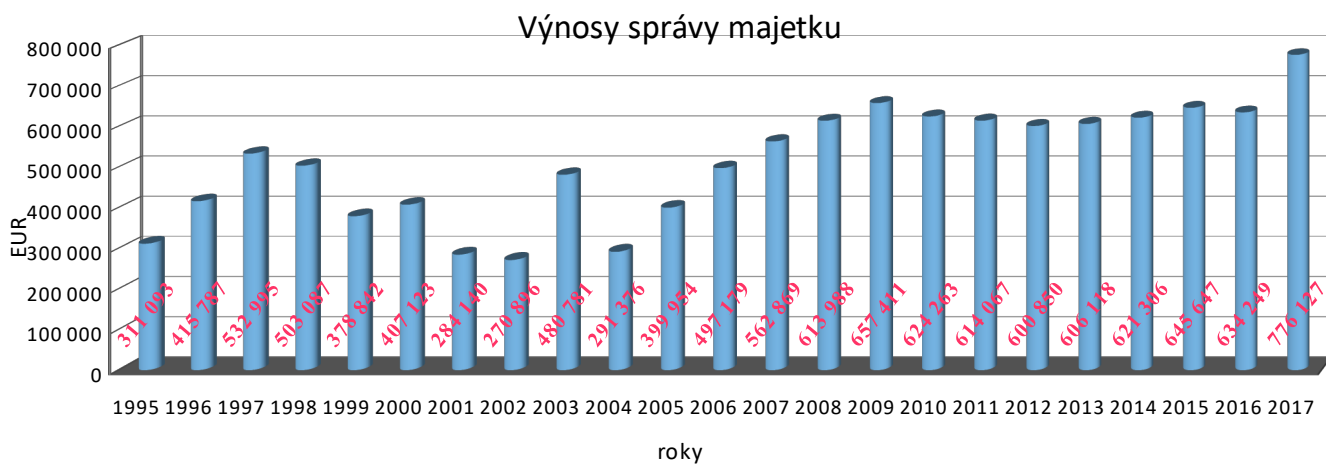
# ZHODNOTENIE VÝVOJA

## Výnosy stredísk



## Výnosy stredísk

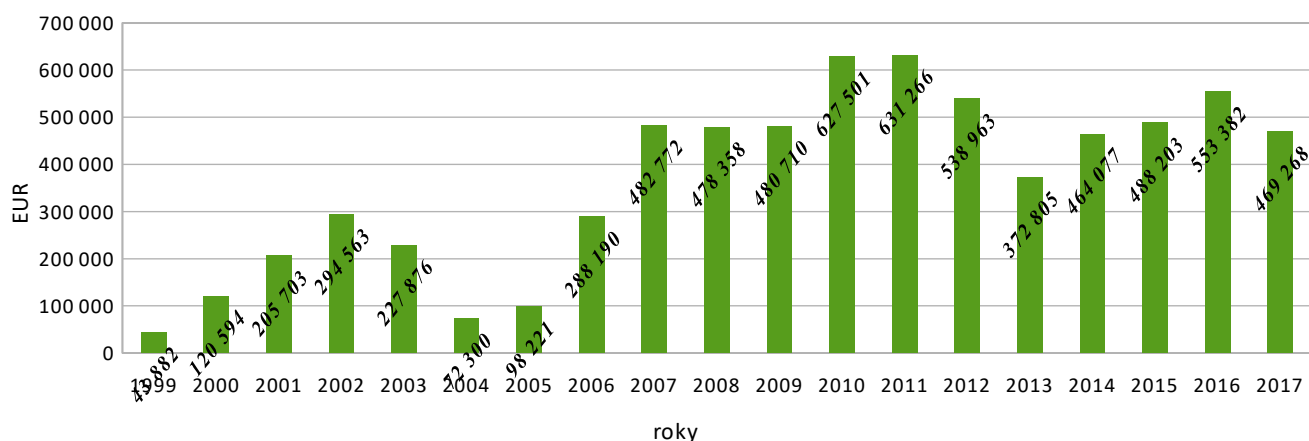
*V správe majetku* v roku 2017 výnosy vzrástli oproti roku 2016, čo je k objemu plochy priemerne.



**Cestovná kancelária JUVENTOUR** dosiahla v roku 2017 tržby oproti roku 2016 nižšie o 84.114,- €, z toho predaj vlastných produktov predstavoval 459 051,- €. Najviac bolo predaných zájazdov do Talianska, z cudzích t.j. provízne predávaných produktov bol najväčší záujem o destinácie v Chorvátsku, Bulharsku a Grécku.

V snahe ponúknuť široký výber kvalitných ubytovacích zariadení vo všetkých regiónoch Talianska boli zahraniční partneri starostlivo vybraní na základe osobných kontaktov. V podmienkach špecifického trhu služieb cestovného ruchu – osobitne na juhu Talianska – to vytvára solídnu základňu rastu aj v nasledujúcich obdobiach.

### Výnosy cestovnej kancelárie



**Finančné stredisko** je len evidenčno-účtovným strediskom bez vlastných pracovníkov.

### Prehľad hospodárenia stredísk

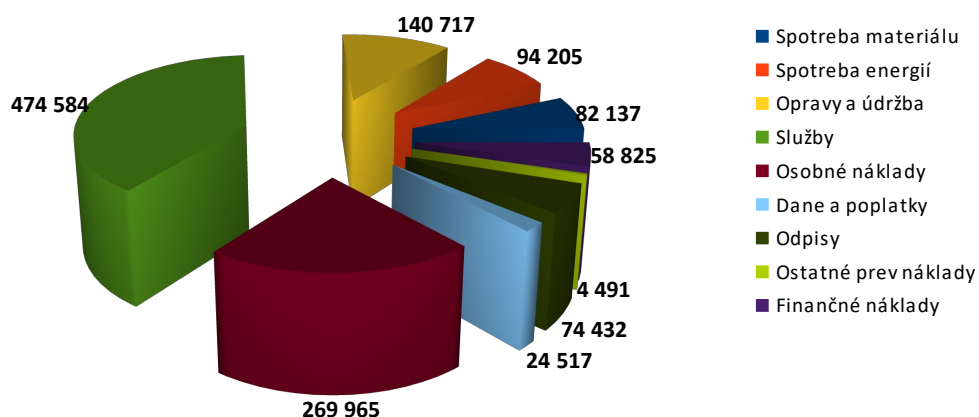
N Á Z O V	Výnosy	Náklady	Hospodársky výsledok
Režijná správa	1 847	134 333	-132 486
Správa majetku	776 127	523 344	252 783
Finančné stredisko	7	51 872	-51 865
Cestovná kancelária	469 268	456 929	12 339
Neutrálne	0	43 810	-43 810





# Náklady

## Náklady za rok 2017 v EUR



### Vývoj nákladov v EUR:

Názov položky	2017	2016	Rozdiel	Index
<b>Náklady spolu</b>	<b>1 215 934</b>	<b>1 190 950</b>	<b>24 984</b>	1,02
<b>Spotreba materiálu</b>	<b>82 137</b>	<b>58 249</b>	<b>23 888</b>	1,41
<b>Spotreba energie</b>	<b>94 205</b>	<b>97 840</b>	<b>-3 635</b>	0,96
z toho: vykurovanie	53 107	54 623	-1 516	0,97
elektrická energia	35 549	38 430	-2 881	0,93
<b>Opravy a údržba</b>	<b>140 717</b>	<b>61 562</b>	<b>79 155</b>	2,29
<b>Služby</b>	<b>474 584</b>	<b>560 324</b>	<b>-85 740</b>	0,85
<b>Osobné náklady</b>	<b>269 965</b>	<b>259 394</b>	<b>10 571</b>	1,04
<b>Dane a poplatky</b>	<b>24 517</b>	<b>17 753</b>	<b>6 764</b>	1,38
<b>Odpisy</b>	<b>68 590</b>	<b>74 432</b>	<b>-5 842</b>	0,92
z toho: bežné	36 777	42 319	-5 542	0,87
goodwill	29 716	29 716	0	1,00
<b>Ostatné náklady na hospodársku činnosť</b>	<b>2 394</b>	<b>2 024</b>	<b>370</b>	1,18
<b>Finančné náklady</b>	<b>58 825</b>	<b>59 372</b>	<b>-547</b>	0,99

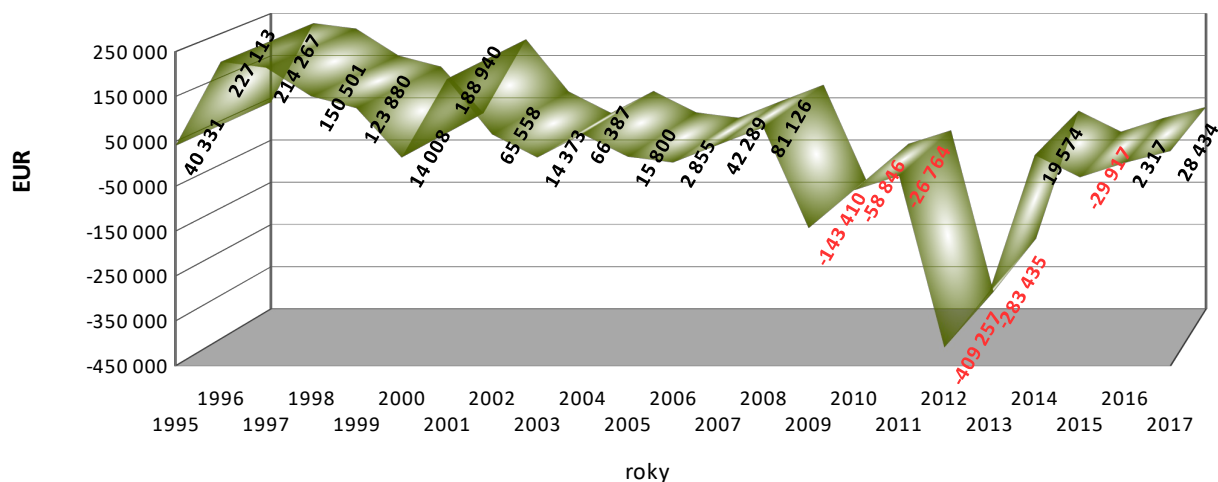


## Výsledok hospodárenia

Spoločnosť dosiahla za rok 2017 zisk 28 434,- €.

### PREHĽAD ZÁKLADNÝCH UKAZOVATEĽOV O HOSPODÁRENÍ

Prehľad hospodárskych výsledkov



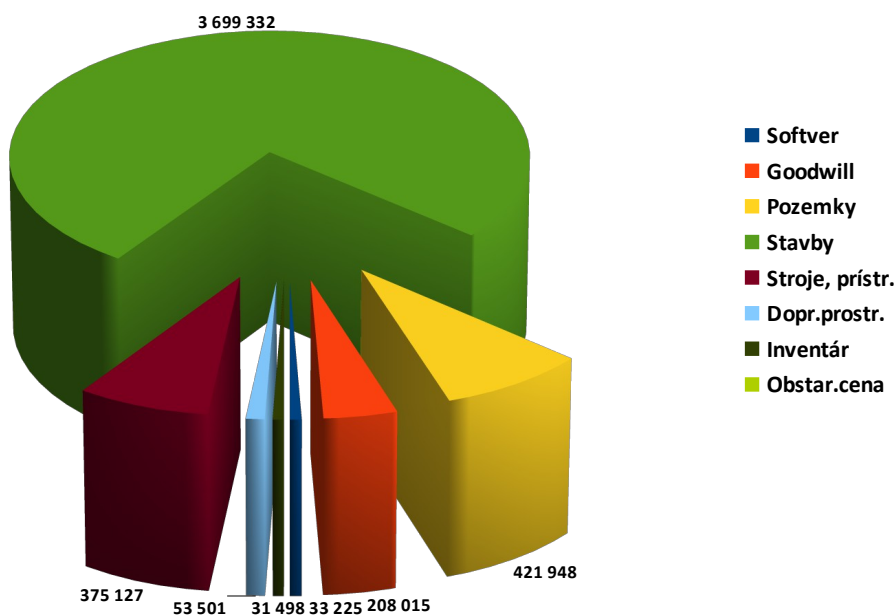
U k a z o v a t e ľ	Mer.jed.	2014	2015	2016	2017
Výnosy celkom	EUR	1 184 812	1 173 099	1 196 149	1 247 249
Náklady celkom	EUR	1 162 358	1 203 071	1 190 950	1 215 934
Hospodársky výsledok pred zdanením	EUR	22 453	-27 036	5 199	31 315
Hospodársky výsledok po zdanení	EUR	19 574	-29 917	2 317	28 434
Priemerný počet pracovníkov	pracov.	18	18	17	17
Mzdové náklady celkom	EUR	163 919	165 461	179 185	186 037
Priemerná mzda	EUR	758,88	766,02	878,36	911,95
Podiel výsl. hosp. po zdanení na akciu	EUR/akcia	0,42	0,00	0,05	0,6
Základné imanie	EUR	1 560 400	1 560 400	1 560 400	1 560 400
Vlastné imanie	EUR	889 502	858 585	860 902	889 336
Div. podľa schvál. rozd. zisku	EUR	0	0	0	0
Div. na 1 akciu podľa schvál. rozd. zisku	EUR/akcia	0,00	0,00	0,00	0,00
Podiel celk. nákl. na výnosoch celk.	EUR	0,98	1,03	1,00	0,97



## MAJETOK

Obstarávací hodnota dlhodobého hmotného a nehmotného majetku akciovej spoločnosti k 31.12.2017 predstavovala celkom 4 822 646,- € Zostatková hodnota tohoto majetku, vedená v účtovníctve je 3 067 186,- € vrátane pozemkov.

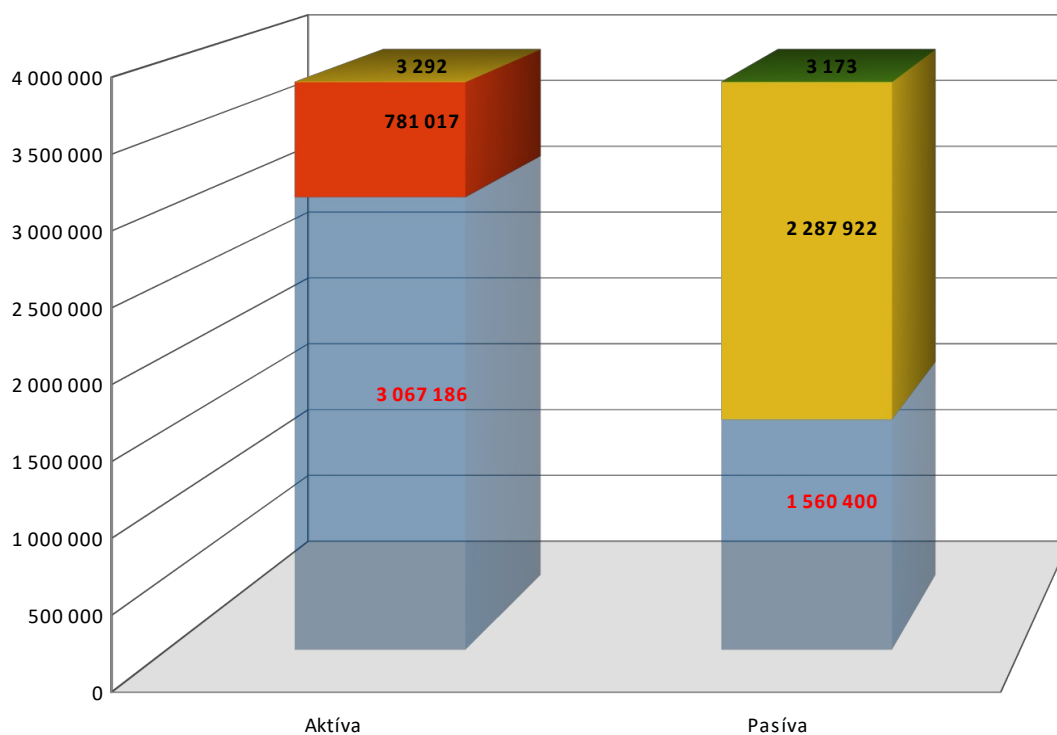
### *Obstarávacie ceny dlhodobého hmotného a nehmotného majetku*



<b>Aktíva</b>		
* Neobežný majetok	- dlhodobý hmotný majetok	3 067 186 €
	spolu	<b>3 067 186 €</b>
* Obežný majetok	- zásoby - dlhodobé pohľadávky - krátkodobé pohľadávky - finančné účty a krátkodobý finančný majetok	122 € 5 000 € 83 833 € 692 062 €
	spolu	<b>781 017 €</b>
* Časové rozlíšenie	- náklady budúcich období krátkodobé - príjmy budúcich období krátkodobé	3 292 € 0 €
	spolu	<b>3 292 €</b>
<b>Pasíva</b>		

* Základné imanie	- základné imanie	1 560 400 €
	spolu	<b>1 560 400 €</b>
* Kapitálové fondy, fondy zo zisku a HV	- zákonný rezervný fond - ostatné fondy - hospodársky výsledok minulých rokov - hospodársky výsledok účtovného obdobia	87 959 € 9 705 € - 797 162 € 28 434 €
	spolu	<b>-671 064 €</b>
* Závazky	- dlhodobé záväzky - krátkodobé záväzky - krátkodobé rezervy - bankové úvery a výpomoci	2 806 185 € 130 439 € 22 362 € 0 €
	spolu	<b>2 958 986 €</b>
* Časové rozlíšenie	- výnosy budúcich období krátkodobé	<b>3 173 €</b>

### Súvaha

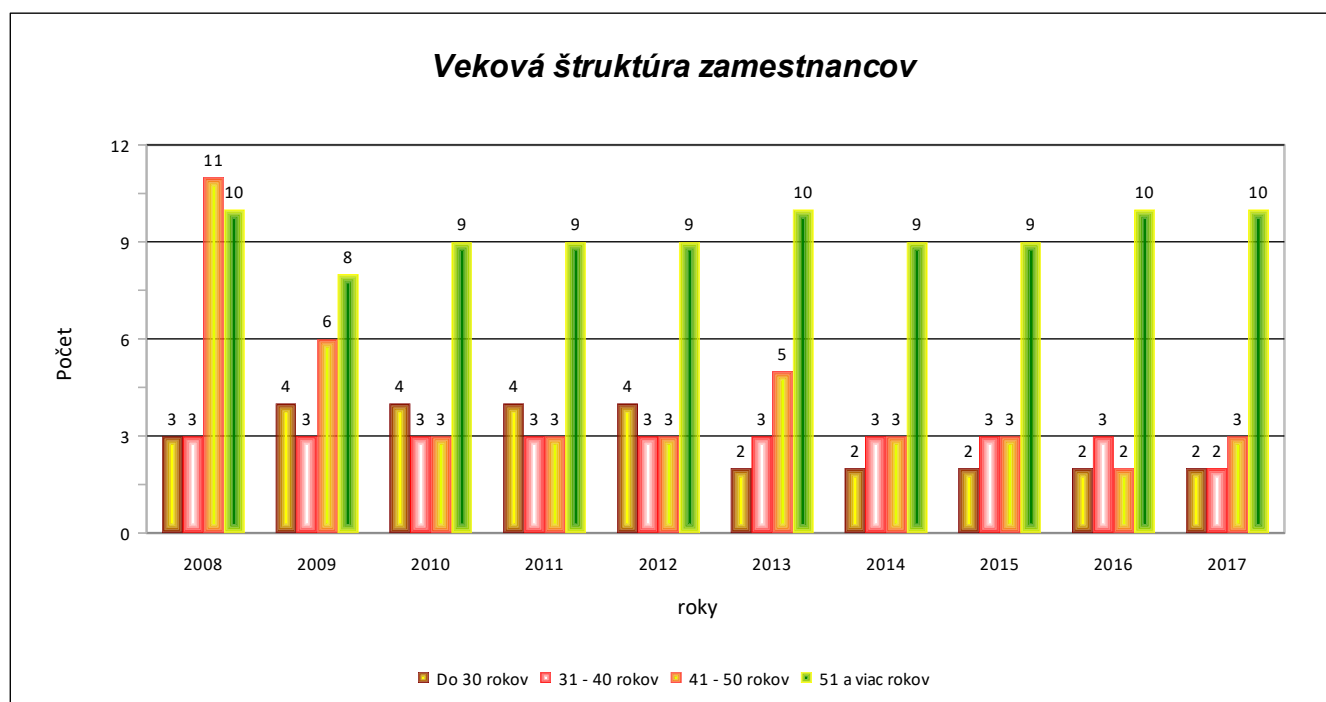
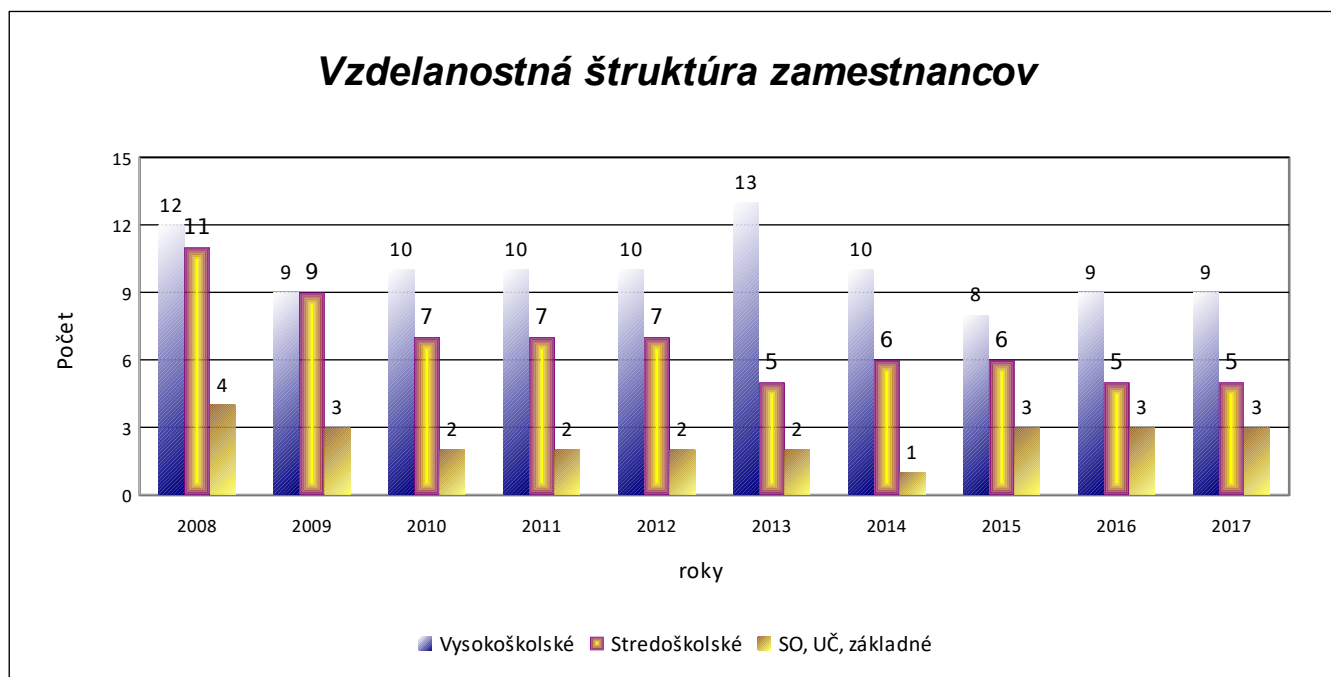


## ZAMESTNANCI

K 31.12.2017 z celkového počtu 17 zamestnancov v evidenčnom stave bolo v spoločnosti zamestnaných 13 žien.

Priemerný evidenčný stav zamestnancov za rok 2017 bol 17 pracovníkov.

Vývoj počtu zamestnancov, ich vzdelanostnú a vekovú štruktúru v rokoch 2008 – 2017 zaznamenávajú nasledujúce prehľady.



## POUŽÍVANÉ ÚČTOVNÉ PRINCÍPY

Spoločnosť CASSOFIN, a.s. vedie účtovníctvo podľa Účtovnej osnovy a postupov účtovania pre podnikateľov; z platných opatrení nemá udelené žiadne výnimky.

### **Hmotný majetok je ocenený :**

- hmotný majetok obstarávacími cenami,
- zásoby, materiál obstarávacími cenami,
- nedokončená výroba na úrovni priamych nákladov vrátane réžie.

### **Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok sa odpisuje :**

podľa odpisového plánu v zmysle postupov účtovania podľa § 20.

V akciovej spoločnosti sa uplatňovali odpisové sadzby:

- budovy 1,00 € mesačné odpisy
- stroje a zariadenia 2,08 % mesačné odpisy
- klimatizácia 0,69 % mesačné odpisy
- inventár 1,39 % mesačné odpisy
- nehmotný majetok 2,08 % mesačné odpisy

**Uplatňovaná sadzba dane z príjmov právnických osôb je 21 %.**

### **Doplňujúce informácie**

1. Spoločnosť svojou činnosťou neohrozuje životné prostredie.
2. Po skončení účtovného obdobia za ktoré sa vyhotovuje výročná správa nenastali žiadne zmeny, ktoré by mali podstatný vplyv na chod spoločnosti.
3. Účtovná jednotka nevyňala žiadne náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja.
4. Účtovná jednotka nemá organizačnú zložku v zahraničí
5. Zamestnanosť chce spoločnosť udržať na úrovni k 31.12.2017.



## Skladba výsledku hospodárenia za účtovné obdobie

Výsledok hospodárenia zistený z účtovnej evidencie pozostáva :

výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti	89 848,54 €
výsledok hospodárenia z finančnej činnosti	- 58 533,25 €
<b>výsledok hospodárenia pred zdanením</b>	<b>31 315,29 €</b>
- daň z príjmov za bežnú a mimoriadnu činnosť	2 881,14 €
<b>Výsledok hospodárenia účtovného obdobia</b>	<b>28 434,15 €</b>

### Návrh

#### na rozdelenie a použitie výsledku hospodárenia za rok 2017.

Rozdelenie výsledku hospodárenia podlieha schváleniu valným zhromaždením akcionárov akciovej spoločnosti. Pred schválením rozdelenia výsledku hospodárenia za rok 2017 sú v tejto správe uvedené údaje, navrhované predstavenstvom akciovej spoločnosti ako podklad pre rokovanie valného zhromaždenia, ktoré sa uskutoční dňa 29. mája 2018.

<b>Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie 2017</b>	<b>28 434,15 €</b>
<b>ZDROJE NA ROZDELENIE spolu</b>	<b>28 434,15 €</b>
- doplnenie zákonného rezervného fondu (10%) z výsledku hospodárenia za rok 2017	2 843,00 €
- prídel do Sociálneho fondu	3 000,00€
- prevod na účet nerozdeleného zisku min.rokov	22 591,15 €
<b>ROZDELENIE výsledku hospodárenia spolu</b>	<b>28 434,15 €</b>



Úč POD

# ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podnikateľov v podvojnom účtovníctve



zostavená k 3 1 . 1 2 . 2 0 1 7

Číselné údaje sa zarovnávajú vpravo, ostatné údaje sa píšu 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 Č 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	Účtovná závierka	Účtovná jednotka	Mesiac	Rok
2 0 2 0 4 9 4 6 6 3	X riadna	X malá	od 1	2 0 1 7
IČO	mimoriadna	veľká	Za obdobie	do 1 2 2 0 1 7
0 0 1 8 8 8 6 7	priebežná	(vyznačí sa x)	Bezprostredne predchádzajúce obdobie	od 1 2 0 1 6
SK NACE			do 1 2 2 0 1 6	
7 9 . 1 2 . 0				

Priložené súčasti účtovnej závierky

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

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

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

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

CASSOFIN, a . s .

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica

LETNÁ

Číslo

2 7

PSČ

Obec

0 4 3 1 4 KOŠICE

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

Z a p í s a n á v O R O S K o š i c e I . o d d . | S a v l o

ž k a č . 1 8 3 / V

Telefónne číslo

0 5 5 6 3 3 0 2 4 3

Faxové číslo

0 5 5

E-mailová adresa

Zostavená dňa:

0 2 . 0 3 . 2 0 1 8

Schválená dňa:

. . 2 0

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





Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1	Netto	Netto
	<b>SPOLU MAJETOK</b> r. 02 + r. 33 + r. 74	01	5 6 0 6 9 5 5	3 8 5 1 4 9 5	
			1 7 5 5 4 6 0		3 8 5 0 1 3 9
<b>A.</b>	<b>Neobežný majetok</b> r. 03 + r. 11 + r. 21	02	4 8 2 2 6 4 6	3 0 6 7 1 8 6	
			1 7 5 5 4 6 0		3 1 3 0 0 4 2
<b>A.I.</b>	<b>Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 04 až r. 10)</b>	03	2 4 1 2 4 0	6 7 4 3 2	
			1 7 3 8 0 8		1 0 2 7 9 3
A.I.1.	Aktivované náklady na vývoj (012) - /072, 091A/	04			
2.	Softvér (013) - /073, 091A/	05	3 3 2 2 5	7 9 9 9	
			2 5 2 2 6		1 3 6 4 4
3.	Oceniťelné práva (014) - /074, 091A/	06			
4.	Goodwill (015) - /075, 091A/	07	2 0 8 0 1 5	5 9 4 3 3	
			1 4 8 5 8 2		8 9 1 4 9
5.	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok (019, 01X) - /079, 07X, 091A/	08			
6.	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok (041) - /093/	09			
7.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok (051) - /095A/	10			
<b>A.II.</b>	<b>Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 12 až r. 20)</b>	11	4 5 8 1 4 0 6	2 9 9 9 7 5 4	
			1 5 8 1 6 5 2		3 0 2 7 2 4 9
A.II.1.	Pozemky (031) - /092A/	12	4 2 1 9 4 8	4 2 1 9 4 8	
					4 2 4 0 4 5
2.	Stavby (021) - /081, 092A/	13	3 6 9 9 3 3 2	2 4 3 0 3 2 3	
			1 2 6 9 0 0 9		2 4 3 0 5 3 4
3.	Samostatné huteľné veci a súbory huteľných vecí (022) - /082, 092A/	14	4 6 0 1 2 6	1 4 7 4 8 3	
			3 1 2 6 4 3		1 7 0 6 8 6



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1	Netto	Netto 3
			Korekcia - časť 2		
4.	Pestovateľské celky trvalých porastov (025) - /085, 092A/	15			
5.	Základné stádo a ťažné zvieratá (026) - /086, 092A/	16			
6.	Ostatný dlhodobý hmotný majetok (029, 02X, 032) - /089, 08X, 092A/	17			
7.	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok (042) - /094/	18			1 9 8 4
8.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok (052) - /095A/	19			
9.	Opravná položka k nadobudnutému majetku (+/- 097) +/- 098	20			
<b>A.III.</b>	<b>Dlhodobý finančný majetok súčet (r. 22 až r. 32)</b>	<b>21</b>			
A.III.1.	Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách (061A, 062A, 063A) - /096A/	22			
2.	Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách (062A) - /096A/	23			
3.	Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely (063A) - /096A/	24			
4.	Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	25			
5.	Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	26			
6.	Ostatné pôžičky (067A) - /096A/	27			
7.	Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok (065A, 069A,06XA) - /096A/	28			



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	3
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto	Netto
8.	Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok (066A, 067A, 069A, 06XA) - /096A/	29			
9.	Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok (22XA)	30			
10.	Obstarávaný dlhodobý finančný majetok (043) - /096A/	31			
11.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok (053) - /095A/	32			
<b>B.</b>	<b>Obežný majetok</b> r. 34 + r. 41 + r. 53 + r. 66 + r. 71	33	<b>7 8 1 0 1 7</b>	<b>7 8 1 0 1 7</b>	<b>6 9 7 3 4 6</b>
<b>B.I.</b>	<b>Zásoby</b> súčet (r. 35 až r. 40)	34	<b>1 2 2</b>	<b>1 2 2</b>	<b>2 1 1</b>
B.I.1.	Materiál (112, 119, 11X) - /191, 19X/	35	<b>1 2 2</b>	<b>1 2 2</b>	<b>2 1 1</b>
2.	Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby (121, 122, 12X) - /192, 193, 19X/	36			
3.	Výrobky (123) - /194/	37			
4.	Zvieratá (124) - /195/	38			
5.	Tovar (132, 133, 13X, 139) - /196, 19X/	39			
6.	Poskytnuté preddavky na zásoby (314A) - /391A/	40			
<b>B.II.</b>	<b>Dlhodobé pohľadávky</b> súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52)	41	<b>5 0 0 0</b>	<b>5 0 0 0</b>	<b>5 0 0 0</b>
<b>B.II.1.</b>	<b>Pohľadávky z obchodného styku</b> súčet (r. 43 až r. 45)	42	<b>5 0 0 0</b>	<b>5 0 0 0</b>	<b>5 0 0 0</b>



Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1	Netto	Netto 3
			Korekcia - časť 2		
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	43			
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	44			
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	45	5 0 0 0	5 0 0 0	
					5 0 0 0
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	46			
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	47			
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	48			
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA) - /391A/	49			
6.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	50			
7.	Iné pohľadávky (335A, 336A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	51			
8.	Odložená daňová pohľadávka (481A)	52			
<b>B.III.</b>	<b>Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)</b>	53	<b>8 3 8 3 3</b>	<b>8 3 8 3 3</b>	<b>6 8 5 3 6</b>
<b>B.III.1.</b>	<b>Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)</b>	54	<b>8 2 2 2 0</b>	<b>8 2 2 2 0</b>	<b>6 7 2 5 1</b>
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	55			
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	56			



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1	Netto	3
			Korekcia - časť 2		
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	57	8 2 2 2 0	8 2 2 2 0	6 7 2 5 1
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	58			
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	59			
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	60			
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA, 398A) - /391A/	61			
6.	Sociálne poistenie (336A) - /391A/	62			
7.	Daňové pohľadávky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347) - /391A/	63			
8.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	64			
9.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	65	1 6 1 3	1 6 1 3	1 2 8 5
<b>B.IV.</b>	<b>Krátkodobý finančný majetok súčet (r. 67 až r. 70)</b>	<b>66</b>	<b>5 0 0 1 2 7</b>	<b>5 0 0 1 2 7</b>	<b>5 0 0 1 2 7</b>
B.IV.1.	Krátkodobý finančný majetok v prepojených účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	67			
2.	Krátkodobý finančný majetok bez krátkodobého finančného majetku v prepojených účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	68	5 0 0 1 2 7	5 0 0 1 2 7	5 0 0 1 2 7
3.	Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely (252)	69			
4.	Obstarávaný krátkodobý finančný majetok (259, 314A) - /291A/	70			



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1		Netto
			Korekcia - časť 2		
B.V.	Finančné účty r. 72 + r. 73	71	1 9 1 9 3 5	1 9 1 9 3 5	
					1 2 3 4 7 2
B.V.1.	Peniaze (211, 213, 21X)	72	1 0 8 7	1 0 8 7	
					1 1 6 1
2.	Účty v bankách (221A, 22X, +/- 261)	73	1 9 0 8 4 8	1 9 0 8 4 8	
					1 2 2 3 1 1
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 75 až r. 78)	74	3 2 9 2	3 2 9 2	
					2 2 7 5 1
C.1.	Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A)	75			
2.	Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A)	76	3 2 9 2	3 2 9 2	
					2 2 7 0 0
3.	Príjmy budúcich období dlhodobé (385A)	77			
4.	Príjmy budúcich období krátkodobé (385A)	78			
					5 1

Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie	4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	5
	<b>SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY</b> r. 80 + r. 101 + r. 141	79	3 8 5 1 4 9 5		3 8 5 0 1 3 9	
A.	Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100	80	8 8 9 3 3 6		8 6 0 9 0 2	
A.I.	Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84)	81	1 5 6 0 4 0 0		1 5 6 0 4 0 0	
A.I.1.	Základné imanie (411 alebo +/- 491)	82	1 5 6 0 4 0 0		1 5 6 0 4 0 0	
	2. Zmena základného imania +/- 419	83				
	3. Pohľadávky za upísané vlastné imanie (-/353)	84				
A.II.	Emisné ážio (412)	85				
A.III.	Ostatné kapitálové fondy (413)	86				
A.IV.	Zákonné rezervné fondy r. 88 + r. 89	87	8 7 9 5 9		8 7 7 2 7	
A.IV.1.	Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond (417A, 418, 421A, 422)	88	8 7 9 5 9		8 7 7 2 7	
	2. Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podieľy (417A, 421A)	89				



Označenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
A.V.	Ostatné fondy zo zisku r. 91 + r. 92	90	9 7 0 5	9 7 0 5
A.V.1.	Štatutárne fondy (423, 42X)	91	9 7 0 5	9 7 0 5
2.	Ostatné fondy (427, 42X)	92		
A.VI.	Oceňovacie rozdiely z precenenia súčet (r. 94 až r. 96)	93		
A.VI.1.	Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov (+/- 414)	94		
2.	Oceňovacie rozdiely z kapitálových účasí (+/- 415)	95		
3.	Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení (+/- 416)	96		
A.VII.	Výsledok hospodárenia minulých rokov r. 98 + r. 99	97	- 7 9 7 1 6 2	- 7 9 9 2 4 7
A.VII.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov (428)	98	1 5 9 1 3 2	1 5 7 0 4 7
2.	Neuhradená strata minulých rokov (/-/429)	99	- 9 5 6 2 9 4	- 9 5 6 2 9 4
A.VIII.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdo- bie po zdanení +/- r. 01 - (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 101 + r. 141)	100	2 8 4 3 4	2 3 1 7
B.	Záväzky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140	101	2 9 5 8 9 8 6	2 9 6 3 6 1 4
B.I.	Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)	102	2 8 0 6 1 8 5	2 8 0 6 4 9 9
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 podielo- vej 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	3 5 0 0 2 8	3 5 0 0 2 8
6.	Dlhodobé prijaté preddavky (475A)	111		
7.	Dlhodobé zmenky na úhradu (478A)	112		
8.	Vydané dlhopisy (473A/-/255A)	113	2 4 5 5 0 0 0	2 4 5 5 0 0 0
9.	Záväzky zo sociálneho fondu (472)	114	1 1 5 7	1 4 7 1
10.	Iné dlhodobé záväzky (336A, 372A, 474A, 47XA)	115		
11.	Dlhodobé záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	116		
12.	Odložený daňový záväzok (481A)	117		



Označenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 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.IV.	Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)	122	1 3 0 4 3 9	1 3 9 7 8 5
B.IV.1.	Záväzky z obchodného styku súčet (r. 124 až r. 126)	123	8 0 1 6 9	9 7 5 0 2
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	8 0 1 6 9	9 7 5 0 2
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	1 7 0 5 2	1 3 9 0 1
7.	Záväzky zo sociálneho poistenia (336A)	132	1 0 3 5 4	8 6 9 7
8.	Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	133	2 0 2 0 9	1 9 6 7 0
9.	Záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	134		
10.	Iné záväzky (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA)	135	2 6 5 5	1 5
B.V.	Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138	136	2 2 3 6 2	1 7 3 3 0
B.V.1.	Zákonné rezervy (323A, 451A)	137	2 1 6 6 6	1 6 6 3 4
2.	Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)	138	6 9 6	6 9 6
B.VI.	Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)	139		
B.VII.	Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, /-255A)	140		
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 142 až r. 145)	141	3 1 7 3	2 5 6 2 3
C.1.	Výdavky budúcich období dlhodobé (383A)	142		
2.	Výdavky budúcich období krátkodobé (383A)	143		
3.	Výnosy budúcich období dlhodobé (384A)	144		
4.	Výnosy budúcich období krátkodobé (384A)	145	3 1 7 3	2 5 6 2 3





Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2
*	Čistý obrat (časť účt. tr. 6 podľa zákona)	01	1 1 6 8 3 6 3	1 1 4 8 1 0 0
**	Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09)	02	1 2 4 6 9 5 9	1 1 9 6 1 3 8
I.	Tržby z predaja tovaru (604, 607)	03		
II.	Tržby z predaja vlastných výrobkov (601)	04	1 5 5 8 6	1 7 6 8 7
III.	Tržby z predaja služieb (602, 606)	05	1 1 5 2 7 7 7	1 1 3 0 4 1 3
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	7 8 3 9 7	2 0 5 4 0
VII.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657)	09	1 9 9	2 7 4 9 8
**	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	10	1 1 5 7 1 1 0	1 1 3 1 5 7 8
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, 507)	11		
B.	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503)	12	1 7 6 3 4 2	1 5 6 0 8 9
C.	Opravné položky k zásobám (+/-) (505)	13		
D.	Služby (účtová skupina 51)	14	6 1 5 3 0 2	6 2 1 8 8 6
E.	Osobné náklady (r. 16 až r. 19)	15	2 6 9 9 6 5	2 5 9 3 9 5
E.1.	Mzdové náklady (521, 522)	16	1 8 6 0 3 7	1 7 9 1 8 5
2.	Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva (523)	17	9 4 0 0	9 4 0 0
3.	Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526)	18	6 4 3 7 1	6 1 9 7 9
4.	Sociálne náklady (527, 528)	19	1 0 1 5 7	8 8 3 1
F.	Dane a poplatky (účtová skupina 53)	20	2 4 5 1 7	1 7 7 5 3
G.	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)	21	6 6 4 9 3	7 2 0 3 6
G.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (551)	22	6 6 4 9 3	7 2 0 3 6
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	2 0 9 7	2 3 9 5
I.	Opravné položky k pohľadávkam (+/-) (547)	25		
J.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	26	2 3 9 4	2 0 2 4
***	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10)	27	8 9 8 4 9	6 4 5 6 0



Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2
*	Pridaná hodnota (r. 03 + r. 04 + r. 05 + r. 06 + r. 07) - (r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14)	28	3 7 6 7 1 9	3 7 0 1 2 5
**	Výnosy z finančnej činnosti spolu r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44	29	2 9 0	1 1
VIII.	Tržby z predaja cenných papierov a podielov (661)	30		
IX.	Výnosy z dlhodobého finančného majetku súčet (r. 32 až r. 34)	31		
IX.1.	Výnosy z cenných papierov a podielov od prepojených účtovných jednotiek (665A)	32		
2.	Výnosy z cenných papierov a podielov v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (665A)	33		
3.	Ostatné výnosy z cenných papierov a podielov (665A)	34		
X.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku súčet (r. 36 až r. 38)	35		
X.1.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku od prepojených účtovných jednotiek (666A)	36		
2.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (666A)	37		
3.	Ostatné výnosy z krátkodobého finančného majetku (666A)	38		
XI.	Výnosové úroky (r. 40 + r. 41)	39	2 9 0	1 1
XI.1.	Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek (662A)	40		
2.	Ostatné výnosové úroky (662A)	41	2 9 0	1 1
XII.	Kurzové zisky (663)	42		
XIII.	Výnosy z precenenia cenných papierov a výnosy z derivátových operácií (664, 667)	43		
XIV.	Ostatné výnosy z finančnej činnosti (668)	44		
**	Náklady na finančnú činnosť spolu r. 46 + r. 47 + r. 48 + r. 49 + r. 52 + r. 53 + r. 54	45	5 8 8 2 4	5 9 3 7 2
K.	Predané cenné papiere a podiely (561)	46		
L.	Náklady na krátkodobý finančný majetok (566)	47		
M.	Opravné položky k finančnému majetku (+/-) (565)	48		
N.	Nákladové úroky (r. 50 + r. 51)	49	4 9 1 0 0	4 9 1 0 0
N.1.	Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (562A)	50		
2.	Ostatné nákladové úroky (562A)	51	4 9 1 0 0	4 9 1 0 0
O.	Kurzové straty (563)	52	6	1 4
P.	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie (564, 567)	53		
Q.	Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569)	54	9 7 1 8	1 0 2 5 8



Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
			***	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (+/-) (r. 29 - r. 45)
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55)	56	3 1 3 1 5	5 1 9 9
R.	Daň z príjmov (r. 58 + r. 59)	57	2 8 8 1	2 8 8 2
R.1.	Daň z príjmov splatná (591, 595)	58	2 8 8 1	2 8 8 2
2.	Daň z príjmov odložená (+/-) (592)	59		
S.	Prevod podielov na výsledku hospodárenia spoločníkom (+/- 596)	60		
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-) (r. 56 - r. 57 - r. 60)	61	2 8 4 3 4	2 3 1 7

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE 2017

zostavené podľa Opatrenia č.MF/23378/2014-74 (FS č.12/2014), ktorým sa ustanovujú podrobnosti o individuálnej účtovnej závierke a rozsahu údajov určených z individuálnej účtovnej závierky na zverejnenie pre malé účtovné jednotky

### Čl. I

#### Všeobecné informácie

##### 1. Obchodné meno a sídlo účtovnej jednotky

- Obchodné meno účtovnej jednotky: CASSOFIN, a.s.

Identifikačné číslo: 2020494663

Zapísaný v OR Okresného súdu Košice I, odd. Sa, vložka č. 183/V

Sídlo účtovnej jednotky: Letná 27, 043 14 Košice

Dátum založenia: 01.05.1992

Dátum zápisu: 01.05.1992

##### - Opis hospodárskej činnosti účtovnej jednotky

- projektová činnosť – komplexné architektonické a inžinierske služby a odborné činnosti vo výstavbe
- činnosť v oblasti nehnuteľností – správa, prenájom a realitná činnosť
- sprostredkovateľské, koordinačné a poradenské činnosti
- prevádzkovanie cestovnej kancelárie Juventour
- sprostredkovanie obchodu, obchodná činnosť – nákup tovaru za účelom jeho ďalšieho predaja a predaj v rozsahu voľných živností
- reklamné a vydavateľské činnosti, vzdelávanie dospelých
- konzultačná činnosť v investičnej výstavbe

##### Test veľkostnej skupiny účtovnej jednotky (2 ZoU)

(Do veľkostnej skupiny mala účtovná jednotka patriť taká, ktorá za dve po sebe idúce účtovné obdobia spĺňa aspoň dve z troch podmienok – suma netto aktív presiahla 350 000 eura, ale nepresiahla 4 000 000 eur, čistý obrat presiahol 700 000 eur, ale nepresiahol 8 000 000 eur a priemerný prepočítaný počet zamestnancov počas účtovného obdobia presiahol 10, ale nepresiahol 50).

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Áno/Nie
Netto aktíva celkom	3851495	3 850 139	Ano
Čistý obrat celkom	1168363	1 148 100	Ano
Počet zamestnancov	17	17	Ano

Komentár: UJ spĺňa veľkostné podmienky na zatriedenie do veľkostnej skupiny – **malá účtovná jednotka**, preto zostavuje účtovnú závierku podľa metodiky pre túto veľkostnú skupinu (Opatrenie č.MF/23378/2014-74).

##### 2. Dátum schválenia účtovnej závierky za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie príslušným orgánom účtovnej jednotky

Valné zhromaždenie schválilo účtovnú závierku za rok 2016 dňa 27. apríl 2017

##### 3. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka sa zostavuje v zmysle zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov podľa § 17 ods.6

- riadna účtovná závierka k poslednému dňu účtovného obdobia

##### 4. Údaje o skupine účtovných jednotiek, a to:

**a) Obchodné meno a sídlo účtovnej jednotky, ktorá zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za najväčšiu skupinu, ktorej súčasťou je účtovná jednotka ako dcérska účtovná jednotka**

Spoločnosť CASSOFIN, a.s. sa nezahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti

**b) Obchodné meno a sídlo účtovnej jednotky, ktorá zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za najmenšiu skupinu, ktorej súčasťou je účtovná jednotka ako dcérska účtovná jednotka, a ktorá je tiež začlenená do skupiny účtovných jednotiek uvedených v písmene a)**

V zmysle zákona o účtovníctve č. 431/2002 Z.z. v znení neskorších predpisov nespĺňa podmienky na zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky

**c) Adresa, kde sa môže vyžiadať kópia konsolidovaných účtovných závierok uvedených v písmenách a) a b)**

Spoločnosť **CASSOFIN, a.s.** neevviduje žiadnu adresu konsolidovaných účtovných závierok spoločnosti, z dôvodu nesplnenia podmienok § 22

**d) Údaj, či účtovná jednotka je materskou účtovnou jednotkou a údaj, či je oslobodená od povinnosti zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku a konsolidovanú výročnú správu podľa § 22 zákona, pričom sa uvádzajú**

1. pri oslobodení podľa § 22 ods. 8 zákona obchodné meno a sídlo materskej účtovnej jednotky zostávajúcej konsolidovanú účtovnú závierku podľa osobitných predpisov,

2. pri oslobodení podľa § 22 ods. 10 a 12 zákona obchodné meno a sídlo dcérskych účtovných jednotiek.

V zmysle zákona o účtovníctve č. 431/2002 Z.z. v znení neskorších predpisov nesplňa podmienky na zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky

**5. Priemerný prepočítaný počet zamestnancov účtovnej jednotky**

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	17	17
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	17	17
počet vedúcich zamestnancov	5	5

**ČI. II**

**Informácie o orgánoch spoločnosti**

Informácie o orgánoch účtovnej jednotky, a to:

**a) výške jednotlivých druhov záruk alebo iných zabezpečení poskytnutých pre členov štatutárneho orgánu, dozorného orgánu a iného orgánu účtovnej jednotky, a to v členení za jednotlivé orgány,**  
neevvidujeme

**b) pôžičkách poskytnutých členom štatutárneho orgánu, dozorného orgánu a iného orgánu účtovnej jednotky, a to**  
**1. celková suma poskytnutých pôžičiek k poslednému dňu účtovného obdobia v členení za jednotlivé orgány,**  
**2. celková suma splatených pôžičiek k poslednému dňu účtovného obdobia v členení za jednotlivé orgány,**  
**3. celková suma odpustených pôžičiek a odpísaných pôžičiek k poslednému dňu účtovného obdobia v členení za jednotlivé orgány**  
Neboli poskytnuté ani odpustené

**c) hlavných podmienkach, na základe ktorých boli osobám uvedeným v písmene a) záruky alebo iné zabezpečenia a pôžičky poskytnuté; pri pôžičkách sa uvádzajú aj úrokové sadzby,**  
neevvidujeme

**d) celkovej sume použitých finančných prostriedkov alebo iného plnenia na súkromné účely členmi štatutárneho orgánu, dozorného orgánu a iného orgánu účtovnej jednotky, ktoré je potrebné vyúčtovať,**  
neevvidujeme

**ČI. III**

**Informácie o prijatých postupoch**

**1. Spoločnosť zostavila riadnu účtovnú závierku za predpokladu nepretržitého pokračovania jej činnosti** áno

**2. Zmeny účtovných zásad a zmeny účtovný metód, s uvedením dôvodu ich uplatnenia a ich vplyvu na hodnotu majetku, záväzkov, vlastného imania a výsledku hospodárenia účtovnej jednotky východiská pre zostavenie účtovnej závierky**

V porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím nedošlo k zmene účtovných zásad a účtovných metód, ktoré by mali vplyv na hodnotu majetku, záväzkov, vlastného imania a výsledku hospodárenia účtovnej jednotky. Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady neboli účtovnou jednotkou zmenené. V oblasti odpisovania DHM boli odpisy zmenené a to:

- budova AB 42 bola odpisovaná ročným odpisom 12,00 € - z dôvodu zrekonštruovania.
- budova AB 27 bola odpisovaná ročným odpisom 12,00 € - z dôvodu zrekonštruovania.
- parkovisko budovy AB 42 bolo odpisované ročným odpisom 12,00 € - z dôvodu zrekonštruovania.
- parkovisko budovy AB 27 bolo odpisované ročným odpisom 12,00 € - z dôvodu zrekonštruovania.
- fotovoltaická elektrárňa bola odpisovaná ročným odpisom 10 % - z dôvodu zmeny výnosov z predaja elektriny.

**3. Informácia o charaktere a účele transakcií, ktoré sa neuvádzajú v súvahe, pričom sa uvádza finančný vplyv týchto transakcií na účtovnú jednotku, ak sú rizika alebo prínosy vyplývajúce z týchto transakcií významné a ak uvedenie týchto rizík alebo prínosov je potrebné na účely posúdenia finančnej situácie účtovnej jednotky.** Účtovná jednotka neeviduje žiadne transakcie, ktoré by mali vplyv na finančnú situáciu.

**4. Spôsob a určenie ocenenia majetku a záväzkov vrátane určenia rozhodujúcich účtovných odhadov a predpokladov, pričom sa zohľadňuje zásada významnosti. Uvádza sa najmä:**

**a) Ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu oceňovala účtovná jednotka majetok a záväzky:**

**Obstarávacou cenou:**

- dlhodobý nehmotný majetok obstaraný kúpou
- dlhodobý hmotný majetok obstaraný kúpou
- zásoby obstarané kúpou
- pohľadávky pri odplatnom nadobudnutí
- záväzky pri ich prevzatí
- krátkodobý finančný majetok obstaraný kúpou

Obstarávacia cena obsahuje náklady súvisiace s obstaraním: clo, dopravné, poisťné, iné.

**Menovitou hodnotou:**

- peňažné prostriedky a ceniny
- záväzky pri ich vzniku
- pohľadávky pri ich vzniku

**Vlastnými nákladmi:**

- dlhodobý nehmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou
- dlhodobý hmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou
- zásoby tvorené vlastnou činnosťou

Vlastné náklady obsahujú priame náklady vynaložené na výrobu alebo inú činnosť a časť nepriamych nákladov, ktoré sa vzťahujú na výrobu alebo inú činnosť.

**Reprodukčnou obstarávacou cenou:**

- dlhodobý nehmotný majetok nadobudnutý bezodplatne
- dlhodobý hmotný majetok nadobudnutý bezodplatne
- zásoby nadobudnuté bezodplatne
- nehmotný a hmotný majetok novozistený pri inventarizácii

**Cudzia mena:**

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na eurá kurzom Európskej centrálnej banky alebo Národnej banky Slovenska, ak voči danej mene nebol určený kurz Európskou centrálnou bankou, vyhláseným v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa majetok a záväzky v cudzej mene prepočítavajú na eurá kurzom Európskej centrálnej banky alebo Národnej banky Slovenska vyhláseným v tento deň.

Majetok a záväzky v cudzej mene sa prepočítali na eurá kurzom Európskej centrálnej banky určeným a vyhláseným ku dňu, ku ktorému sa zostavila účtovná závierka.

**b) Určenie odhadu zníženia hodnoty majetku a tvorba opravnej položky k majetku**

Nebolo potrebné určenie odhadu a tvorba opravnej položky k majetku

**c) Určenie ocenenia záväzkov, stanovenie odhadu ocenenia rezerv**

Nebolo potrebné ocenenia záväzkov a odhadu ocenenia rezerv

**d) Určenie ocenenia finančných nástrojov alebo majetku, ktorý nie je finančným nástrojom pri oceňovaní reálnou hodnotou, a to:**

1. určenie ocenenia reálnou hodnotou, pričom sa uvádza aplikácia reálnej hodnoty podľa zákona; pri kvalifikovanom odhade sa uvádza stanovenie významných predpokladov slúžiacich ako základ modelov a postupov ocenenia

Nebolo potrebné oceňovanie reálnou hodnotou.

2. pre každú kategóriu finančných nástrojov alebo majetku, ktorý nie je finančným nástrojom sa uvádza reálna hodnota a údaj o tom, v akej sume sa zmeny reálnej hodnoty zahrnujú do výkazu ziskov a strát a v akej sume sa zahrnujú vo vlastnom imaní ako oceňovacie rozdiely

Nebolo potrebné uvádzať reálnu hodnotu

3. pre každý druh derivátových finančných nástrojov informácie o rozsahu a podstate týchto nástrojov vrátane hlavných podmienok a okolností, ktoré môžu ovplyvniť sumu, časový priebeh a mieru istoty budúcich peňažných tokov

Neevidujeme deriváty

**e) Určenie ocenenia finančných nástrojov alebo majetku, ktorý nie je finančným nástrojom pri oceňovaní obstarávacou**

### cenou alebo vlastnými nákladmi, a to:

1. pre každý druh derivátových finančných nástrojov sa uvádza reálna hodnota týchto finančných nástrojov, ak sa môže spoľahlivo určiť ako trhovacia cena a informácia o rozsahu a charaktere týchto nástrojov,

Neevidujeme deriváty

2. pri dlhodobom finančnom majetku, ktorý sa vykazuje vo vyššej hodnote ako je jeho reálna hodnota, sa uvádza

2a. účtovná hodnota a reálna hodnota za jednotlivé položky majetku alebo skupiny týchto jednotlivých položiek majetku,

2b. dôvod pre nezniženie účtovnej hodnoty vrátane povahy dôkazov pre predpoklad, že sa účtovná hodnota opätovne dosiahne.

Neevidujeme žiadny dlhodobý finančný majetok.

### f) Stanovenie metódy vlastného imania

Nevlastníme žiadny dlhodobý finančný majetok.

### g) Tvorba odpisového plánu pre dlhodobý majetok, pričom sa uvádza doba odpisovania, sadzby odpisov a odpisové metódy pre účtovné odpisy

#### Dlhodobý nehmotný majetok (DINM)

- **Limity pre zaradenie do DINM** - doba použiteľnosti dlhšia ako jeden rok, obstarávacia cena, reprodukčná obstarávacia cena, vlastné náklady vrátane nepriamych na výrobu alebo inú činnosť vyššie ako 2 400 EUR. Goodwill je zaradený do DINM vždy bez väzby na horeuvedený finančný limit. Sú to zložky majetku, ako práva priemyselného vlastníctva, autorské práva alebo práva príbuzné autorskému právu vrátane počítačových programov a databáz, projekty, výrobné a technologické postupy, utajované informácie, technické a hospodársky využiteľné znalosti.

- **Spôsob odpisovania DINM** – lineárny (rovnomerný) - výška ročných odpisov sa nemení,

- Doba odpisovania DINM v rokoch je nasledovná:

Odpisová skupina	doba odpisovania v rokoch		Poznámka
	daňová	účtovná	
Neuvedená	6	6	
Neuvedená	5	5	
Neuvedená	4	4	Software
Neuvedená	5	5	
Neuvedená	5	5	Ostatný nehmotný majetok

- Drobný nehmotný majetok - tvoria zložky majetku, ktorých ocenenie je 2 400 EUR a nižšie v jednotlivých prípadoch a pri výdaji do používania sa na 100 % odpisujú do nákladov na 518 - Ostatné služby.

#### Dlhodobý hmotný majetok (DIHM)

- Limity pre zaradenie do DIHM – prevádzkovo-technické funkcie dlhšia ako jeden rok, vstupná cena (obstarávacia cena, reprodukčná obstarávacia cena, vlastné náklady) je vyššia ako 1 700 EUR.

- Spôsob odpisovania DIHM - lineárny (rovnomerný) - výška ročných odpisov sa mení podľa stavu HM

- Doba odpisovania DIHM v rokoch:

Tvorba odpisového plánu vychádza z toho ako je opotrebovaný dlhodobý hmotný majetok (morálne a fyzické opotrebenie).

Dlhodobý nehmotný majetok sa odpisuje rovnomerne

Dlhodobý hmotný majetok sa odpisuje:

- stroje, prístroje a zariadenia rovnomerne

- budovy, haly a stavby rovnomerne

Dlhodobý nehmotný majetok sa odpisuje mesačnou sadzbou 2,08 %

Dlhodobý hmotný majetok sa odpisuje:

- stroje, prístroje a zariadenia mesačnou sadzbou 2,08 %

z toho: klimatizácia mesačnou sadzbou 0,70 %

závora ECO mesačnou sadzbou 1,39 %

fotovoltaiická elektrárň mesačnou sadzbou 0,83 %

- budovy, haly a stavby z toho: mesačnou sadzbou 1,00 €

- AB 42 mesačnou sadzbou 1,00 €

- AB 27 mesačnou sadzbou 1,00 €

- parkovisko AB 42 mesačnou sadzbou 1,00 €

- parkovisko AB 27 mesačnou sadzbou 1,00 €

Odpisová skupina	doba odpisovania v rokoch		Poznámka
	daňová	účtovná	
1	4	4	Majetok uvedený v prílohe č. 1 k zákonu č. 595/2003 Z.z.
2	6	6	Majetok uvedený v prílohe č. 1 k zákonu č. 595/2003 Z.z.
3	8	8	Majetok uvedený v prílohe č. 1 k zákonu č. 595/2003 Z.z.
4	12	12	Majetok uvedený v prílohe č. 1 k zákonu č. 595/2003 Z.z.
5	20	20	Majetok uvedený v prílohe č. 1 k zákonu č. 595/2003 Z.z.
6	40	40	Majetok uvedený v prílohe č. 1 k zákonu č. 595/2003 Z.z.

#### **h) Dotácie poskytnuté na obstaranie majetku s uvedením zložky majetku a ich ocenenia**

Spoločnosť neeviduje dotácie poskytnuté na obstaranie majetku

**5. Oprave významných chýb minulých účtovných období účtovanej v bežnom účtovnom období s uvedením sumy vplyvu na nerozdelený zisk minulých rokov alebo na neuhradenú stratu minulých rokov; súčasne môže účtovná jednotka uviesť aj informácie o oprave nevýznamných chýb minulých účtovných období účtovanej v bežnom účtovnom období s uvedením sumy vplyvu na výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia.**

Spoločnosť neeviduje opravu významných a nevýznamných chýb minulých účtovných období účtovanej v bežnom účtovnom období

## **Čl. IV**

### **Informácie, ktoré vysvetľujú a dopĺňajú súvahu a výkaz ziskov a strát**

**1. K dlhodobému nehmotnému majetku, ktorým je goodwill alebo záporný goodwill sa uvádza dôvod jeho vzniku spôsobu výpočtu a prehodnotenie opodstatnenosti je výšky a odpisu jeho hodnoty**

Goodwill vznikol zlúčením dcérskej spoločnosti s materskou spoločnosťou s odpisom v zmysle zákona 7 rokov

**2. Informácie o významných položkách derivátov, majetku a záväzkoch zabezpečených derivátmi, pričom sa uvádza forma zabezpečenia a zmena reálnej hodnoty v priebehu účtovného obdobia. Pre každý druh derivátov sa uvádza informácia o rozsahu a povahe týchto derivátov vrátane významných podmienok, ktoré môžu ovplyvniť sumu, načasovanie a mieru istoty budúcich peňažných tokov a v tabuľkovej forme informácia zobrazujúca pohyby v oceňovacích rozdieloch z ocenenia reálnou hodnotou počas účtovného obdobia**

Spoločnosť nevlastní žiadne deriváty a neuvádza tabuľku vzhľadom na skutočnosť, že tabuľka nemá obsahovú náplň.

**3. Informácie o záväzkoch, a to o**

**a) celkovej sume záväzkov so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov**

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<b>Dlhodobé záväzky spolu</b>	<b>2 805 028</b>	<b>2 805 028</b>
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	350 028	350 028
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	2 455 000	2 455 000
<b>Krátkodobé záväzky spolu</b>	<b>130 439</b>	<b>137 105</b>
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	101 861	101 979
Záväzky po lehote splatnosti	28 578	35 126

**b) celkovej sume zabezpečených záväzkov, opise a spôsoboch zabezpečenia záväzkov**

Spoločnosť neeviduje zabezpečené záväzky

**4. Informácie o vlastných akciách, a to o**

**a) dôvode nadobudnutia vlastných akcií počas účtovného obdobia**

Spoločnosť nenadobudla žiadne vlastné akcie

**b) Informáciách, ktorými sú**

**1. Počte a menovitej hodnote nadobudnutých vlastných akcií počas účtovného obdobia a o počte a menovitej hodnote prevedených vlastných akcií počas účtovného obdobia, pričom sa uvádza percentuálna hodnota týchto vlastných akcií na upísanom základnom imaní**

Spoločnosť nenadobudla žiadne vlastné akcie

**2. počte a protihodnota, za ktorú sa vlastné akcie počas účtovného obdobia nadobudli a počet a hodnote, za ktorú sa vlastné akcie počas účtovného obdobia previedli na inú osobu**

Spoločnosť nepreviedla žiadne vlastné akcie



**c) Počte a menovitej hodnote a hodnote, za ktorú sa vlastné akcie nadobudli a ktoré účtovná jednotka má v držbe k poslednému dňu účtovného obdobia; uvádza sa aj ich percentuálny podiel na upísanom základnom imaní**

Spoločnosť nemá v držbe žiadne vlastné akcie.

**5. Informácia o sume a dôvodoch vzniku jednotlivých položiek nákladov alebo výnosov, ktoré majú výnimočný rozsah alebo výskyt, napríklad výnosy z predaja podniku alebo časti podniku, náklady z dôvodu predaja podniku alebo časti podniku, škody z dôvodu živelných pohrôm**

Spoločnosť nemala žiadne výnimočné náklady ani výnosy

## Čl. V

### Informácie o iných aktívach a iných pasívach

**1. K iným aktívam a iným pasívam sa uvádzajú tieto informácie**

**a) opis a hodnota podmieneného majetku, ktorým sa rozumie možný majetok, ktorý vznikol v dôsledku minulých udalostí a ktorého existencia závisí od toho, či nastane alebo nenastane jedna alebo viac neistých udalostí v budúcnosti, ktorých vznik nezávisí od účtovnej jednotky; takýmto majetkom sú napríklad práva zo servisných zmlúv, poisťných zmlúv, koncesionárskych zmlúv, licenčných zmlúv**

nevidujeme podmienený majetok

**b) opis a hodnota podmienených záväzkov vyplývajúcich napríklad zo súdnych rozhodnutí, z poskytnutých záruk, zo všeobecne záväzných právnych predpisov, z ručenia podľa jednotlivých druhov ručenia; takýmto podmienenými záväzkami sú**

1. možná povinnosť, ktorá vznikla ako dôsledok minulej udalosti a ktorej existencia závisí od toho, či nastane alebo nenastane jedna alebo viac neistých udalostí v budúcnosti, ktorých vznik nezávisí od účtovnej jednotky, alebo

2. povinnosť, ktorá vznikla ako dôsledok minulej udalosti, ale ktorá sa nevykazuje v súvahe, pretože nie je pravdepodobné, že na splnenie tejto povinnosti bude potrebný úbytok ekonomických úžitkov, alebo výška tejto povinnosti sa nedá spoľahlivo oceniť,

Neevidujeme podmienené záväzky

**2. V poznámkach sa uvádzajú významné položky ostatných finančných povinností, ktoré sa nevykazujú v účtovných výkazoch, napríklad zákonná povinnosť alebo zmluvná povinnosť odobrať určité množstvo produktu, uskutočniť investície a veľké opravy**

Neevidujeme žiadne ostatné finančné povinnosti.

**3. Ku skutočnostiam sledovaným na podsúvahových účtoch sa v poznámkach sa uvádzajú informácie o významných položkách prenajatého majetku, majetku prijatého do úschovy, o pohľadávkach a záväzkoch z opcií, odpísaných pohľadávkach a podobne**

Údaje o podsúvahových účtoch

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Prenajatý majetok-	0	0
Iné položky – Petra	14 504	14 504
Iné položky – Daňová licencia	11 520	8 640

## Čl. VI

**Údaje o o skutočnostiach, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka do dňa zostavenia účtovnej závierky**

a) údaje o poklese alebo zvýšení trhovej ceny finančného majetku ako dôsledku okolností, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka do dňa zostavenia účtovnej závierky s uvedením dôvodu týchto zmien  
nie sú

b) údaje o dôvodoch pre zmenu výšky rezerv a opravných položiek, o ktorých sa účtovná jednotka dozvedela medzi dňom, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje a dňom jej zostavenia a ktoré sa týkajú ich stavu ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka  
nie sú

c) údaje o zmene spoločníkov účtovnej jednotky  
nie sú

d) údaje o prijatí rozhodnutia o predaji účtovnej jednotky alebo jej časti  
nie sú

e) údaje o zmenách významných položiek dlhodobého finančného majetku  
nie sú

f) údaje o začatí alebo ukončení činnosti časti účtovnej jednotky, napríklad odštepného závodu, organizačnej zložky, prevádzkarne  
nie sú

g) údaje o vydaných dlhopisoch a iných cenných papierov,  
nie sú

h) údaje o zlúčení, splynutí, rozdelení a zmene právnej formy účtovnej jednotky,  
nie sú

i) údaje o mimoriadnych udalostiach, ak majú vplyv na hospodárenie účtovnej jednotky, napríklad o živeľnej pohrome,  
nie sú

j) údaje o získaní alebo odobratií licencií alebo iných povolení významných pre činnosť účtovnej jednotky.  
nie sú

## Čl. VII Ostatné informácie

1. V poznámkach sa uvádza informácia o udelení výlučného právo alebo osobitné právo, ktorým sa udelilo právo poskytovať služby vo verejnom záujme, pričom prijímajú náhradu za túto činnosť v akejkoľvek forme a zároveň vykonávajú aj iné činnosti, uvádzajú sa aj informácie o

- a) všetkých formách prijatej náhrady,
- b) účtovných zásadách použitých pri priradovaní nákladov a výnosov,
- c) všetkých druhoch činností účtovnej jednotky.

**Spoločnosti nebolo udelené výlučné právo poskytovať služby vo verejnom záujme**

2. V poznámkach účtovných jednotiek podľa 23d ods. 6 zákona, ktorých činnosť je zaradená do kategórie priemyselnej výroby podľa osobitného predpisu a ktorých čistý obrat za bezprostredné predchádzajúce účtovné obdobie bol väčší ako 250.000.000 eur sa uvedú aj informácie o

- a) zložení a výške základného imania pripadajúceho na orgány verejnej moci a iné osoby, v ktorých má orgán verejnej moci väčšinový podiel na hlasovacích právach s uvedením druhu akcie, opisu práv a povinností s nimi spojených pre každý druh akcií a ich percentuálny podiel na celkovom základnom imaní alebo hodnote a percentuálnej výške podielov na základnom imaní a s nimi spojených hlasovacích právach,
- b) cenných papieroch vo vlastníctve orgánov verejnej moci a iných osôb, v ktorých má orgán verejnej moci väčšinový podiel na hlasovacích právach, s ktorými je spojené právo na výmenu za akcie, napríklad konvertibilné dlhopisy,
- c) výške dotácií a návratných finančných výpomocí,
- d) prijatých úveroch, poskytnutých prečerpaní úverov, prijatých kapitálových príspevkov s uvedením úrokových sadzieb a o

podmienkach poskytnutia úveru a zárukách poskytnutých účtovnou jednotkou,  
e) zárukách poskytnutých orgánom verejnej moci a zárukách poskytnutých inou účtovnou jednotkou, v ktorej má orgán verejnej moci väčšinový podiel na hlasovacích právach, podmienkach ich poskytnutia a nákladoch na ich získanie,  
f) vyplatených dividendách a výške nerozdeleného zisku,  
g) iných formách prijatej štátnej pomoci, najmä odpustenie súm, ktoré účtovná jednotka dlhuje štátu alebo inému subjektu verejnej správy,

**Spoločnosť nedosiahla za bezprostredne predchádzajúce obdobie obrat väčší ako 250 000 000 EUR.**

**3. V poznámkach účtovných jednotiek podľa 23d ods. 6 zákona, sa uvedú aj informácie o finančných vzťahoch medzi orgánom verejnej moci a účtovnou jednotkou a to o**

d) finančných výhodách, ktorými sú napríklad nevyťahovanie pohľadávky voči účtovnej jednotke,

e) vzdaní sa dividend alebo podielov na zisku,

f) poskytnutých náhradách za finančné povinnosti uložené orgánom verejnej moci.

**Spoločnosť nedosiahla za bezprostredne predchádzajúce obdobie obrat väčší ako 250 000 000 EUR.**



## SPRÁVA DOZORNEJ RADY

Dozorná rada spoločnosti CASSOFIN a.s., pracovala v roku 2017 v nasledujúcom zložení:

Ing. Peter Pavlo, predseda

JUDr. Jarmila Bezeková, podpredseda

Ing. František Sudzina, člen

Dozorná rada spoločnosti CASSOFIN a.s. vykonávala svoju činnosť v roku 2017 v súlade s ustanoveniami obchodného zákonníka a v súlade so stanovami spoločnosti.

Zasadnutí dozornej rady sa zúčastňoval aj člen predstavenstva a zástupcovia vedenia spoločnosti. Dozorná rada sa zaoberala hlavne:

- sledovaním stavu pohľadávok a záväzkov spoločnosti;
- analýzou priebežných hospodárskych výsledkov;
- sledovaním výnosov a nákladov;
- sledovaním hospodárenia stredísk;
- dodržiavaním všeobecne platných zákonov a stanov spoločnosti.

Na základe preskúmaných skutočností dozorná rada v roku 2017 nezistila porušenia stanov spoločnosti alebo iných predpisov.

Dozorná rada preskúmala predložený návrh predstavenstva na rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2017 vo výške **28.434,15 €** a doporučuje valnému zhromaždeniu tento návrh, ako aj účtovnú závierku schváliť.

V Košiciach, dňa 16.05.2018



## Zámer pre rok 2018

V roku 2018 budú činnosti podnikania uvedené v stanovách a zapísané v obchodnom registri zachované.

Základné zámery vo finančnom vyjadrení (EUR):

Ukazovateľ	Zámer pre rok 2018
Výnosy	1 250 000
Náklady	1 215 000
Hrubý účtovný zisk	35 000
Zisk po zdanení	35 000
Prídel do rezervného fondu	3 500
Nerozdelený zisk	31 500
<b>Podiel na hrubom zisku</b>	
Správa majetku	28 000
Finančné stredisko	0
CK Juventour	7 000
<b>S P O L U</b>	<b>35 000</b>

### *Správa majetku*

V roku 2018 predpokladáme vyššie tržby ako v roku 2017 za prenájom nebytových priestorov v AB Letná 27 a Letná 42.

### *Cestovná kancelária Juventour*

V roku 2018 bude CK Juventour ponúkať ako vlastný produkt Taliansko. Ďalej sa budú ponúkať provízne destinácie do Grécka, Chorvátska a Slovenska a letecké zájazdy do Egypta, Tunisu a na grécke ostrovy.

