

AREA ŠAMORÍN, s.r.o.

**VÝROČNÁ SPRÁVA
2 0 2 3**

Výročná správa

spoločnosti **AREA ŠAMORÍN, s.r.o.**, Bratislavská 88, 931 01 Šamorín, IČO:
36228290, zapísanej v OR OS Trnava, v odd. Sro, vo vložke č. 11061/T
za rok 2023

Úvod

Spoločnosť AREA ŠAMORÍN, s.r.o., so sídlom Bratislavská 88, 931 01 Šamorín bola založená zakladateľskou listinou spísanou formou notárskej zápisnice č. N 142/98, Nz 83/98 zo dňa 11.05.1998 podľa Obchodného zákonníka č. 513/1991 Zb. v znení neskorších predpisov a vznikla 10.06.1998 zápisom do Obchodného registra Okresného súdu Trnava, Oddiel: Sro, vložka č. 11061/T.

1. Orgány spoločnosti

1.1 Štatutárny orgán : **Jozef Nagy - riaditeľ**

1.2. Dozorná rada: **Márton Domsitz - predseda**
MUDr. Renáta Varga - člen
János Méry – člen
Ľudovít Üрге - člen
Henrieta Balheimová - člen

1.3 Spoločník : **Mesto Šamorín**

2. Výklad o uplynulom vývoji podnikania spoločnosti

2.1. Hlavné oblasti podnikania :

- úprava, obnova a ošetrovanie verejnej zelene, zariadení parkov a detských ihrísk a sadovnícke práce
- čistenie, oprava a údržba mestských komunikácií
- oprava, údržba a montáž verejného osvetlenia a elektroinštalačné práce
- práce so stavebnými mechanizmami
- pohrebníctvo a cintorínske služby
- odvoz komunálneho a stavebného odpadu a prevádzka medzi skládok TKO
- prevádzkovanie pohrebísk
- prenájom nebytových priestorov
- uskutočňovanie stavieb a ich zmien

2.2. Spoločnosť nemá kapitálovú účasť v inej obchodnej spoločnosti

2.3. Základné imanie spoločnosti je 6 639 euro. V roku 2023 došlo k navýšeniu základného imania spoločnosti o 688 911 EUR z ostatných kapitálových fondov.

2.4. Základné charakteristiky výsledkov podnikania podľa činností a teritórií

V roku 2023 spoločnosť dosiahla hospodársky výsledok – zisk vo výške 20 517,- €.

Tržby z predaja vlastných výrobkov a služieb činia 2 184 778,- € a boli dosiahnuté na území SR.

Najväčšou nákladovou položkou za rok 2023 sú osobné náklady vo výške 830 433,-€, spotreba materiálu a energie 346 283,-€ a služby vo výške 921 659,-€.

2.5. Hlavné vplyvy na vývoj hospodárenia

Na hospodárenie spoločnosti má najväčší vplyv hodnota objednaných prác od zakladateľa Mesta Šamorín. Spoločnosť bola založená v prvom rade na zabezpečenie prác pre mesto

Šamorín. Okrem týchto služieb spoločnosť poskytuje služby iným subjektom a obyvateľom mesta.

3. Finančná situácia

- Spoločnosť má vysoko likvidné aktíva a z tohto dôvodu má všetky predpoklady na rozvoj svojej podnikateľskej činnosti v roku 2024.
- Hospodársky výsledok za rok 2023 je zisk vo výške 20 517,- €.
- Vlastné imanie spoločnosti je vo výške 1 217 386,- €.
- Firma si plnila v roku 2023 všetky daňové a odvodové povinnosti.
- Spoločnosť si splnila i všetky záväzky voči obchodným partnerom.

Podrobná finančná analýza je uvedená v prílohe.

Spoločnosť má na rok 2024 zmluvne dohodnutý mierne väčší rozsah verejno-prospešných prác s mestom ako v roku 2023.

4. Zverejňované údaje z účtovnej závierky / Súvaha, Výkaz ziskov a strát /

5. Výrok audítora týkajúci sa účtovnej závierky /príloha/

6. Údaje o dôležitých skutočnostiach, vzťahujúcich sa na účtovnú závierku

6.1. V účtovnej závierke nenastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, významné udalosti, ktoré neboli v nej zohľadnené, ale majú významný vplyv na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.

7.0. Výklad o predpokladanom vývoji podnikania

Spoločnosť AREA ŠAMORÍN, s.r.o.. v roku 2024 má nasledovné ciele:

- a/ udržať tržby na úrovni 2022,
- b/ udržať počet zamestnancov,
- c/ dosiahnuť zisk.

Zvážili sme všetky potenciálne dopady COVID19 na naše podnikateľské aktivity a dospeli sme k záveru, že nemajú významný vplyv na našu schopnosť pokračovať nepretržite v činnosti a fungovať ako zdravý subjekt nasledujúcich 12 mesiacov.

8.0. Účtovná jednotka nemá organizačnú zložku v zahraničí.

9.0. Návrh na rozdelenie zisku: 5% na doplnenie sociálneho fondu, 95% zisku previesť do nerozdelených ziskov minulých rokov a použiť na ďalší rozvoj spoločnosti.

10.0. Spoločnosť nemala náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja.

11.0. Činnosť podniku nezaťažuje životné prostredie.

12.0. Spoločnosť nenadobudla vlastné akcie.

13.0. Spoločnosť k 31.12.2023 nevlastní cenné papiere.

V Šamoríne, 26.03.2024

Jozef Nagy - riaditeľ

FINANČNÉ UKAZOVATELE	2019	2020	2021	2022	2023
----------------------	------	------	------	------	------

A. TREND TRŽIEB A RENTABILITY

Tržby celkom	2 133 379	1 716 485	2 220 660	2 208 354	2 184 778
<i>zmena celkových tržieb</i>	N/A	-19,5%	+29,4%	-0,6%	-1,1%
<i>podiel tržieb za tovar na celk. tržbách</i>	0%	0%	0%	0%	0%
tržby z predaja tovaru	0	0	0	0	0
<i>ZMENA tržieb za predaj tovaru</i>	N/A	+0,0%	+0,0%	+0,0%	+0,0%
tržby z výrobkov a služieb	2 133 379	1 716 485	2 220 660	2 208 354	2 184 778
<i>ZMENA tržieb za predaj výr. a služieb</i>	N/A	-19,5%	+29,4%	-0,6%	-1,1%
Obchodná marža	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Marža pridanej hodnoty	37,7%	45,2%	43,9%	40,7%	42,0%
Pridaná hodnota mínus osobné náklady	129 132	120 445	224 754	126 769	86 403
VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA	36 748	26 562	104 556	28 360	20 517
EBITDA	114 082	98 224	198 246	100 149	82 507
PREVÁDZKOVÉ CF	101 780	91 221	167 199	89 714	74 612
► Rentabilita tržieb z prev. CF	4,8%	5,3%	7,5%	4,1%	3,4%
► Rentabilita aktív z prev. CF	7,5%	6,6%	11,4%	6,1%	4,7%
► Rentabilita VK z prev. CF	9,4%	8,2%	14,2%	7,5%	6,1%

B. TREND VYBRANÝCH NÁKLADOV

Nákl. na predaný tovar / Tržby za tovar	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Spotreba mat. a energie / Celkové tržby	17,5%	15,3%	14,9%	16,5%	15,8%
Náklady na služby / Celkové tržby	44,8%	39,5%	41,2%	42,9%	42,2%
Osobné náklady / Celkové tržby	31,7%	38,2%	33,8%	34,9%	38,0%
Úrokové náklady / Celkové tržby	0,04%	0,07%	0,05%	0,03%	0,04%
Ostatné fin náklady / Celkové tržby	0,08%	0,10%	0,09%	0,12%	0,23%

C. TREND LIKVIDITY

Celková likvidita	719,2%	754,4%	634,0%	858,5%	692,2%
Pracovný kapitál	748 442	795 298	855 781	934 071	1 012 841
<i>Zmena v absolútnej hodnote</i>	N/A	46 856	60 483	78 290	78 770
Bežná likvidita	699,7%	734,2%	619,0%	835,2%	682,4%
Pohotovú likvidita	655,4%	702,3%	580,9%	784,1%	646,2%
Doba obratu zásob	5 dní	6 dní	5 dní	6 dní	3 dní
Doba inkasa pohľad. z OS	5 dní	5 dní	9 dní	7 dní	8 dní
Doba spl. záväzkov z OS	8 dní	11 dní	14 dní	11 dní	21 dní
Doba inkasa všetkých kr. pohľadávok	9 dní	8 dní	10 dní	10 dní	10 dní
Doba splatnosti všetkých kr. záväzkov	20 dní	25 dní	28 dní	21 dní	28 dní
Doba spl. záv. z OS pri splatení kr. BÚ	11 dní	16 dní	15 dní	11 dní	24 dní

D. Zadlženosť

Vlastné imanie (VI)	1 087 202	1 111 927	1 175 154	1 198 287	1 217 386
Podiel vl. imania	80,5%	80,6%	80,2%	81,8%	77,5%
Podiel uprav. vl. imania	80,5%	80,6%	80,2%	81,8%	77,5%
Podiel upr. VI vrátane rezerv a fin skup.	85,3%	85,5%	84,8%	86,6%	82,2%
Podiel cudzích zdrojov na uprav. VI	18,3%	18,0%	19,0%	16,4%	23,0%
Podiel fin. zadlženosti na uprav. VI	2,5%	1,5%	0,5%	0,0%	3,3%
Podiel finančnej zadlženosti / AKTÍVA	2,0%	1,2%	0,4%	0,0%	2,5%

F. Krytie dlhov (PREVÁDZKOVÉ CF)

► Doba spl. dl. cudzích zdrojov (v rokoch)	0,4	0,5	0,2	0,5	0,9
► Doba spl. finančného dlhu (v rokoch)	0,3	0,2	0,0	0,0	0,5
► Krytie úrokov	113,0	75,6	161,2	139,0	77,8

SKRÁTENÉ VÝKAZY	2019	2020	2021	2022	2023
-----------------	------	------	------	------	------

VÝSLEDOVKA - Tržby celkom	2 133 379	1 716 485	2 220 660	2 208 354	2 184 778
Čistý obrat	2 133 379	1 716 485	2 220 660	2 208 354	2 184 778
Výnosy z hospodárskej činnosti	2 140 459	1 719 699	2 221 231	2 208 570	2 197 301
Tržby z predaja tovaru	0	0	0	0	0
Tržby z predaja vlastných výrobkov	0	0	0	0	0
Tržby z predaja služieb	2 133 379	1 716 485	2 220 660	2 208 354	2 184 778
Zmeny stavu vnútroorganiz. zásob	0	0	0	0	0
Aktivácia	0	0	0	0	0
Tržby z predaja dl. majetku a materiálu	2 350	0	0	0	0
Ostatné výnosy z hospodár. činnosti	4 730	3 214	571	216	12 523
Náklady na hospodársku činnosť	2 090 175	1 682 494	2 083 679	2 167 229	2 175 872
Náklady vynaložené na obstaranie tovaru	0	0	0	0	0
Spotreba materiálu, energie a neskl. dod.	373 695	263 405	329 923	363 653	346 283
Opravné položky k zásobám	0	0	0	0	0
Služby	955 175	677 759	914 818	947 004	921 659
Osobné náklady	675 377	654 876	751 165	770 928	830 433
Dane a poplatky	3 892	4 091	4 048	3 750	4 248
Odpisy a opr. pol. k hm./nehm. maj.	65 486	62 667	62 643	61 354	54 095
Zostatková cena dl. majetku a materiálu	1 666	0	2 022	0	0
Výsledok z hospodárskej činnosti	50 284	37 205	137 552	41 341	21 429
Pridaná hodnota	804 509	775 321	975 919	897 697	916 836
Výsledok z finančnej činnosti	-2 597	-2 871	-2 993	-3 196	6 012
Výsledok hospodárenia po zdanení (+/-)	36 748	26 562	104 556	28 360	20 517

AKTÍVA CELKOM	1 350 044	1 379 955	1 464 546	1 465 078	1 571 676
Neobežný majetok	474 121	459 512	444 002	403 995	382 312
Dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0
Dlhodobý hmotný majetok	474 121	459 512	444 002	403 995	382 312
Dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0
Obežný majetok	869 311	916 825	1 016 027	1 057 215	1 183 884
Zásoby	23 617	24 530	24 094	28 761	16 759
Dlhodobé pohľadávky	0	0	0	0	0
Krátkodobé pohľadávky	53 535	38 771	61 119	62 912	61 890
Krátkodobý finančný majetok	0	0	0	0	0
Finančné účty	792 159	853 524	930 814	965 542	1 105 235
Časové rozlíšenie	6 612	3 618	4 517	3 868	5 480

PASÍVA CELKOM	1 350 044	1 379 955	1 464 546	1 465 078	1 571 676
Vlastné imanie	1 087 202	1 111 927	1 175 154	1 198 287	1 217 386
Základné imanie	6 639	6 639	6 639	6 639	695 550
Výsledok hospodárenia min. rokov	350 985	385 896	371 129	470 458	497 400
Výsledok hospodárenia po zdanení	36 748	26 562	104 556	28 360	20 517
Závazky	229 411	234 076	258 260	234 644	311 879
Dlhodobé záväzky	27 570	38 626	31 423	41 464	36 226
Dlhodobé rezervy	0	0	0	0	0
Bankové úvery dlhodobé	16 912	6 208	0	0	29 992
Krátkodobé záväzky	110 165	110 823	154 038	123 144	161 035
Krátkodobé rezervy	64 060	67 715	66 591	70 036	74 618
Bežné bankové úvery	10 704	10 704	6 208	0	10 008
Krátkodobé finančné výpomoci	0	0	0	0	0
Časové rozlíšenie	33 431	33 952	31 132	32 147	42 411

Kontrola správnosti zvolených dát:	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
Rozdiel AKTÍV A PASÍV:	0	0	0	0	0
Rozdiel VH v pasívach a vo výsledovke	0	0	0	0	0

VYBRANÉ UKAZOVATELE	2019	2020	2021	2022	2023
Obchodná marža	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Marža pridanej hodnoty	37,71%	45,17%	43,95%	40,65%	41,96%
Prevádzkové CF	101 780	91 221	167 199	89 714	74 612
RENTABILITA AKTÍV z prevádzkového CF	7,54%	6,61%	11,42%	6,12%	4,75%
Celková likvidita	719%	754%	634%	859%	692%
Pracovný kapitál	748 442	795 298	855 781	934 071	1 012 841
Bežná likvidita	700%	734%	619%	835%	682%
Doba obratu zásob	5 dnů	6 dnů	5 dnů	6 dnů	3 dnů
Doba inkasa pohľad. z OS	5 dnů	5 dnů	9 dnů	7 dnů	8 dnů
Doba spl. záväzkov z OS	8 dnů	11 dnů	14 dnů	11 dnů	21 dnů
Podiel uprav. vl. imania	80,5%	80,6%	80,2%	81,8%	77,5%
RATING	1	1	1	1	1

RATING & HODNOTENIE UKAZOVATEĽOV

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
RATING										
2019	1,0									
2020	1,0									
2021	1,0									
2022	1,0									
2023	1,0									
Podiel upraveného vlastného imania (%)										
2019	81%									
2020	81%									
2021	80%									
2022	82%									
2023	77%									
Rentabilita aktív z prevádzkového CF										
2019				7,5%						
2020					6,6%					
2021			11,4%							
2022					6,1%					
2023						4,7%				
Celková likvidita (v %)										
2019	719%									
2020	754%									
2021	634%									
2022	859%									
2023	692%									
Bežná likvidita (v %)										
2019	700%									
2020	734%									
2021	619%									
2022	835%									
2023	682%									
Doba inkasa pohľadávok z obchodného styku (v dňoch)										
2019	5 dní									
2020	5 dní									
2021	9 dní									
2022	7 dní									
2023	8 dní									
Doba obratu zásob (v dňoch)										
2019	5 dní									
2020	6 dní									
2021	5 dní									
2022	6 dní									
2023	3 dní									
Doba splatnosti záväzkov z obchodného styku (v dňoch)										
2019	8 dní									
2020	11 dní									
2021	14 dní									
2022	11 dní									
2023	21 dní									
Veľkosť tržieb										
2019								2 133		
2020								1 716		
2021								2 221		
2022								2 208		
2023								2 185		

žadané hodnoty sú - v celých

HODNOTENIE UKAZOVATEĽOV k 2023

Hodnotenie	TRŽBY	ROA	PODIEL VI	LIKVIDITA I.	LIKVIDITA II.	ZÁSoby	POHLADÁVKY	ZÁVÄZKY	RATING
1			77,5%	692,2%	682,4%	3 dní	8 dní	21 dní	1
2									
3									
4									
5									
6		4,7%							
7									
8	2 185								
9									
10									

RIZIKOVÉ FAKTORY

Silné:

OSOBNÉ NÁKL.<PRIDANÁ HODN.	NIE	86 403
ZÁPORNÉ PREVÁDZKOVÉ CF	NIE	74 612
ZÁPORNÉ VLASTNÉ IMANIE	NIE	1 217 386
CELKOVÁ LIKVIDITA < 80%	NIE	692%
SPL. ZÁVÄZKOV Z OS > 120 DNÍ	NIE	21 dní

Slabé:

STRATA AKO VÝSLEDOK HOSP.	NIE	20 517
CELKOVÁ LIKVIDITA 80 - 100%	NIE	692%
BEŽNÁ LIKVIDITA < 70%	NIE	682%
SPL. ZÁVÄZKOV Z OS 90-120 DNÍ	NIE	21 dní
PODIEL UPR. VL. IMANIA 0 - 10%	NIE	77%
FINANČNÁ ZADLŽ. > 40% AKTÍV	NIE	3%
ZÁV. ZA SOC. A ZDR. > 2 MES.	NIE	1,4

POZITÍVNE FAKTORY

Silné:

ROA Z PREVÁDZ. CF > 10%	NIE	4,7%
PODIEL UPR. VL. IMANIA > 40%	ÁNO	77%
CELKOVÁ LIKVIDITA > 140%	ÁNO	692%
SPL. ZÁVÄZKOV Z OS < 40 DNÍ	ÁNO	21 dní
SPL. KR. ZÁVÄZKOV < 60 DNÍ	ÁNO	28 dní

Slabé:

ROA Z PREVÁDZ. CF 5%-10%	NIE	4,7%
ROS Z PREVÁDZ. CF > 5%	NIE	3,4%
CELKOVÁ LIKVIDITA 120-140%	NIE	692%
SPL. ZÁVÄZKOV Z OS 40 - 70 DNÍ	NIE	21 dní
VI+rezervy+záv. skup. > 30% aktív	ÁNO	82%
FINANČNÁ ZADLŽ. < 20% AKTÍV	ÁNO	3%
POZEM. A STAVBY > 20% AKTÍV	NIE	19%

DODÁVATEĽSKÉ RIZIKO k 2023

Dodávateľské riziko k 2023

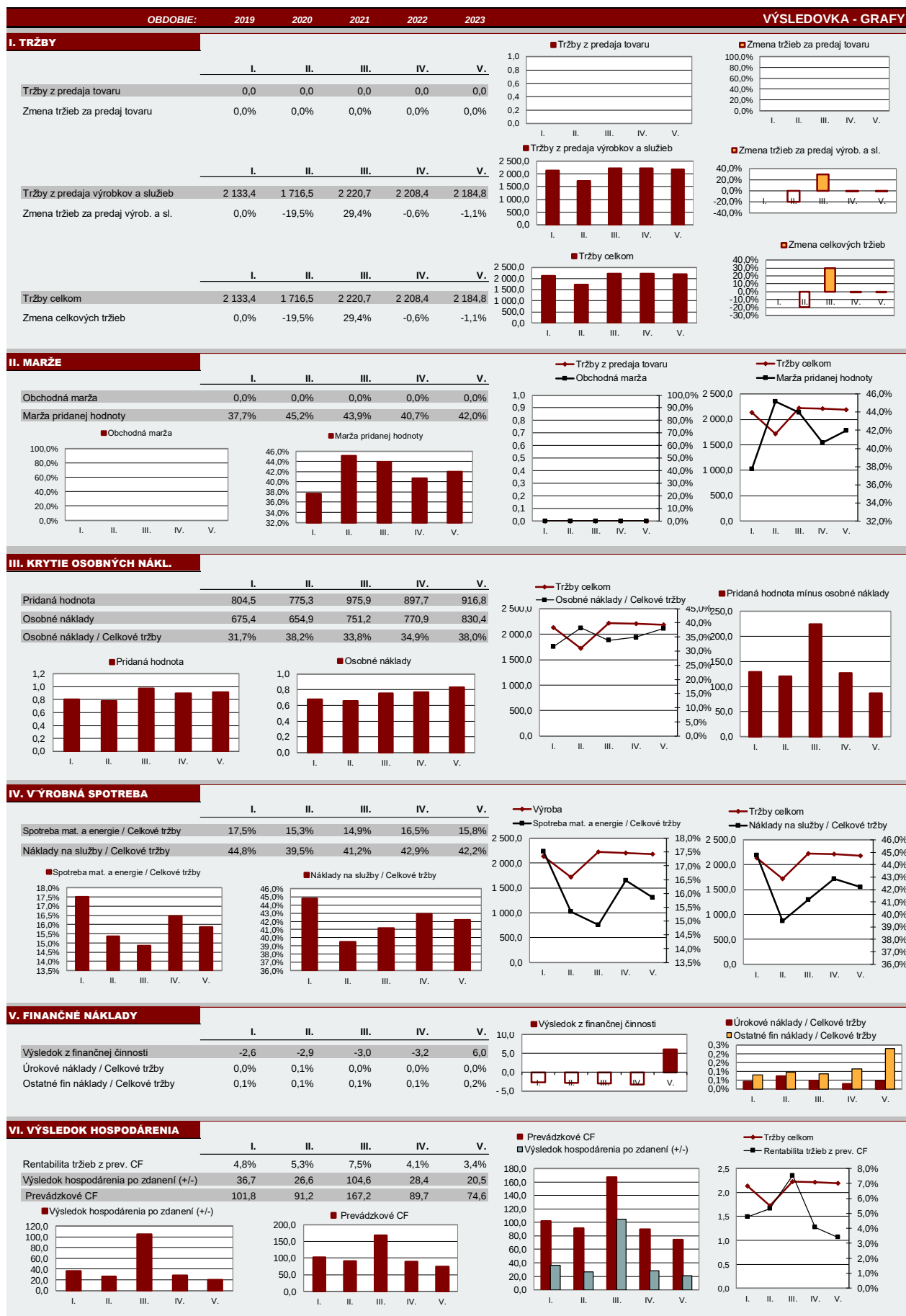
Dodávateľské riziko	Rating
MINIMÁLNE	1
MINIMÁLNE	2
NÍZKE	3
NÍZKE	4
PRIEMERNÉ	5
PRIEMERNÉ	6
VYŠŠIE	7
VYŠŠIE	8
VYSOKÉ	9
VYSOKÉ	10

Pravdepodobnosť defaultu odberateľa: **0-0,3%**

Popis: **Veľmi bonitná firma s nízkym stupňom rizika.**

Platobná morálka podľa výkazov k 2023

Platobná morálka	v dňoch
VÝBORNÁ	do 20 dní
VÝBORNÁ	do 35 dní
DOBRA	do 45 dní
DOBRA	do 60 dní
PRIEMERNÁ	do 75 dní
HORŠIA	do 90 dní
HORŠIA	do 110 dní
ZLÁ	do 130 dní
ZLÁ	do 150 dní
VEĽMI ZLÁ	nad 150 dní



OBDOBIE:	2019	2020	2021	2022	2023	AKTÍVA - GRAFY	
I. ŠTRUKTÚRA AKTÍV							
	I.	II.	III.	IV.	V.		
DLHODOBÉ AKTÍVA	474,1	459,5	444,0	404,0	382,3		
KRÁTKODOBÉ AKTÍVA	869,3	916,8	1 016,0	1 057,2	1 183,9		
ČASOVÉ ROZLIŠENIE	6,6	3,6	4,5	3,9	5,5		
DLHODOBÉ AKTÍVA	35,1%	33,3%	30,3%	27,6%	24,3%		
KRÁTKODOBÉ AKTÍVA	64,4%	66,4%	69,4%	72,2%	75,3%		
ČASOVÉ ROZLIŠENIE	0,5%	0,3%	0,3%	0,3%	0,3%		
DLHODOBÉ AKTÍVA							
	I.	II.	III.	IV.	V.		
Dlhodobý nehmotný majetok	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		
Dlhodobý hmotný majetok	474,1	459,5	444,0	404,0	382,3		
Dlhodobý finančný majetok	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		
Dlhodobé pohľadávky	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		
Dlhodobý nehmotný majetok	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		
Dlhodobý hmotný majetok	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%		
Dlhodobý finančný majetok	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		
Dlhodobé pohľadávky	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		
KRÁTKODOBÉ AKTÍVA							
	I.	II.	III.	IV.	V.		
Zásoby	23,6	24,5	24,1	28,8	16,8		
Krátkodobé pohľadávky	53,5	38,8	61,1	62,9	61,9		
Finančné účty a fin. majetok	792,2	853,5	930,8	965,5	1 105,2		
Zásoby	2,7%	2,7%	2,4%	2,7%	1,4%		
Krátkodobé pohľadávky	6,2%	4,2%	6,0%	6,0%	5,2%		
Finančné účty a fin. majetok	91,1%	93,1%	91,6%	91,3%	93,4%		
II. NEOBEŽNÝ MAJETOK							
	I.	II.	III.	IV.	V.		
Neobežný majetok	474,1	459,5	444,0	404,0	382,3		
Dlhodobý nehmotný majetok	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		
Dlhodobý hmotný majetok	474,1	459,5	444,0	404,0	382,3		
Dlhodobý finančný majetok	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		
III. OBEŽNÝ MAJETOK							
	I.	II.	III.	IV.	V.		
Obežný majetok	869,3	916,8	1 016,0	1 057,2	1 183,9		
Zásoby	23,6	24,5	24,1	28,8	16,8		
Dlhodobé pohľadávky	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		
Krátkodobé pohľadávky	53,5	38,8	61,1	62,9	61,9		
Finančné účty a fin. majetok	792,2	853,5	930,8	965,5	1 105,2		
Časové rozlíšenie	6,6	3,6	4,5	3,9	5,5		

OBDOBIE:						PASÍVA - GRAFY					
I. ŠTRUKTÚRA PASÍV											
	I.	II.	III.	IV.	V.						
DLHODOBÉ PASÍVA	1 195,7	1 224,5	1 273,2	1 309,8	1 358,2						
KRÁTKODOBÉ PASÍVA	120,9	121,5	160,2	123,1	171,0						
ČASOVÉ ROZLIŠENIE	33,4	34,0	31,1	32,1	42,4						
DLHODOBÉ PASÍVA	88,6%	88,7%	86,9%	89,4%	86,4%						
KRÁTKODOBÉ PASÍVA	9,0%	8,8%	10,9%	8,4%	10,9%						
ČASOVÉ ROZLIŠENIE	2,5%	2,5%	2,1%	2,2%	2,7%						
DLHODOBÉ PASÍVA											
	I.	II.	III.	IV.	V.						
Vlastné imanie	1 087,2	1 111,9	1 175,2	1 198,3	1 217,4						
Rezervy	64,1	67,7	66,6	70,0	74,6						
Dlhodobé záväzky	27,6	38,6	31,4	41,5	36,2						
Bankové úvery dlhodobé	16,9	6,2	0,0	0,0	30,0						
Vlastné imanie	90,9%	90,8%	92,3%	91,5%	89,6%						
Rezervy	5,4%	5,5%	5,2%	5,3%	5,5%						
Dlhodobé záväzky	2,3%	3,2%	2,5%	3,2%	2,7%						
Bankové úvery dlhodobé	1,4%	0,5%	0,0%	0,0%	2,2%						
KRÁTKODOBÉ PASÍVA											
	I.	II.	III.	IV.	V.						
Krátkodobé záväzky	110,2	110,8	154,0	123,1	161,0						
Krátk. BÚ a výpomoci	10,7	10,7	6,2	0,0	10,0						
Krátkodobé záväzky	9,2%	9,1%	12,1%	9,4%	11,9%						
Krátk. BÚ a výpomoci	0,9%	0,9%	0,5%	0,0%	0,7%						
II. VLASTNÉ IMANIE											
	I.	II.	III.	IV.	V.						
Vlastné imanie	1 087,2	1 111,9	1 175,2	1 198,3	1 217,4						
Základné imanie	6,6	6,6	6,6	6,6	695,6						
Fondy a oceň. rozdiely	692,8	692,8	692,8	692,8	3,9						
VH min. rokov a za účt. obdobie	387,7	412,5	475,7	498,8	517,9						
III. ZÁVÄZKY											
	I.	II.	III.	IV.	V.						
Záväzky	229,4	234,1	258,3	234,6	311,9						
Dlhodobé záväzky	27,6	38,6	31,4	41,5	36,2						
Krátkodobé záväzky	110,2	110,8	154,0	123,1	161,0						
Krátk. BÚ a výpomoci	10,7	10,7	6,2	0,0	10,0						
Bankové úvery dlhodobé	16,9	6,2	0,0	0,0	30,0						
Časové rozlíšenie	33,4	34,0	31,1	32,1	42,4						