Poznámky Úč MÚJ 3-01

k individuálnej účtovnej závierke TPE s.r.o. k 31. decembru 2022

Obchodné meno	TPE s.r.o.
Sídlo	Nová 27/4, 900 29 Nová Dedinka
IČO / DIČ	48287423 / 2120120002
Účtovné obdobie	1. 1. 2022 - 31. 12. 2022
Dátum zostavenia	2. 11. 2026
Štatutárny orgán ku dňu zostavenia	Ľubica Adamková, konateľka

Sumy v týchto poznámkach sú uvedené v celých eurách. Podrobné účtovné a daňové výpočty sa vedú v eurách a centoch. Zaokrúhlenie výkazov je prezentačné; nevytvára dodatočný účtovný zápis.

Čl. I - Všeobecné údaje

1. Účtovná jednotka a účel zostavenia

Spoločnosť zostavuje individuálnu účtovnú závierku v rozsahu pre mikro účtovnú jednotku za rok 2022 na základe rekonštrukcie účtovných záznamov. Hlavnou doloženou činnosťou roku 2022 je sprostredkovanie hypoték a úverov; pre výkazy sa používa SK NACE 66.19.0. Úplné členenie všetkých produktov vo výnosoch Finportal nebolo určené. Rekonštrukcia nadväzuje na opravené zostatky roku 2021 a využíva bankové výpisy, dostupné účtovné doklady, podané daňové výkazy, účtovné výstupy a súvisiacu komunikáciu. Rozdielna dôkazná sila podkladov je zohľadnená v jednotlivých opisoch nižšie. Závierka a tieto poznámky nepredstavujú rozhodnutie o súkromnoprávnych sporoch alebo o vlastníctve prostriedkov v bezpodielovom spoluvlastníctve manželov.

2. Konsolidovaný celok

V dostupných vlastníckych a účtovných podkladoch nebola identifikovaná konsolidujúca účtovná jednotka ani dcérska účtovná jednotka. Spoločnosť nevykazuje podielové cenné papiere ani iné účasti a pri tejto závierke neuplatňuje oslobodenie od zostavenia konsolidovanej účtovnej závierky podľa § 22 ods. 8 alebo 12 zákona o účtovníctve.

3. Zamestnanci

Údaj o priemernom prepočítanom počte zamestnancov je 1, prevzatý z pôvodnej účtovnej závierky za rok 2022. Samostatný prepočet pracovných úväzkov nebol podkladom tejto hodnoty. Rekonštruované osobné náklady zahŕňajú odmeny člena orgánu spoločnosti a súvisiace poistné.

Čl. II - Informácie o prijatých postupoch

1. Nepretržité pokračovanie v činnosti

Závierka používa oceňovanie založené na pokračovaní v činnosti, bez prechodu na likvidačné hodnoty. Ku dňu zostavenia sa však existencia predpokladu nepretržitého pokračovania spája s významnou neistotou: vlastné imanie k 31. 12. 2022 je záporné 135 669 EUR, záväzky dosahujú 365 604 EUR a finančné účty 26 420 EUR, z čoho 25 520 EUR tvorí hotovosť evidovaná pri bývalom konateľovi bez potvrdenej fyzickej inventúry. Podstatná časť majetku má formu historických pohľadávok a nevyúčtovaných prostriedkov s neistou vymožiteľnosťou.

Schopnosť pokračovať závisí najmä od inkasa a vyúčtovania týchto položiek, dohôd s veriteľmi a zabezpečenia financovania. Splnenie týchto podmienok nie je dostupnými podkladmi spoľahlivo doložené. Uvedené údaje nepotvrdzujú solventnosť spoločnosti. Neboli stanovené likvidačné hodnoty majetku ani vyčíslené dôsledky prípadného nesplnenia uvedených podmienok.

2. Oceňovanie majetku a záväzkov

Dlhodobý majetok: hmotný majetok je ocenený obstarávacími cenami z dostupných dokladov a prevzatých registrov, zníženými o rekonštruované účtovné odpisy. Zostatková hodnota predstavuje BMW 21 648 EUR a Superb 11 391 EUR. Pri BMW je zachovaná historická cena bez DPH; správnosť rozsahu pôvodného odpočtu DPH pri zmiešanom používaní nie je týmto postupom potvrdená. Dlhodobý nehmotný a finančný majetok sa nevykazuje.

Zásoby a deriváty: v rekonštruovanej závierke nemajú obsahovú náplň. **Pohľadávky:** sú vedené v menovitých a rekonštruovaných účtovných hodnotách. Opravné položky neboli vytvorené; významná neistota existencie, právneho titulu a vymožiteľnosti vybraných položiek je uvedená v čl. III. Účtovné vykázanie neznamená potvrdenie plnej realizovateľnosti hodnoty.

Finančné účty: peňažné prostriedky sa oceňujú menovitou hodnotou. Bankový zostatok bol zosúladený na 60 EUR; pokladničné zostatky tvoria 840 EUR a osobitne 25 520 EUR pri bývalom konateľovi. **Záväzky, pôžičky a úvery:** používajú sa menovité hodnoty doložených alebo rekonštruovaných zostatkov. Prijaté prostriedky s neuzavretým titulom sú oddelené na analytických účtoch a nezapočítané proti pohľadávkam. Rezervy a dlhopisy sa nevykazujú.

3. Odpisový plán

Hmotný majetok sa odpisuje rovnomerne podľa rekonštruovaného plánu na 48 mesiacov, so sadzbou 25 % ročne. Mesačné odpisy sú rozdielom kumulatívne zaokrúhlených súm; odpisovanie končí úplným odpísaním alebo pred mesiacom vyradenia. Celkové účtovné odpisy roku 2022 sú 14 678 EUR. Daňové odpisy sú určené samostatne, pri BMW s uplatnením 80 % režimu dane z príjmov; úprava dane z príjmov nepotvrdzuje nárok na odpočet DPH.

4. Zásady, metódy a významný odhad Octavie

Účtovné prípady sa vykazujú oddelene podľa dostupného ekonomického obsahu, bez automatického vzájomného započítania. Pôvodné ročné účtovné súhrny slúžia na porovnanie a neboli mechanicky dorovnávané. Použitie jednotného odpisového plánu a oprava porovnávacích údajov predstavujú postup rekonštrukcie; nejde o potvrdenie správnosti pôvodného účtovníctva.

Pri cesii úveru na Octaviu účinnej 19. 11. 2022 bol použitý anuitný odhad prevzatej istiny 6 826 EUR: pôvodná rekonštruovaná istina 7 999 EUR, sadzba 5 % ročne, 72 rovnomerných mesačných splátok, bez zvýšenej poslednej splátky. Chýbajúci úplný splátkový rozpis veriteľa bol nahradený zdokumentovaným výpočtom. Úroky roku 2022 sú odhadnuté na 340 EUR a neúverový zvyšok platieb na 666 EUR. Zvyšok nie je označený za potvrdené poistné a celý bol daňovo vylúčený. Pri modelovej poslednej splátke 1 000 EUR by prevzatá istina bola približne 6 973 EUR; pri 2 000 EUR približne 7 120 EUR. Odhad nerieši akontáciu 4 500 EUR ani právny titul jej finančného vyrovnania.

5. Dotácie

V rekonštruovaných účtovných záznamoch neboli identifikované prijaté dotácie; v závierke sa nevykazujú výnosy ani záväzky z dotácií.

6. Opravy chýb minulých období

Významné opravy minulých období sú účtované cez vlastné imanie a premietnuté do porovnávacích údajov. Výsledok roku 2022 tým nebol zaťažený nákladom alebo výnosom patriacim do roku 2021. Zostatky účtov výsledku v schvaľovaní z rokov 2020 a 2021 boli preúčtované do výsledkov minulých rokov bez predpokladania ich rozdelenia alebo úhrady.

Oprava vzťahujúca sa na rok 2021	Vplyv na vlastné imanie
Úver i30 N: odstránenie nadhodnoteného preneseného záväzku	+1 975
ACCTA za 4. štvrťrok 2021: doplnenie nákladu 300 EUR, DPH 60 EUR a záväzku 360 EUR	-300
Octavia: doplnenie nákladovej časti splátky za december 2021 podľa odhadu	-94
Spoločný vplyv uvedených opráv	+1 581

Súčasťou opravy Octavie je aj zníženie úverovej istiny o 95 EUR; spolu s nákladovou časťou sa vysporiadala predtým nerozúčtovaná platba 189 EUR. Daň z príjmov za rok 2021 ostáva 23 366 EUR: doplnený náklad ACCTA bol pri nezaplatení daňovo vylúčený a dodatočný náklad Octavie 94 EUR sa daňovo neuplatňuje. Opravené porovnávacie údaje roku 2021 predstavujú aktíva 233 346 EUR, záväzky 361 134 EUR, vlastné imanie -127 789 EUR a zisk po dani 17 936 EUR. Súčet samostatne zaokrúhlených údajov sa môže odlišovať o 1 EUR; výkazy používajú zdokumentované prezentačné zaokrúhlenie.

Čl. III - Informácie vysvetľujúce súvahu a výkaz ziskov a strát

1. Významné a neobvyklé náklady a výnosy

Výnosy roku 2022 dosiahli 29 430 EUR. Zahŕňajú služby Finportal 14 103 EUR, šesť rekonštruovaných faktúr Adamkova & Partners 8 500 EUR a výnos 6 826 EUR z prevzatia záväzku pri cesii Octavie. Štyri faktúry Adamkova & Partners sú podložené originálmi, dve nepriamym prepojením banky, kontrolných výkazov a pôvodnej účtovnej komunikácie. Obchodné plnenie je sporné; jeho vykázanie nie je právnym uznaním sporného nároku alebo potvrdením dodania služieb.

Vyradenie Hyundai i30 N dňa 5. 4. 2022 a Octavie dňa 19. 11. 2022 spôsobilo náklad zo zostatkových cien spolu 10 769 EUR. Pri i30 N nebolo preukázané protiplnenie prijaté spoločnosťou v roku 2022. Faktúra vystavená v roku 2024 nebola prenesená do roku 2022; možný nárok na vyrovnanie zostáva otvorený bez vytvorenia nepreukázanej predajnej pohľadávky. Pri Octavii je samostatne zachytené odhadnuté prevzatie istiny úveru. Ďalší peňažný doplatok nebol preukázaný. Daňová zostatková cena oboch vozidiel sa neuplatňuje.

Prevod Octavie neznižuje analyticky evidované financovanie 4 500 EUR, ktorého pôvod od Maríny cez osobný účet Jozefa Adamkova vyplýva z vyjadrenia konateľky. Bankovo je doložený príjem spoločnosti a úhrada akontácie v roku 2021; celý predchádzajúci tok a vyrovnanie medzi dotknutými osobami nie sú preukázané. Superb zostáva v majetku k 31. 12. 2022; doklady o jeho predaji sú z februára 2023.

2. Záväzky, splatnosť a zabezpečenie

Členenie k 31. 12. 2022	EUR
Záväzky z obchodného styku	119 765
Zamestnanci a sociálne poistenie	813
Daňové záväzky a dotácie vrátane dane z príjmov 2022	40 026
Ostatné krátkodobé záväzky	201 002
Krátkodobé finančné výpomoci	3 980
Dlhodobé záväzky - sociálny fond	18
Záväzky spolu	365 604

Bankové úvery TPE a úvery na i30 N a Octaviu sú po zachytení úhrad a cesie vykázané s nulovým zostatkom. Konkrétny záväzok so zostatkovou splatnosťou nad päť rokov nebol v podkladoch identifikovaný. Úplný register zabezpečení historických obchodných a iných záväzkov nebol doložený; celkovú sumu zabezpečených záväzkov preto nemožno spoľahlivo určiť. V rekonštrukcii sa nepredpokladá ich nulová výška iba na základe absencie zmluvy.

Ostatné záväzky zahŕňajú najmä historicky evidované financovanie Ľubice Adamkovej 66 828 EUR a osobitne výpomoci 3 980 EUR, financovanie s preverovanou väzbou na hypotekárne prostriedky 50 600 EUR, financovanie BMW a techniky 37 570 EUR, financovanie Superbu cez Jozefa Adamkova s uvádzaným pôvodom od Eleny 18 790 EUR a Octavie s uvádzaným pôvodom od Maríny 4 500 EUR. Pomenovanie analytiky neurčuje konečného veriteľa. Tieto sumy sú súčasťou súvahy, nejde o dodatočné záväzky nad jej rámec.

Prijaté financovanie 37 570 EUR zahŕňa aj zálohu BMW 3 370 EUR zaplatenú mimo účtu TPE; je zachytená raz. Cena BMW s DPH je 33 700 EUR a rozdiel 3 870 EUR nebol pripočítaný k obstarávacej cene. Priradenie časti financovania k počítaču a telefónu vychádza aj z vyjadrenia konateľky; celý rozdiel nebol bez dokladu priradený ku konkrétnemu majetku.

Príjmy od Adamkova & Partners 3 420 EUR a od Finportal 866 EUR zostávajú medzi samostatnými nepriradenými inkasami. Prijaté prostriedky neboli automaticky použité ako splatenie pohľadávok voči Jozefovi Adamkovovi. Osobný hypotekárny úver 80 000 EUR nie je vykázaný ako úver spoločnosti; účtujú sa iba doložené príjmy TPE.

3. Vlastné akcie

Spoločnosť má právnu formu spoločnosti s ručením obmedzeným. V rekonštruovaných podkladoch nebolo identifikované nadobudnutie, prevod ani držba vlastných akcií alebo vlastného obchodného podielu; na tieto položky sa nevykazujú účtovné hodnoty.

4. Orgány spoločnosti a prostriedky na vyúčtovanie

Prenesená pohľadávka označená ako pôžička Jozefovi Adamkovovi predstavuje istinu 40 370 EUR a historicky evidované úroky 404 EUR. Pôvodná úroková sadzba a úplné zmluvné podmienky nie sú preukázané. Za rok 2022 sa nepredpokladal ďalší nepreukázaný úrok, odpustenie ani odpis tejto pôžičky a nebola identifikovaná jej úhrada.

Ďalšie prostriedky na vyúčtovanie vedené pri Jozefovi Adamkovovi na účtoch 355 dosahujú 70 394 EUR; spolu s uvedenou istinou a úrokmi ide o 111 168 EUR. Tento súčet zahŕňa rozličné právne a účtovné tituly a nepredstavuje potvrdenú jedinú zmluvnú pôžičku. Dve obchodnícke vratky spolu 707 EUR sú oddelené od splatenia jeho dlhu. Záruky alebo iné zabezpečenia poskytnuté v prospech

členov orgánov neboli z dostupných zmlúv identifikované; ich úplnú celkovú sumu nemožno potvrdiť.

Podľa vyjadrenia konateľky bol PlayStation súkromným darom a ProCare rodinným balíkom starostlivosti. Základ PlayStation 594 EUR je súčasťou prostriedkov na vyúčtovanie, súvisiaca daň 119 EUR je nedaňovým nákladom bez odpočtu. ProCare 1 860 EUR je mimo výsledkových nákladov, proti dodávateľskému záväzku; úhrada nebola identifikovaná. Konečná osobná povinnosť náhrady sa týmito zápismi neustanovuje. Nevyúčtované položky na účtoch 355 zahŕňajú aj platby, ktorých účel nebol určený, preto celú sumu nemožno označiť za preukázané súkromné plnenie člena orgánu.

5. Finančné povinnosti a podmienené záväzky

Z dostupných zmlúv nebola identifikovaná spoľahlivo vyčísliteľná dodatočná povinnosť z operatívnych prenájmov, nečerpaných úverových prísľubov, licencií, koncesií alebo osobitných dôchodkových programov nad rámec vykázaných záväzkov. Samostatné povinnosti voči dcérskym spoločnostiam alebo spoločnostiam s podstatným vplyvom neboli identifikované. Toto konštatovanie vyjadruje rozsah preskúmaných podkladov a nie potvrdenie neexistencie všetkých možných povinností.

Existujú významné neistoty z vysporiadania prevodov vozidiel, nevyúčtovaných prostriedkov, prijatého financovania, sporných obchodných plnení a historických daní. V dostupnej komunikácii je uvádzaný spor o neplatnosť kúpnej zmluvy a prebiehajúca daňová kontrola. Ich výsledok a prípadné dodatočné platby, úroky alebo sankcie nie je možné spoľahlivo oceniť; samostatná rezerva na ich nevyčíslený výsledok nebola vytvorená. Závierka nepredurčuje výsledok konaní ani súkromnoprávne určenie vlastníctva prostriedkov.

5a. Pohľadávky, nezdokladované platby a hotovosť

Krátkodobé pohľadávky spolu 170 476 EUR zahŕňajú obchodné pohľadávky 19 589 EUR, hrubé debetné daňové analytiky 14 618 EUR a ostatné pohľadávky s časovým rozlíšením 136 268 EUR. Významnú časť tvoria historické a dočasne nevyúčtované zostatky. Staršie nezdokladované platby 14 348 EUR a nezdokladované platby roku 2022 vo výške 5 441 EUR sú zachované mimo výsledkových nákladov a bez nového odpočtu DPH. Samotné takéto vykázanie nepreukazuje konečného dlžníka ani návratnosť.

Hotovosť pri bývalom konateľovi 25 520 EUR zahŕňa prenesených 6 220 EUR a výbery alebo prevody zaradené v roku 2022 vo výške 19 300 EUR. Zostatok je zachovaný v osobitnej pokladničnej analytike podľa prijatého skutkového vyjadrenia konateľky; fyzická inventúra ani odovzdanie tejto hotovosti neboli potvrdené. Nevytvorila sa dodatočná pohľadávka, ktorou by sa tento zostatok druhýkrát vykázal.

5b. Nevysporiadané DPH a aprílové deklarované plnenie

Rozdiel medzi rekonštruovaným čistým stavom účtu 343 vo výške -219 EUR a porovnávanou pozíciou podaných priznaní vrátane historickej časti 1 915 EUR je 2 135 EUR. Tvorí ho nepriradená vstupná daň 2 335 EUR znížená o aprílovú výstupnú daň 200 EUR, ktorá nie je v rekonštruovaných knihách. Ide o rozdiel analytického zosúladenia; nie o dodatočne potvrdený nárok na odpočet alebo samostatnú novú pohľadávku.

Podaný aprílový kontrolný výkaz uvádza základ 1 000 EUR a daň 200 EUR. Konkrétny odberateľ, doklad a spôsob vyrovnania 1 200 EUR neboli identifikované. Táto položka preto nebola automaticky priradená k i30 N a nevytvoril sa nepreukázaný bankový, pokladničný ani pohľadávkový zápis. Základ 1 000 EUR bol konzervatívne zahrnutý iba do zvýšenia základu dane z príjmov mimo účtovného výsledku v riadku 110 DPPO; táto úprava nepredstavuje účtovné zosúladenie DPH.

V nepriradenej vstupnej dani je aj opakovane uvedený doklad P&P s daňou 77 EUR a súhrnné položky, pri ktorých nie je možné overiť jednotlivé dodania. Historický odpočet BMW 5 617 EUR, odpočet pri technike a ďalšie sporné odpočty zostávajú predmetom samostatného posúdenia. Finančné dôsledky možného neuznania nie sú zahrnuté ako odhad dodatočnej DPH. Touto rekonštrukciou sa nemenia podané priznania DPH a kontrolné výkazy a ich vecná správnosť nie je potvrdená. Nepriradené rozdiely sa nevyrovnali fiktívnym výnosom, nákladom ani záväzkom.

6. Výlučné alebo osobitné práva a služby vo verejnom záujme

V dostupných podkladoch nebolo identifikované udelenie výlučného alebo osobitného práva poskytovať služby vo verejnom záujme ani prijatá náhrada za takúto činnosť. Rekonštrukcia neobsahuje účtovné hodnoty z tohto titulu.

7. Výsledok hospodárenia a daň z príjmov

Ukazovateľ za rok 2022	EUR
Výnosy spolu	29 430
Náklady pred daňou z príjmov	35 474
Výsledok hospodárenia pred zdanením - strata	-6 044
Základ dane po daňových úpravách	12 237
Splatná daň z príjmov pri sadzbe 15 %	1 836
Výsledok hospodárenia po zdanení - strata	-7 880
Majetok spolu	229 935
Vlastné imanie	-135 669

Daňový výpočet vychádza z presných centových hodnôt. Údaje tabuľky nadväzujú na prezentačne zaokrúhlené výkazy; výsledok pred zdanením je preto vo výkaze -6 044 EUR. Zaokrúhlené údaje samostatne neslúžia na opätovný výpočet dane. Daňové úpravy zahŕňajú najmä vylúčenie účtovných zostatkových cien vyradených vozidiel, odlišnosť účtovných a daňových odpisov, osobné a nedoložené náklady, úpravy neuhradených záväzkov a samostatné aprílové zvýšenie 1 000 EUR. Uplatnené zníženie za staršie zaplatené služby ACCTA je 1 200 EUR. Odpočet starších daňových strát ani preddavky na daň za rok 2022 sa neuplatňujú. Účtovná strata po zdanení nie je totožná s daňovou stratou.

8. Udalosti po súvahovom dni a stav schválenia

Pri zostavení sa zohľadnili informácie získané do 2. 11. 2026, ktoré sa týkajú stavu k 31. 12. 2022. Predaj Superbu vo februári 2023 a faktúra k i30 N vystavená v roku 2024 boli posúdené v ich časovej súvislosti; samy nepreukazujú inkaso alebo nový výnos roku 2022. Neskoršie vyjadrenia konateľky boli oddelené od dobových bankových a zmluvných dokladov.

Dátum 2. 11. 2026 je dátumom zostavenia dokumentu. Schválenie závierky príslušným orgánom spoločnosti ani rozdelenie alebo úhrada výsledku hospodárenia sa týmto dokumentom nepotvrdzujú. Závierka je zostavená z dostupnej rekonštrukcie s vyššie uvedenými konkrétnymi neistotami.

Zostavené v rozsahu prílohy č. 1 opatrenia MF SR č. MF/15464/2013-74 v znení relevantnom pre účtovné obdobie 2022. Členenie vychádza z oficiálneho dokumentu MF SR „Poznámky Úč MÚJ 3-01“.