

POZNÁMKY

individuálnej účtovnej závierky
zostavenej k 31.12. 2013

v ☐ - eurocentoch ☒ - celých eurách *)

Za obdobie od mesiac rok do mesiac rok
0 1 2 0 1 3 1 2 2 0 1 3

Bezprostredne predchádzajúce obdobie od 0 1 2 0 1 2 1 2 2 0 1 2

Dátum vzniku účtovnej jednotky

1 2 0 3 2 0 1 1

Účtovná závierka

*)
☒ - riadna
☐ - mimoriadna
☐ - priebežná

Účtovná závierka

*)
☒ - zostavená
☐ - schválená

IČO

4 6 0 7 6 7 6 0

DIČ

2 0 2 3 2 1 9 8 8 0

Kód SK NACE

7 0 . 2 2 . 0

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

R E C L A I M , a . s .

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica

P r i e v o z s k á

Číslo

2 / A

PSČ

8 2 1 0 9

Názov obce

B r a t i s l a v a

Číslo telefónu

0 9 0 3 8 3 4 3 8 5

Číslo faxu

E-mailová adresa

j u r a j . g r n a c i k @ m h o l d i n g . s k

Zostavené dňa:
24.03.2014

Schválené dňa:

Podpisový záznam osoby
zodpovednej za vedenie
účtovníctva:
Ing. Štefánia Sláviková

Podpisový záznam osoby
zodpovednej za zostavenie
účtovnej závierky:
Ing. Juraj Grnáčik

Podpisový záznam člena
štatutárneho orgánu účtovnej
jednotky alebo fyzickej
osoby, ktorá je účtovnou
jednotkou:
Ing. Juraj Grnáčik

A. Všeobecné informácie o účtovnej jednotke

1. Obchodná spoločnosť RECLAIM, a.s., bola založená dňa 31.01.2011 a do obchodného registra bola zapísaná na Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I v Bratislave, oddiel Sro, vložka číslo 25740/B dňa 12.3.2011.
2. Medzi hlavné obchodné činnosti obchodnej spoločnosti patria:
 - faktoring a forfaiting,
 - poskytovanie úverov a pôžičiek z peňažných zdrojov získaných výlučne bez verejnej výzvy a bez verejnej ponuky majetkových hodnôt...
3. Spoločnosť vo vykazovanom období nezamestnávala žiadneho zamestnanca v hlavnom pracovnom pomere, len študentov na základe dohôd mimo pracovného pomeru.
4. Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v žiadnej spoločnosti.
5. Účtovná závierka spoločnosti k 31.12.2013 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa §17 ods.6 zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.
6. Účtovná závierka spoločnosti zostavená k 31.12.2012 bola schválená valným zhromaždením spoločnosti dňa 21.06.2013. Účtovná závierka bola uložená do zbierky listín obchodného registra.

D. Informácie ak je účtovná jednotka súčasťou konsolidovaného celku:

Obchodná spoločnosť sa zahŕňaná do konsolidovanej účtovnej závierky obchodnej spoločnosti PROXI – FINANCE, a.s., Anežská 10, 110 00 Praha 1, Česká republika. Túto konsolidovanú účtovnú závierku je možné dostať priamo v sídle obchodnej spoločnosti PROXI – FINANCE, a.s., Anežská 10, 110 00 Praha 1, Česká republika.

E. Informácie o použitých účtovných zásadách a účtovných metódach :

1. Spoločnosť zostavila účtovnú závierku s predpokladom nepretržitého pokračovania vo svojej činnosti.
2. Účtovné metódy a zásady boli aplikované v rámci platného zákona o účtovníctve konzistentne.
3. Spoločnosť majetok, ktorý vykazuje oceňovala:
 - a) menovitou hodnotou
 - peňažné prostriedky,
 - pohľadávky pri vzniku,
 - záväzky pri vzniku,
4. Odpisy dlhodobého hmotného majetku sú stanovené podľa predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebovania. Odpisovať sa začne v mesiaci zaradenia dlhodobého hmotného majetku do používania. O dlhodobom hmotnom majetku v ocenení rovnom alebo nižšom ako 1700 € a zároveň dobou použiteľnosti dlhšou ako jeden rok sa účtuje ako o zásobách. Technické zhodnotenie dlhodobého hmotného majetku nie je technickým zhodnotením ak nepresahuje sumu 1700 €. Použitý systém odpisovania **drobného hmotného a nehmotného majetku**:
 - do spotreby materiálu na účet 501 v cene do výšky 1.700 euro so zabezpečením operatívnej evidencie nad 100 euro, resp. nehmotný majetok do 2.400 euro na účet 518 so zabezpečením operatívnej evidencie nad 200 euro.Odhadovaná doba životnosti a odpisový plán sa prehodnocuje vždy na konci účtovného obdobia.

F. Informácie k údajom vykázaným na strane aktív súvahy

6 . Informácie k prílohe č. 3 časti F. písm. j) o dlhodobom finančnom majetku

Tabuľka č. 1

Dlhodobý finančný majetok	Bežné účtovné obdobie								
	Podielové CP a podiely v DÚJ	Podielové CP a podiely v spoločnosti s podstatným vplyvom	Ostatné dlhodobé CP a podiely	Pôžičky ÚJ v kons. celku	Ostatný DFM	Pôžičky s dobou splatnosti najviac jeden rok	Obstarávaný DFM	Poskytnuté preddavky na DFM	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	5 000								5 000
Prírastky									
Úbytky									
Presuny									
Stav na konci účtovného obdobia	5 000								5 000
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia									
Prírastky									
Úbytky									
Presuny									
Stav na konci účtovného obdobia	0								0
Účtovná hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	5 000								5 000
Stav na konci účtovného obdobia	5 000								5 000

Tabuľka č. 2

Dlhodobý finančný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie								
	Podielové CP a podiely v DÚJ	Podielové CP a podiely v spoločnosti s podstatným vplyvom	Ostatné dlhodobé CP a podiely	Pôžičky ÚJ v kons. celku	Ostatný DFM	Pôžičky s dobou splatnosti najviac jeden rok	Obstarávaný DFM	Poskytnuté preddavky na DFM	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0								0
Prírastky	5 000								5 000
Úbytky									
Presuny									
Stav na konci účtovného obdobia	5 000								5 000
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0								0
Prírastky									
Úbytky									
Presuny									
Stav na konci účtovného obdobia	0								0
Účtovná hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0								0
Stav na konci účtovného obdobia	5 000								5 000

8. Informácie k prílohe č. 3 časti F. písm. i) o štruktúre dlhodobého finančného majetku

Obchodné meno a sídlo spoločnosti, v ktorej má ÚJ umiestnený DFM	Bežné účtovné obdobie				
	Podiel ÚJ na ZI v %	Podiel ÚJ na hlasovacích právach v %	Hodnota vlastného imania ÚJ, v ktorej má ÚJ umiestnený DFM	Výsledok hospodárenia ÚJ, v ktorej má ÚJ umiestnený DFM	Účtovná hodnota DFM
a	b	c	d	e	f
Dcérske účtovné jednotky					
INVEST D.C.,s.r.o., Prievozská 2/A Bratislava	100	100			
Účtovné jednotky s podstatným vplyvom					
Ostatné realizovateľné CP a podiely					
Obstarávaný DFM na účely vykonania vplyvu v inej ÚJ					
DFM spolu	x	x	x	x	

14. Informácie k prílohe č. 3 časti F. písm. r) o vývoji opravnej položky k pohľadávkam

Pohľadávky	Bežné účtovné obdobie				
	Stav OP na začiatku účtovného obdobia	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav OP na konci účtovného obdobia
a	b	c	d	e	f
Pohľadávky z obchodného styku	49 075	266 731		3 500	312 306
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke					
Ostatné pohľadávky v rámci kons. celku					
Pohľadávky voči					

spoločníkom, členom a združeníu				
Iné pohľadávky				
Pohľadávky spolu	49 075	266 731	3 500	312 306

Opravná položka na pohľadávky z obchodného styku sa vytvára vtedy, ak existuje objektívny dôkaz, že obchodná spoločnosť nebude schopná zinkasovať všetky dlžné čiastky podľa pôvodných podmienok pohľadávok. Významné finančné problémy dlžníka, pravdepodobnosť, že dlžník vstúpi do konkurzu, je v konkurze platobná neschopnosť alebo omeškanie platieb sa považujú za indikátory toho, že pohľadávka z obchodného styku je znehodnotená. Výška opravnej položky predstavuje rozdiel medzi účtovnou hodnotou daného majetku a hodnotou predpokladaných budúcich peňažných tokov. Vytvorená OP je 100% daňovo uznaným nákladom – je vytvorená k pohľadávkam v konkurze.

15. Informácie k prílohe č. 3 časti F. písm. s) o vekovej štruktúre pohľadávok

Názov položky a	V lehote splatnosti b	Po lehote splatnosti c	Pohľadávky spolu d
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku			
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke			
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku			
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeníu			
Iné pohľadávky			
Dlhodobé pohľadávky spolu			
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku		2 805 609	2 805 609
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke			
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku			
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeníu			
Sociálne poistenie			
Daňové pohľadávky a dotácie		50 921	50 921
Iné pohľadávky			
Krátkodobé pohľadávky spolu		2 856 530	2 856 530

Pohľadávky s dobou splatnosti odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka viac ako 12 mesiacov sú dlhodobé a pohľadávky s dobou splatnosti odo dňa ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka menej ako 12 mesiacov sa vykazujú ako krátkodobé.

17. Informácie k prílohe č. 3 časti F. písm. w) o krátkodobom finančnom majetku

Tabuľka č. 1

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pokladnica, ceniny	373	479
Bežné účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky	81 427	199 787
Vkladové účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky termínované		
Peniaze na ceste		
Spolu	81 800	200 266

1. Úroková sadzba na bežných bankových účtoch sa pohybuje od 0,01% do 0,02%.
2. Spoločnosť nemá žiadne peňažné prostriedky, s ktorými sa nedá voľne disponovať.

Informácie k časti F. písm. zb) prílohy č. 3 o významných položkách časového rozlíšenia na strane aktív – nevykazuje

22. Informácie k prílohe č. 3 časti G. písm. a) tretiemu bodu o rozdelení účtovného zisku alebo o vysporiadaní účtovnej straty

Tabuľka č. 1

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Účtovný zisk	208 448
Rozdelenie účtovného zisku	Bežné účtovné obdobie
Prídel do zákonného rezervného fondu	20 845
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	
Prídel do sociálneho fondu	
Prídel na zvýšenie základného imania	
Úhrada straty minulých období	
Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	187 603
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	
Iné	
Spolu	208 448

Informácie k časti G. písm. b) prílohy č. 3 o rezervách – nevykazuje

24. Informácie k prílohe č. 3 časti G. písm. c) a d) o záväzkoch

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Závazky po lehote splatnosti		
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	682 418	120 219
Krátkodobé záväzky spolu	682 419	120 219
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	1 355 000	720 000
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov		
Dlhodobé záväzky spolu	1 355 000	720 000

28. Informácie k prílohe č. 3 časti G. písm. i) o bankových úveroch, pôžičkách a krátkodobých finančných výpomociach

Tabuľka č. 2

Názov položky a	Mena b	Úrok p. a. v % c	Dátum splatnosti i d	Suma istiny v príslušnej mene za bežné účtovné obdobie e	Suma istiny v príslušnej mene za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie f
Dlhodobé pôžičky					
Majetkový Holding, a.s.	EUR	3	1.1.2015	250 000	250 000
Majetkový Holding, a.s.	EUR	3	1.1.2016	650 000	0
Majetkový Holding, a.s.	EUR	3	1.1.2015	130 000	0
Pro Partners Holding, a.s.	EUR	3	1.1.2015	325 000	0
Krátkodobé pôžičky					
Majetkový Holding, a.s.	EUR	3	1.1.2014	170 000	470 000
Krátkodobé finančné výpomoci					

H. Informácie k údajom vykázaným vo výnosoch

33. Informácie k prílohe č. 3 časti H. písm. g) o čistom obrate

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Tržby za vlastné výroby		
Tržby z predaja služieb		
Tržby za tovar		
Výnosy zo zákazky		
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj		
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	667 905	512 977
Čistý obrat celkom	667 905	512 977

I. Informácie k údajom vykázaným v nákladoch

Spoločnosť v sledovanom roku vykázala náklady vo výške 636 782 EUR pred zdanením, z čoho podstatnú časť tvoria tvorba OP k pohľadávkam (263 232), kurzové straty (60 595), právne a notárske služby(74 967) a súdne poplatky a trovy konania (90 082).

33. Informácie k prílohe č. 3 časti J. písm. f) a g) o daniach z príjmov

Názov položky	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
a	b	c	d	e	f	g
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	35 867	x	x	257 343		
teoretická daň	x	8 249	23		48 895	19
Daňovo neuznané náklady	91					
Výnosy nepodliehajúce dani	20			8		
Umorenie daňovej straty						
Spolu	35 938	8 265	23	257 335	48 894	19
Splatná daň z príjmov	x	8 265	23		48 895	19
Odložená daň z príjmov	x	0			0	
Celková daň z príjmov	x	8 265	23	x	48 895	19

K. Informácie k údajom na podsúvahových účtoch – UJ nevykazuje

L. Informácie k údajom o iných aktívach a iných pasívach - UJ nevykazuje

M. Informácie k údajom o príjmoch členov orgánov spoločnosti - nevykazuje

O. Informácie o skutočnostiach, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka do dňa zostavenia účtovnej závierky

V spoločnosti nenastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka významné udalosti, ktoré neboli zohľadnené a majú významný vplyv na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.

P. Informácie k údajom o zmenách vlastného imania

37. Informácie k prílohe č. 3 časti P. o zmenách vlastného imania

Tabuľka č. 1

Položka vlastného imania a	Bežné účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia b	Prírastky c	Úbytky d	Presuny e	Stav na konci účtovného obdobia f
Základné imanie	300 000				300 000
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely					
Zmena základného imania					
Pohľadávky za upísané vlastné imanie					
Emisné ážio					
Ostatné kapitálové fondy					
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov					
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov					
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín					
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení					
Zákonný rezervný fond	6 356	20 845			27 201
Nedeliteľný fond					
Štatutárne fondy a ostatné fondy					
Nerozdelený zisk minulých rokov	7 208	187 603			194 811
Neuhradená strata minulých rokov					
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	208 448	27 598	208 448		27 598
Ostatné položky vlastného imania					
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa					

Tabuľka č. 2

Položka vlastného imania	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav na konci účtovného obdobia

a	b	c	d	e	f
Základné imanie	300 000				300 000
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely					
Zmena základného imania					
Pohľadávky za upísané vlastné imanie					
Emisné ážio					
Ostatné kapitálové fondy					
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov					
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov					
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí					
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení					
Zákonný rezervný fond		6 357			6 357
Nedeliteľný fond					
Štatutárne fondy a ostatné fondy					
Nerozdelený zisk minulých rokov		7 208			7 208
Neuhradená strata minulých rokov					
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	63 565	208 448	63 565		208 448
Ostatné položky vlastného imania					
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa					

R., S. a T. Informácie o štruktúre a náplni peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov, použitých zásadách a zmenách použitých zásad uvádzaných v prehľade peňažných tokov priamov, respektíve nepriamov metódou

Spoločnosť nie je povinná zostavovať prehľad peňažných tokov a preto časti R, S a T neuvádza.