

A. INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE

1. Založenie spoločnosti

Spoločnosť CORFIN Capital Partners, SE. (ďalej len Spoločnosť), bola založená 1. júna 2011 a do obchodného registra bola zapísaná 25. júna 2011 (Obchodný register Okresného súdu Bratislava I v Bratislave, oddiel Po, vložka 1938/B).

2. Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:

- poskytovanie úverov alebo pôžičiek z peňažných zdrojov získaných výlučne bez verejnej výzvy a bez verejnej ponuky majetkových hodnôt,
- marketingové služby

3. Počet zamestnancov

Spoločnosť tak ako v predošlom období, nezamestnávala ani v roku 2013 žiadnych zamestnancov.

4. Údaje o neobmedzenom ručení

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných spoločnostiach podľa § 56 ods. 5 Obchodného zákonníka.

5. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2013 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve za účtovné obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013.

6. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2012, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti 13. 3. 2013.

7. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2013 bola uložená do zbierky listín obchodného registra 17. 4. 2013.

B. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY a AKCIONÁROCH

Povinnosť zverejňovania zrušená.

C. INFORMÁCIE O KONSOLIDOVANOM CELKU

Závierka Spoločnosti nevstupuje do konsolidovanej účtovnej závierky.

D. INFORMÁCIE O ÚČTOVNÝCH ZÁSADÁCH A ÚČTOVNÝCH METÓDACH

(a) Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania Spoločnosti (going concern).

Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady spoločnosť konzistentne aplikovala.

(b) Pohľadávky

Pohľadávky pri ich vzniku sa oceňujú ich menovitou hodnotou; postúpené pohľadávky a pohľadávky nadobudnuté vkladom do základného imania sa oceňujú obstarávacou cenou vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním. Toto ocenenie sa znižuje o pochybné a nevymožiteľné pohľadávky.

(c) Peňažné prostriedky a ceniny

Peňažné prostriedky a ceniny sa oceňujú ich menovitou hodnotou. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou.

(d) Závazky

Závazky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Závazky pri ich prevzatí sa oceňujú obstarávacou cenou. Ak sa pri inventarizácii zistí, že suma záväzkov je iná ako ich výška v účtovníctve, uvedú sa záväzky v účtovníctve a v účtovnej závierke v tomto zistenom ocenení.

(e) Cudzia mena

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene (okrem prijatých a poskytnutých preddavkov) sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a účtujú sa s vplyvom na výsledok hospodárenia.

(f) Výnosy

Tržby za vlastné výkony neobsahujú daň z pridanej hodnoty. Sú tiež znížené o zľavy a zrážky (rabaty, bonusy, skontá, dobropisy a pod.), bez ohľadu na to, či zákazník mal vopred na zľavu nárok, alebo či ide o dodatočne uznanú zľavu.

E. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE AKTÍV SÚVAHY

1. Pohľadávky

Spoločnosť netvorila opravné položky pohľadávkam.

Veková štruktúra pohľadávok za bežné účtovné obdobie je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Pohľadávky k 31.12.2013	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
a	b	c	d
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku		0	0
Dlhodobé pohľadávky spolu	0	0	0
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	11.281	0	11.281
Iné pohľadávky	334.291	0	334.291
Krátkodobé pohľadávky spolu	345.572	0	345.572

V rámci iných pohľadávok Spoločnosť eviduje poskytnutý úver veriteľovi v Českej republike. Hodnota úveru / pôžičky k 31.12.2013 vrátane súvisiacich úrokov predstavuje 334.291 €.

V predchádzajúcom účtovnom období Spoločnosť pohľadávky nevykazovala.

Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2013	31.12.2012
a	b	c
Pohľadávky po lehote splatnosti		
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	345.572	0
Krátkodobé pohľadávky spolu	345.572	0
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	0	0
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	0	0
Dlhodobé pohľadávky spolu	0	0

Informácie o pohľadávkach zabezpečených záložným právom alebo inou formou zabezpečenia sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

Opis predmetu záložného práva	Bežné účtovné obdobie	
	Hodnota predmetu	Hodnota pohľadávky
a		
Hodnota pohľadávok, na ktoré sa zriadilo záložné právo	4.283.333	345.572
Hodnota pohľadávok, pri ktorých je obmedzené právo s nimi nakladať	x	0

Spoločnosť má pohľadávky z poskytnutej pôžičky /úveru vrátane súvisiacich úrokov a služieb vo výške 345.572 € kryté záložným právom na nehnuteľnosti dlžníka. Okrem toho spoločnosť získala „Ručiteľské vyhlásenie jediného akcionára“, ktorým sa jediný akcionár dlžníka zaväzuje plniť za dlžníka, v prípade nesplácania úveru.

2. Finančné účty

Ako finančné účty sú vykázané peniaze v pokladnici.

Prehľad jednotlivých položiek finančných účtov:

	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Pokladnica, ceniny	120.000	120.000
Bežné bankové účty	0	0
Spolu	120.000	120.000

F. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE PASÍV SÚVAHY

1. Vlastné imanie

Prehľad o pohybe vlastného imania v priebehu účtovného obdobia je uvedený v časti „N“.

2. Závazky

Štruktúra záväzkov (okrem - úveru /pôžičky od nebankového subjektu) podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Závazky po lehote splatnosti	0	
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	12.913	0
Krátkodobé záväzky spolu	12.913	0
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov		
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov		
Dlhodobé záväzky spolu	0	0

3. Krátkodobé úvery /pôžičky

Štruktúra úveru / pôžičky je uvedená v nasledujúcom prehľade:

a	Mena	Úrok p.a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny k 31.12.2013		Suma istiny v príslušnej mene k 31.12.2012
				v EUR	v CZK	
b	c	d	e	f		
Dlhodobé úvery / pôžičky						0
Dlhodobé úvery spolu				0	0	0
Krátkodobé úvery / pôžičky						
	CZK	6	2014	333.051	9.134.601	0
Krátkodobé úvery / pôžičky spolu				333.051	9.134.601	0
Spolu				333.051	9.134.601	0

Spoločnosť prijala úver / pôžičku od nebankového subjektu. Za prijatý úver Spoločnosť ručí blanco zmenkou a zálohným právom veriteľa na pohľadávky Spoločnosti. Úver je vykázaný na riadku 116 Súvahy – v rámci ostatných záväzkov, nakoľko nejde o bankový úver. Z celkovej sumy 333.884 €, predstavuje prijatý úver/pôžička sumu 333.051 €, súvisiaci nezaplatený úrok sumu 833 €.

INFORMÁCIE O VÝNOSOCH

1. Tržby za vlastné výkony a tovar

Výnosy podľa hlavných teritórií sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

Oblasť odbytu a	záväzková provízia		iné		Spolu	
	2013 b	2012 c	2013 d	2012 e	2013	2012
Česká republika	11.267	0	0	0	11.267	0
Spolu	11.267	0	0	0	11.267	0

2. Aktivácia nákladov, výnosy z hospodárskej činnosti, finančnej činnosti a mimoriadnej činnosti

Prehľad o výnosoch pri aktivácii nákladov, výnosoch z hospodárskej činnosti, finančnej činnosti a mimoriadnej činnosti je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	2013	2012
Významné položky pri aktivácii nákladov, z toho:	0	0
Dlhodobý hmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou	0	0
Ostatná aktivácia	0	0
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	0	0
Dotácie na hospodársku činnosť	0	0
Dotácie na obstaranie dlhodobého majetku	0	0
Emisné kvóty	0	0
Zmluvné pokuty a penále	0	0
Výnosy z odpísaných pohľadávok	0	0
Iné		
Finančné výnosy, z toho:	3.341	0
<i>Kurzové zisky, z toho:</i>	<i>2.102</i>	<i>0</i>
Kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	2.102	0
<i>Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:</i>	<i>1.239</i>	<i>0</i>
Výnos z rozdielu medzi uznanou hodnotou vkladu a účtovnou hodnotou vkladného majetku		0
Výnosy z cenných papierov a podielov v dcérskej účtovnej jednotke		0
Výnosové úroky	1.239	0
Výnosy z precenenenia derivátov určených na obchodovanie na reálnu hodnotu		0
Ostatné finančné výnosy	0	0
Mimoriadne výnosy, z toho:	0	0

Čistý obrat Spoločnosti na účely zistenia povinnosti overenia individuálnej účtovnej závierky auditorom [§ 19 ods. 1 písm. a) zákona o účtovníctve] je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	2013	2012
Tržby za vlastné výrobky	0	0
Tržby z predaja služieb	11.267	0
Tržby za tovar	0	0
Výnosy zo zákazky	0	0
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj	0	0
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	3.341	0
Čistý obrat spolu	14.608	0

G. INFORMÁCIE O NÁKLADOCH

1. Náklady na poskytnuté služby, ostatné náklady na hospodársku činnosť, finančné a mimoriadne náklady

Prehľad o nákladoch na poskytnuté služby, ostatných nákladoch na hospodársku činnosť, finančných a mimoriadnych nákladoch:

Súvisiace audítorské služby	0	0
Daňové poradenstvo	0	0
Ostatné neaudítorské služby	0	0
<i>Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:</i>	<i>12.903</i>	<i>0</i>
Náklady na spracovanie účtovníctva a DP	1.100	0
Služby spojené s poskytnutím úveru /pôžičky	11.803	0
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	0	0
Finančné náklady, z toho:	2.930	0
<i>Kurzové straty, z toho:</i>	<i>2.098</i>	<i>0</i>
Kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	2.098	0
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>	<i>832</i>	<i>0</i>
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k finančnému majetku	0	0
Nákladové úroky	832	0
Bankové poplatky	0	0
Iné	0	0
Mimoriadne náklady, z toho:	0	0
Škody zo živelných pohrôm na majetku	0	0

H. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

Prevod od teoretickej dane z príjmov k vykázanej dani z príjmov je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	2013			2012		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
a	b	c	d	e	f	g
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	-1.225		100,00 %	0		100,00 %
teoretická daň		-282	23,00 %		0	19,00 %
Daňovo neuznané náklady	0	0	0,00 %	0	0	0,00 %
Výnosy nepodliehajúce dani	0	0	0,00 %	0	0	0,00 %
Umorenie daňovej straty	0	0	0,00 %	0	0	0,00 %
Spolu	-1.225		23,00 %	0	0	19,00 %
Splatná daň z príjmov		0	23,00 %		0	19,00 %
Odložená daň z príjmov		0	0,00 %		0	0,00 %
Celková daň z príjmov		0	23,00 %		0	19,00 %

I. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOCH

Spoločnosť neúčtuje na podsúvahových účtoch.

J. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

1. Podmienené záväzky

Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov.

2. Podmienенý majetok

Spoločnosť neeviduje podmienený majetok.

K. INFORMÁCIE O PRÍJMOCH A VÝHODÁCH ČLENOV ŠTATUTÁRNYCH ORGÁNOV, DOZORNÝCH ORGÁNOV A INÝCH ORGÁNOV ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Neboli žiadne.

L. INFORMÁCIE O EKONOMICKÝCH VZŤAHOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY A SPRIAZNENÝCH OSÔB

Obchody uzavreté na základe neobvyklých podmienok – žiadne.

M. INFORMÁCIE O SKUTOČNOSTIACH, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA, DO DŇA ZOSTAVENIA ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

K 30. januára 2014 v dôsledku neplnenia dohodnutých podmienok zmluvy, Spoločnosť vypovedala úver/pôžičku poskytnutý jedinému dlžníkovi, pričom úver pôvodne poskytnutý až do roku 2018 sa stal splatný 30. januára 2014. V dôsledku toho sa celá pohľadávka z poskytnutého úveru premietla v ročnej účtovnej závierke zostavenej k 31.12.2013 v krátkodobých pohľadávkach. Zároveň Spoločnosť začala uplatňovať voči dlžníkovi zvýšenú úrokovú sadzbu, zmluvné pokuty a úroky z omeškania.

K 30. januára 2014 sa zároveň stal splatný aj prijatý úver / pôžička s pôvodnou lehotou splatnosti v roku 2018 a veriteľ začal v roku 2014 voči Spoločnosti uplatňovať zvýšené úrokové sadzby a ostatné zmluvné dohodnuté sankcie.

N. Informácie o vlastnom imaní

Prehľad o pohybe vlastného imania v priebehu účtovného obdobia je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Základné imanie Spoločnosti vo výške 120.000 EUR tvorí 12 kusov akcií s menovitou hodnotou 10.000 EUR, akcia znie na meno a má podobu listinného cenného papiera.

Podiel jednej akcie na základnom imaní predstavuje 10.000 EUR, na vlastnom imaní 9.897,92 EUR,

K 31. decembru 2013 spoločnosť dosiahla stratu vo výške 1.225 €.

Účtovnú stratu k 31.12. 2013 vo výške 1.225 € Spoločnosť preúčtuje na neuhradenú stratu minulých období.

	Bežné účtovné obdobie				
	Stav k 31.12.2012	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2013
a	b	c	d	e	f
Základné imanie			0	0	-
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely	120.000	0	0	0	120000
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy		0	0	0	-
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov		0	0	0	-
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0		0	0	-
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Zákonný rezervný fond		0	0	0	-
Nedeliteľný fond	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy a ostatné fondy		0	0		-
Nerozdelený zisk minulých rokov		0	0		-
Neuhradená strata minulých rokov		0	0		0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia			(1.225)		(1.225)
Ostatné položky vlastného imania	0	0	0	0	0
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa	0	0	0	0	0
Spolu	120.000	0	-1.225	0	118.775

Pohyb vo vlastnom imaní za bezprostredne predchádzajúce obdobie					
	Stav k 31.12.2011	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2012
a	b	c	d	e	f
Základné imanie			0	0	-
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely	120.000	0	0	0	120000
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy		0	0	0	-
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov		0	0	0	-
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0		0	0	-
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Zákonný rezervný fond		0	0	0	-
Nedeliteľný fond	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy a ostatné fondy		0	0		-
Nerozdelený zisk minulých rokov		0	0		-
Neuhradená strata minulých rokov		0	0		0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		-			-
Ostatné položky vlastného imania	0	0	0	0	0
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa	0	0	0	0	0
Spolu	120.000	0	0	0	120.000