

Bibby Factoring Slovakia, a.s.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 31. decembru 2013
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

Poznámka:

V poznámkach sa uvádzajú informácie ustanovené opatrením o obsahu poznámok k individuálnej účtovnej závierke, pre ktoré má účtovná jednotka obsahovú náplň. Všetky údaje a informácie uvedené v týchto poznámkach vychádzajú z účtovníctva a nadväzujú na individuálne účtovné výkazy. Hodnotové údaje sú uvedené v eurocentoch alebo celých eurách (pokiaľ nie je uvedené inak). Čísla uvedené za položkou v zátvorkách alebo v stĺpcoch sú odvolávky na riadok alebo stĺpec príslušného výkazu (súvaha alebo výkaz ziskov a strát).

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

1. Základné údaje o spoločnosti

Obchodné meno a sídlo	Bibby Factoring Slovakia, a.s. Prievozská 4D, Bratislava 821 09
Dátum založenia	8. novembra 2006
Dátum vzniku (podľa obchodného registra)	22. novembra 2006
Hospodárska činnosť	– Faktoring.

2. Zamestnanci

Názov položky	2013	2012
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	8,2	9,8
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	9	10
<i>z toho: vedúci zamestnanci</i>	<i>1</i>	<i>1</i>

3. Neobmedzené ručenie

Spoločnosť nemá žiadne podiely v iných spoločnostiach a nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

4. Právny dôvod zostavenia účtovnej závierky

Táto účtovná závierka je riadna individuálna účtovná závierka spoločnosti Bibby Factoring Slovakia, a.s. (ďalej len „spoločnosť“). Bola zostavená za účtovné obdobie od 1. januára do 31. decembra 2013 podľa slovenských právnych predpisov, a to zákona o účtovníctve a postupov účtovania pre podnikateľov.

Účtovná závierka je zostavená na všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť na účely akéhokoľvek špecifického používateľa ani na posúdenie jednotlivých transakcií. Používatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

5. Schválenie účtovnej závierky za rok 2012

Účtovnú závierku spoločnosti Bibby Factoring Slovakia, a. s., za rok 2012 schválilo riadne valné zhromaždenie, ktoré sa konalo dňa 30. júna 2013.

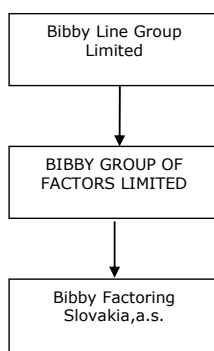
6. Členovia orgánov spoločnosti

Orgán	Funkcia	Meno
Predstavenstvo	Predseda	Gary Spencer Davies
	Člen	Christopher Parle
	Člen	Ing. Ján Korček
Dozorná rada	Člen	Simon Timothy Davies
	Člen	Graham Byrne
	Člen	Jean-Louis Reynaud
Výkonné vedenie	Prevádzkový riaditeľ	Ing. Ján Korček

7. Štruktúra akcionárov a ich podiel na základnom imaní

Akcionári	Podiel na základnom imaní		Hlasovacie práva v %	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na základnom imaní v %
	v eurách	v %		
BIBBY GROUP OF FACTORS LIMITED	497 910	100	100	-
Spolu	497 910	100		-

8. Konsolidovaná účtovná závierka



Spoločnosť Bibby Factoring Slovakia, a. s., je dcérskou spoločnosťou spoločnosti BIBBY GROUP OF FACTORS LIMITED, 105 Duke Street, Liverpool L1 5JQ, United Kingdom, ktorá má 100-percentný podiel na jej základnom imaní. Za všetky skupiny účtovných jednotiek konsolidovaného celku zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku k 31. decembru 2013 spoločnosť Bibby Line Group Limited, 105 Duke Street, Liverpool L1 5JQ, United Kingdom.

Bezprostredná materská spoločnosť BIBBY GROUP OF FACTORS LIMITED, a konečná materská spoločnosť Bibby Line Group Limited, zostavujú konsolidovanú účtovnú závierku podľa UK GAAP.

Konsolidovaná účtovná závierka spoločnosti Bibby Line Group Limited je k nahliadnutiu v sídle spoločnosti Bibby Line Group Limited, 105 Duke Street, Liverpool L1 5JQ, United Kingdom.

Konsolidovaná účtovná závierka spoločnosti BIBBY GROUP OF FACTORS LIMITED je k nahliadnutiu v sídle spoločnosti BIBBY GROUP OF FACTORS LIMITED, 105 Duke Street, Liverpool L1 5JQ, United Kingdom.

Účtovná závierka spoločnosti Bibby Factoring Slovakia, a. s., je sprístupnená v jej sídle v Bratislave, Prievozská 4D, blok E a je uložená v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I.

II. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

1. Spoločnosť uplatňuje účtovné princípy a postupy účtovania v súlade so zákonom o účtovníctve a s postupmi účtovania pre podnikateľov, ktoré platia v Slovenskej republike. Účtovníctvo sa vedie v peňažných jednotkách slovenskej meny, t. j. v eurách.
2. Účtovná závierka za rok 2013 bola spracovaná za predpokladu nepretržitého pokračovania činnosti. Činnosť spoločnosti závisí od finančnej podpory zo strany svojej materskej spoločnosti. Vedenie spoločnosti očakáva, že BIBBY GROUP OF FACTORS LIMITED, 100-percentný akcionár spoločnosti, bude podporovať činnosť spoločnosti najmenej počas nasledujúcich 12 mesiacov. Materská spoločnosť písomne deklarovala záväzok poskytnúť účtovnej jednotke plnú finančnú podporu na udržanie primeranej likvidity s cieľom zabezpečiť nepretržité trvanie jej činnosti.
3. Účtovníctvo sa vedie na základe dodržania časovej a vecnej súvislosti nákladov a výnosov. Za základ sa berú všetky náklady a výnosy, ktoré sa vzťahujú na účtovné obdobie bez ohľadu na dátum ich platenia.

4. Pri oceňovaní majetku a záväzkov sa uplatňuje zásada opatrnosti, t. j. berú sa za základ všetky riziká, straty a zníženia hodnoty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov a ktoré sú známe ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.
5. Moment zaúčtovania výnosov – výnosy zodpovedajúce faktoringovej odmene sa účtujú k poslednému kalendárnemu dňu mesiaca, resp. ku dňu úhrady poslednej postúpenej pohľadávky. Výnosy zodpovedajúce ostatným nákladom faktora sú vyúčtované súhrnnou faktúrou k poslednému kalendárnemu dňu mesiaca okrem spracovateľského poplatku, ktorý sa účtuje ku dňu vzniku práva na jeho vyúčtovanie.
6. Dlhodobé a krátkodobé pohľadávky, záväzky, úvery a pôžičky – pohľadávky a záväzky sa v súvahe vykazujú ako dlhodobé alebo krátkodobé podľa zostatkovej doby splatnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Časť dlhodobej pohľadávky a časť dlhodobého záväzku, ktorých splatnosť nie je dlhšia ako jeden rok odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa vykazujú v súvahe ako krátkodobá pohľadávka alebo krátkodobý záväzok.
7. Použitie odhadov – zostavenie účtovnej závierky si vyžaduje, aby vedenie spoločnosti vypracovalo odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na vykazované sumy aktív a pasív, uvedenie možných budúcich aktív a pasív k dátumu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, ako aj na vykazovanú výšku výnosov a nákladov počas roka. Skutočné výsledky sa môžu od takýchto odhadov líšiť. Najvýznamnejšie odhady sa týkajú ocenenia pohľadávok po lehote splatnosti (pozri pozn. III.2.3).
8. Vykázané dane – slovenské daňové právo je relatívne mladé s nedostatkom existujúcich precedensov a podlieha neustálym novelizáciám. Nakoľko existujú rôzne interpretácie daňových zákonov a predpisov pri uplatňovaní v rôznych typoch transakcií, sumy vykázané v účtovnej závierke sa môžu neskôr zmeniť podľa konečného stanoviska daňových úradov.

9. Spôsob ocenenia jednotlivých zložiek majetku a záväzkov – prvé ocenenie

Pri obstaraní majetku sa uplatňuje princíp obstarávacích cien (t. j. historických cien). Ocenenie jednotlivých položiek majetku a záväzkov je takéto:

- a) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok obstaraný kúpou – obstarávacou cenou. Obstarávacia cena je cena, za ktorú sa majetok obstaral, a náklady súvisiace s jeho obstaraním (prepravné a clo).
- b) Dlhodobý nehmotný a hmotný majetok obstaraný iným spôsobom – reprodukčnou obstarávacou cenou v prípade bezodplatného nadobudnutia majetku alebo majetku novo zisteného pri inventarizácii, t. j. cenou, za ktorú by sa majetok obstaral v čase, keď sa o ňom účtuje.
- c) Majetok obstaraný v rámci finančného prenájmu sa účtuje do majetku vo výške svojej reálnej hodnoty ku dňu obstarania (celková suma dohodnutých platieb znížená o nerealizované finančné náklady). Súvisiaci záväzok voči prenajímateľovi je v súvahe vykázaný v *Ostatných dlhodobých záväzkoch* (r. 104 súvahy) a krátkodobá časť v *Ostatných záväzkoch* (r. 116 súvahy). Nerealizované finančné náklady, ktoré predstavujú rozdiel medzi celkovou sumou dohodnutých platieb a reálnou hodnotou obstaraného majetku, sa účtujú vo výkaze ziskov a strát počas doby trvania prenájmu použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Náklady súvisiace s obstaraním predmetu finančného prenájmu zvyšujú jeho ocenenie.
- d) Pohľadávky:
 - pri ich vzniku alebo bezodplatnom nadobudnutí – menovitou hodnotou,
 - pri odplatnom nadobudnutí (postúpení) alebo nadobudnutí vkladom do základného imania – obstarávacou cenou.

Pri neúročených dlhodobých pohľadávkach a dlhodobých pôžičkách sa uvádza opravná položka v stĺpci korekcia, čím sa upravuje hodnota tejto pohľadávky a pôžičky na jej súčasnú hodnotu, napríklad metódou efektívnej úrokovej miery.
- e) Časové rozlíšenie na strane aktív súvahy – očakávanou menovitou hodnotou.
- f) Záväzky:
 - pri ich vzniku – menovitou hodnotou,
 - pri prevzatí – obstarávacou cenou.
- g) Rezervy – v očakávanej výške záväzku alebo poistnomatematickými metódami.

- h) Dlhopisy, pôžičky, úvery:
- pri ich vzniku – menovitou hodnotou,
 - pri prevzatí – obstarávacou cenou.
- Úroky z dlhopisov, pôžičiek a úverov sa účtujú do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia.
- i) Časové rozlíšenie na strane pasív súvahy – očakávanou menovitou hodnotou.
- j) Deriváty – nakúpené deriváty sa oceňujú obstarávacou cenou.
- k) Daň z príjmov splatná – podľa slovenského zákona o dani z príjmov sa splatné dane z príjmov určujú z účtovného zisku pred zdanením pri sadzbe 23 % po úpravách o niektoré položky na daňové účely.
- l) Daň z príjmov odložená – účtuje sa pri dočasných rozdieloch medzi účtovnou hodnotou majetku a záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou, pri možnosti umorovať daňovú stratu v budúcnosti a pri možnosti previesť nevyužitú daňovú odpočty do budúcich období. Pri určení výšky odloženej dane z príjmov sa použila sadzba dane z príjmov platná v nasledujúcom účtovnom období, t. j. 22 %.

10. Spôsob ocenenia jednotlivých zložiek majetku a záväzkov – nasledujúce ocenenie

Predpokladané riziká, straty a zníženia hodnoty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov, sa vyjadrujú prostredníctvom rezerv, opravných položiek a odpisov.

- Rezervy – účtujú sa v očakávanej výške záväzku. Spoločnosť vytvára rezervu na nevyplatené odmeny, na nevyčerpané dovolenky, na audit a na nevyfakturované služby. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa posudzuje ich výška a odôvodnenosť.
- Opravné položky:
 - Spoločnosť kategorizuje pohľadávky v závislosti od vekovej štruktúry a individuálneho posúdenia. Na základe posúdenia hodnoty majetku po inventarizácii predstavenstvo spoločnosti rozhodne o vytvorení či rozpustení opravných položiek.
 - Opravné položky sa účtujú v sume opodstatneného predpokladu zníženia hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve.
 - Portfóliové opravné položky spoločnosť vytvára v súlade s predpismi spoločnosti a predstavujú krytie strát existujúcich v celkovom portfóliu pohľadávok, ktoré ešte neboli individuálne identifikované.
- Plán odpisov:

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok sa odpisuje podľa plánu odpisov, ktorý bol stanovený vzhľadom na odhad reálnej ekonomickej životnosti. Majetok sa odpisuje počas predpokladanej doby používania zodpovedajúcej spotrebe budúcich ekonomických úžitkov z majetku. Účtovné odpisy sú rovnomerné. Majetok sa začína účtovne odpisovať v mesiaci nasledujúcom po mesiaci zaradenia do používania.

Priemerné životnosti podľa plánu odpisov sú:

Druh majetku	Životnosť	Ročná sadzba odpisov
Stroje a zariadenia	4 roky	25,0 %
Stroje a zariadenia – drobný hmotný majetok	2 roky	50,0 %
Dopravné prostriedky	3 roky	33,3 %
Inventár	6 rokov	16,7 %
Softvér	3 roky	33,3 %
Zriaďovacie náklady	3 roky	33,3 %

Daňové odpisy sa uplatňujú podľa sadzieb uvedených v zákone o dani z príjmov platných pre rovnomerné odpisovanie. Pri drobnom hmotnom majetku a nehmotnom majetku sú daňové a účtovné odpisy totožné.

11. Prepočet údajov v cudzích menách na slovenskú menu

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na eurá referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou (ECB) alebo Národnou bankou Slovenska (NBS) v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu a v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, neprepočítavajú. Pri kúpe a predaji cudzej meny za menu euro a pri prevode peňažných prostriedkov z účtu zriadeného v cudzej mene na účet zriadený v eurách a z účtu zriadeného v eurách na účet zriadený v cudzej mene sa použil kurz, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané. Ak sa predaj alebo kúpa cudzej meny uskutoční za iný kurz ako ponúka komerčná banka v kurzovom lístku, použije sa kurz, ktorý komerčná banka v deň vysporiadania obchodu ponúka v kurzovom lístku. Ak sa kúpa alebo predaj neuskutočňuje s komerčnou bankou, použije sa referenčný výmenný kurz určený a vyhlásený ECB alebo NBS v deň predchádzajúci dňu vysporiadania obchodu.

12. Účtovanie faktoringových operácií

Spoločnosť účtuje faktoringové operácie nasledovne:

- a. nominálna hodnota odkúpenej pohľadávky je zaúčtovaná v plnej výške v položke „ostatné pohľadávky z obchodného styku“ do doby zaplatenia dlžníkom,
- b. záväzok voči klientovi z titulu úhrady kúpnej ceny za postúpenú pohľadávku vo výške nominálnej hodnoty pohľadávky je zaúčtovaný v položke „ostatné záväzky z obchodného styku“ a je zúčtovaný voči jednotlivým splátkam kúpnej ceny za postúpenú pohľadávku. Záväzok je splatný spravidla v dvoch splátkach v závislosti od splnenia podmienok dohodnutých vo faktoringovej zmluve, konečná splatnosť záväzku nastáva po zinkasovaní pohľadávky od konečného dlžníka,
- c. výnosy z faktoringových poplatkov a faktoringových odmien sú zúčtované do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia a účtujú sa v položke „tržby za predaj vlastných služieb“.

Bibby Factoring Slovakia, a.s.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 31. decembru 2013
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

III. ÚDAJE VYKÁZANÉ NA STRANE AKTÍV SÚVAHY

1. Dlhodobý nehmotný a hmotný majetok (r. 003 a 011 súvahy)

1.1. Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku, oprávok, opravných položiek a zostatkovej hodnoty

31. december 2013

<i>Riadok súvahy</i>	<i>Aktivované náklady na vývoj</i>	<i>Softvér</i>	<i>Oceniteľné práva</i>	<i>Goodwill</i>	<i>Ostatný dlhodobý nehmotný majetok</i>	<i>Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok</i>	<i>Poskytnuté preddavky</i>	<i>Celkom</i>
	004	005	006	007	008	009	010	003
Prvotné ocenenie								
K 1. januára 2013	-	30 786	-	-	2 604	-	-	33 390
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2013	-	30 786	-	-	2 604	-	-	33 390
Oprávky								
K 1. januára 2013	-	29 820	-	-	2 604	-	-	32 424
Prírastky	-	552	-	-	-	-	-	552
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2013	-	30 372	-	-	2 604	-	-	32 976
Opravná položka								
K 1. januára 2013	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2013	-	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota								
K 1. januára 2013	-	966	-	-	-	-	-	966
K 31. decembru 2013	-	414	-	-	-	-	-	414

Bibby Factoring Slovakia, a.s.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 31. decembru 2013
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

31. december 2012

	<i>Aktivované náklady na vývoj</i>	<i>Softvér</i>	<i>Oceniteľné práva</i>	<i>Goodwill</i>	<i>Ostatný dlhodobý nehmotný majetok</i>	<i>Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok</i>	<i>Poskytnuté preddavky</i>	<i>Celkom</i>
<i>Riadok súvahy</i>	<i>004</i>	<i>005</i>	<i>006</i>	<i>007</i>	<i>008</i>	<i>009</i>	<i>010</i>	<i>003</i>
Prvotné ocenenie								
K 1. januáru 2012	-	30 786	-	-	2 604	-	-	31 723
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2012	-	30 786	-	-	2 604	-	-	31 723
Oprávky								
K 1. januáru 2012	-	23 321	-	-	2 604	-	-	25 925
Prírastky	-	6 499	-	-	-	-	-	6 499
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2012	-	29 820	-	-	2 604	-	-	32 424
Opravná položka								
K 1. januáru 2012	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2012	-	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota								
K 1. januáru 2012	-	7 465	-	-	-	-	-	7 465
K 31. decembru 2012	-	966	-	-	-	-	-	966

Bibby Factoring Slovakia, a.s.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 31. decembru 2013
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

1.2. Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku, oprávok, opravných položiek a zostatkovej hodnoty

31. december 2013

	Pozemky	Stavby	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	Poskytnuté preddavky	Celkom
Riadok súvahy	012	013	014	015	016	017	018	019	011
Prvotné ocenenie									
K 1. januára 2013	-	-	117 993	-	-	-	-	-	117 993
Prírastky	-	-	1 719	-	-	-	-	-	1 719
Úbytky	-	-	(17 030)	-	-	-	-	-	(17 030)
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2013	-	-	102 682	-	-	-	-	-	102 682
Oprávky									
K 1. januára 2013	-	-	63 257	-	-	-	-	-	63 257
Prírastky	-	-	25 432	-	-	-	-	-	25 432
Úbytky	-	-	(17 030)	-	-	-	-	-	(17 030)
K 31. decembru 2013	-	-	71 659	-	-	-	-	-	71 659
Opravná položka									
K 1. januára 2013	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2013	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota									
K 1. januára 2013	-	-	54 736	-	-	-	-	-	54 736
K 31. decembru 2013	-	-	31 023	-	-	-	-	-	31 023

Bibby Factoring Slovakia, a.s.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 31. decembru 2013
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

31. december 2012

<i>Riadok súvahy</i>	<i>Pozemky</i>	<i>Stavby</i>	<i>Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí</i>	<i>Pestovateľské celky trvalých porastov</i>	<i>Základné stádo a ťažné zvieratá</i>	<i>Ostatný dlhodobý hmotný majetok</i>	<i>Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok</i>	<i>Poskytnuté preddavky</i>	<i>Celkom</i>
	012	013	014	015	016	017	018	019	011
Prvotné ocenenie									
K 1. januáru 2012	-	-	95 306	-	-	-	-	-	95 306
Prírastky	-	-	40 327	-	-	-	-	-	40 327
Úbytky	-	-	(17 640)	-	-	-	-	-	(17 640)
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2012	-	-	117 993	-	-	-	-	-	117 993
Oprávky									
K 1. januáru 2012	-	-	58 495	-	-	-	-	-	58 495
Prírastky	-	-	22 402	-	-	-	-	-	22 402
Úbytky	-	-	(17 640)	-	-	-	-	-	(17 640)
K 31. decembru 2012	-	-	63 257	-	-	-	-	-	63 257
Opravná položka									
K 1. januáru 2012	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2012	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota									
K 1. januáru 2012	-	-	36 811	-	-	-	-	-	36 811
K 31. decembru 2012	-	-	54 736	-	-	-	-	-	54 736

Bibby Factoring Slovakia, a.s.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 31. decembru 2013
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

1.3. Spôsob a výška poistenia dlhodobého nehmotného a hmotného majetku

Predmet poistenia	Druh poistenia	Výška poistenia (zostatková hodnota poisteného majetku)		Názov a sídlo poisťovne
		2013	2012	
Osobné automobily	proti odcudzeniu, havarijné	22 381	42 067	AXA, Generali
Stroje a zariadenia	poistenie proti živelným pohromám	9 057	13 174	Allianz

1.4. Záložné právo a obmedzenie disponovania s dlhodobým nehmotným a hmotným majetkom

Na nehmotný a hmotný majetok spoločnosti nie je zriadené záložné právo a obmedzenie disponovania s dlhodobým nehmotným a hmotným majetkom.

2. Pohľadávky (r. 038 a 046 súvahy)

2.1. Veková štruktúra pohľadávok

31. december 2013

Položka	Splatnosť		Celkom
	v lehote splatnosti	po lehote splatnosti	
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku (r. 039)	-	-	-
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke (r. 041)	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku (r. 042)	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (r. 043)	-	-	-
Iné pohľadávky (r. 044)	-	-	-
Spolu dlhodobé pohľadávky	-	-	-
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku (r. 047)	6 154 311	271 667	6 425 978
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke (r. 049)	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku (r. 050)	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (r. 051)	-	-	-
Sociálne poistenie (r. 052)	-	-	-
Daňové pohľadávky a dotácie (r. 053)	181	-	181
Iné pohľadávky (r. 054)	76	-	76
Spolu krátkodobé pohľadávky	6 154 568	271 667	6 426 235

31. december 2012

Položka	Splatnosť		Celkom
	v lehote splatnosti	po lehote splatnosti	
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku (r. 039)	-	-	-
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke (r. 041)	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku (r. 042)	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (r. 043)	-	-	-
Iné pohľadávky (r. 044)	-	-	-
Spolu dlhodobé pohľadávky	-	-	-
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku (r. 047)	4 606 181	604 332	5 210 513
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke (r. 049)	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku (r. 050)	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (r. 051)	-	-	-
Sociálne poistenie (r. 052)	-	-	-
Daňové pohľadávky a dotácie (r. 053)	31 532	-	31 532
Iné pohľadávky (r. 054)	405	-	405
Spolu krátkodobé pohľadávky	4 638 118	604 332	5 242 450

Bibby Factoring Slovakia, a.s.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 31. decembru 2013
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

2.2. Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti

Položka	2013	2012
Krátkodobé pohľadávky		
Pohľadávky po lehote splatnosti	271 667	604 332
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	6 154 568	4 638 118
Spolu krátkodobé pohľadávky	6426 235	5 242 450
Dlhodobé pohľadávky		
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	-	-
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	-	-
Spolu dlhodobé pohľadávky	-	-

2.3. Opravné položky k pohľadávkam

Položky súvahy, ku ktorým sú tvorené opravné položky:

Položka	Stav k 1. 1. 2013	Tvorba	Zúčtovanie z dôvodu zániku opodstat- nenosti	Zúčtovanie z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav k 31. 12. 2013
Pohľadávky z obchodného styku	165 998	60 404	-	-	226 402
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	-	-	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-	-	-
Iné pohľadávky	-	-	-	-	-
Spolu	165 998	60 404	-	-	226 402

Individuálne opravné položky:

Spoločnosť vytvára individuálne opravné položky na pohľadávky v závislosti od vekovej štruktúry a individuálneho posúdenia. Pri individuálnom posúdení spoločnosť berie do úvahy skúsenosť s inkasom obdobných pohľadávok v minulosti, rôzne druhy zabezpečenia, ako je poistenie pohľadávky, financovaná časť, záložné právo rôznym druhom nehnuteľného a hnuteľného majetku alebo splátkové kalendáre. Vedenie spoločnosti pri tvorbe opravných položiek používa odhady budúceho vývoja výťažnosti polehotných pohľadávok. K 31. decembru 2013 spoločnosť na základe individuálneho posúdenia pohľadávok tvorila špecifické opravné položky vo výške 208 987 EUR.

Portfóliové opravné položky:

Účtovná jednotka v súlade so zásadou opatrnosti tvorí portfóliovú opravnú položku na krytie možných strát spojených s celkovým rizikom portfólia za účelom zohľadnenia rizika vzniku dodatočných nákladov pri inkase pohľadávok v závislosti od rizikového profilu celého portfólia postúpených pohľadávok. Tvorba portfóliovej opravnej položky vychádza z rizikovej váhy jednotlivých klientov a výšky vyplateného predfinancovania v závislosti od vekovej štruktúry postúpených pohľadávok po očistení o pohľadávky, ku ktorým sú tvorené individuálne opravné položky. Portfóliová opravná položka vytvorená k 31. decembru 2013 predstavovala sumu 17 415 EUR, resp. 0,1 % nominálnej hodnoty pohľadávok (k 31. decembru 2012: 0,1 %).

2.4. Zabezpečenie pohľadávok

Pohľadávky vo výške 2 850 529 EUR sú zabezpečené poistením pohľadávok rizika nezaplatenia z titulu platobnej neschopnosti alebo nevôle dlžníka.

2.5. Záložné právo a obmedzené nakladanie s pohľadávkami

Opis predmetu záložného práva	2013	
	Hodnota predmetu	Hodnota pohľadávky
Pohľadávky kryté záložným právom alebo inou formou zabezpečenia	-	3 370 506
Hodnota pohľadávok, na ktoré sa zriadilo záložné právo		5 099 921
Hodnota pohľadávok, pri ktorých je obmedzené právo s nimi nakladať		-

Bibby Factoring Slovakia, a.s.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 31. decembru 2013
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

Spoločnosť má všetky existujúce alebo budúce nároky voči klientom plynúce z poskytovania faktoringových služieb zabezpečené záložným právom a/alebo blanco zmenkami vystavenými na rad spoločnosti.

Zároveň spoločnosť zriadila záložné právo na pohľadávky v prospech bánk. Suma založených pohľadávok k 31. decembru 2013 predstavovala 5 099 921 EUR (31. decembra 2012: 2 584 433 EUR).

2.6. Odložená daňová pohľadávka (r. 045 súvahy)

Položka	2013	2012
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou:		
odpočítateľné	4 278	15 004
zdaniteľné	-	4 952
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou:		
odpočítateľné	6 163	2 524
zdaniteľné	-	-
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	-	-
Možnosť previesť nevyužité daňové odpočty	-	-
Sadzba dane z príjmov (v %)	22	23
Odložená daňová pohľadávka	415	2 892
Uplatnená daňová pohľadávka:		
zaúčtovaná ako náklad	2 477	293
zaúčtovaná do vlastného imania	-	-

Spoločnosť k 31. decembru 2013 eviduje odloženú daňovú pohľadávku vo výške 415 EUR z odpočítateľných dočasných rozdielov medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou.

3. Finančné účty (r. 055 súvahy)

3.1. Spoločnosť má finančný majetok v štruktúre

Položka	2013	2012
Peňažné prostriedky		
Pokladnica, ceniny	1 933	1 753
Bankové účty bežné	547 832	55 057
Bankové účty termínované	-	-
Peniaze na ceste	-	-
Spolu	549 765	56 810

4. Časové rozlíšenie (r. 061 súvahy)

Položka	Riadok	31. december 2013	31. december 2012
Náklady budúcich období dlhodobé	062	-	-
Náklady budúcich období krátkodobé	063	16 419	15 560
z toho:			
nájomné		10 974	10 593
Príjmy budúcich období dlhodobé	064	-	-
Príjmy budúcich období krátkodobé	065	5 308	6 765
z toho:			
nevyfakturované odmeny		5 308	6 765
Spolu	061	21 727	22 325

Náklady budúcich období tvorí nájom za priestory, ktorý je hradený kvartálne dopredu.

IV. ÚDAJE VYKÁZANÉ NA STRANE PASÍV SÚVAHY

1. Vlastné imanie (r. 067 súvahy)

1.1. Informácie o vlastnom imaní

Základné imanie pozostáva z 15 akcií s menovitou hodnotou jednej akcie 33 194 EUR. Základné imanie bolo celé upísané a splatené.

Zákonný rezervný fond pri vzniku spoločnosti bol vytvorený a splatený príplatkom nad menovitú hodnotu akcie vo výške 10 % zo základného imania, teda vo výške 3 318 EUR.

Účtovná strata za rok 2012 vo výške 67 738 EUR bola preúčtovaná na účet Neuhradená strata minulých rokov.

1.2. Rozdelenie účtovného zisku alebo vyrovnanie straty za rok 2012

Položka	2012
Účtovná strata	67 738
Vysporiadanie účtovnej straty	2013
Zo zákonného rezervného fondu	-
Zo štatutárnych a ostatných fondov	-
Z nerozdeleného zisku minulých rokov	-
Úhrada straty spoločníkmi	-
Prevod do neuhradenej straty minulých rokov	(67 738)
Iné	-
Spolu	(67 738)

2. Rezervy (r. 089 súvahy)

2.1. Zákonné a ostatné rezervy (r. 090, 091, 092, 093 súvahy)

31. december 2013

Položka	Stav k 1. 1. 2013	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31. 12. 2013
Dlhodobé rezervy					
Dlhodobé zákonné rezervy (r. 090)	-	-	-	-	-
Ostatné dlhodobé rezervy (r. 092)	-	-	-	-	-
Krátkodobé rezervy					
Krátkodobé zákonné rezervy (r. 091)	-	-	-	-	-
z toho:					
IT služby	-	-	-	-	-
služby spojené s auditom	-	-	-	-	-
Ostatné krátkodobé rezervy (r. 093)	53 138	25 652	53 138	-	25 652
z toho:					
odmeny zamestnancov	2 524	4 000	2 524	-	4 000

31. december 2012

Položka	Stav k 1. 1. 2012	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31. 12. 2012
Dlhodobé rezervy					
Dlhodobé zákonné rezervy (r. 090)	-	-	-	-	-
Ostatné dlhodobé rezervy (r. 092)	-	-	-	-	-
Krátkodobé rezervy					
Krátkodobé zákonné rezervy (r. 091)	350	-	350	-	-
z toho:					
IT služby	-	-	-	-	-
služby spojené s auditom	350	-	350	-	-
Ostatné krátkodobé rezervy (r. 093)	4 800	53 138	4 800	-	53 138
z toho:					
odmeny zamestnancov	4 800	2 524	4 800	-	2 524
refakturácie z materskej spoločnosti	-	50 309	-	-	50 309

Bibby Factoring Slovakia, a.s.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 31. decembru 2013
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

Všetky krátkodobé rezervy budú rozpustené v priebehu roka 2014. Rezerva na odmeny pre zamestnancov je tvorená na základe odhadu výsledku hospodárenia so započítaním odvodov do poisťovní. Spoločnosť netvorí dlhodobé rezervy.

3. Závazky (r. 094 a 106 súvahy)

3.1. Výška záväzkov do lehoty a po lehote splatnosti vrátane skupiny

31. december 2013

Položka	Splatnosť			Celkom
	do lehoty	do 360 dní po lehote	nad 360 dní po lehote	
Závazky z obchodného styku (r. 107)	1 493 319	-	-	1 493 319
Čistá hodnota zákazky (r. 108)	-	-	-	-
Nevyfakturované dodávky (r. 109)	100	-	-	100
Závazky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke (r. 110)	1 931 939	-	-	1 931 939
Ostatné záväzky v rámci konsolidovaného celku (r. 111)	-	-	-	-
Závazky voči spoločníkom a združeniu (r. 112)	-	-	-	-
Závazky voči zamestnancom (r. 113)	13 093	-	-	13 093
Závazky zo sociálneho poistenia (r. 114)	9 281	-	-	9 281
Daňové záväzky a dotácie (r. 115)	22 291	-	-	22 291
Ostatné záväzky (r. 116)	9 240	-	-	9 240
Spolu k 31. decembru 2013	3 479 263	-	-	3 479 263

31. december 2012

Položka	Splatnosť			Celkom
	do lehoty	do 360 dní po lehote	nad 360 dní po lehote	
Závazky z obchodného styku (r. 107)	1 744 555	4 954	-	1 749 509
Čistá hodnota zákazky (r. 108)	-	-	-	-
Nevyfakturované dodávky (r. 109)	11 108	-	-	11 108
Závazky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke (r. 110)	1 131 939	-	-	1 131 939
Ostatné záväzky v rámci konsolidovaného celku (r. 111)	-	-	-	-
Závazky voči spoločníkom a združeniu (r. 112)	-	-	-	-
Závazky voči zamestnancom (r. 113)	14 000	-	-	14 000
Závazky zo sociálneho poistenia (r. 114)	8 918	-	-	8 918
Daňové záväzky a dotácie (r. 115)	17 413	-	-	17 413
Ostatné záväzky (r. 116)	9 240	-	-	9 240
Spolu k 31. decembru 2012	2 937 173	4 954	-	2 942 127

3.2. Záväzky podľa zostatkovej doby splatnosti

Položka	Riadok	Spolu k 31. 12. 2013	Spolu k 31. 12. 2012
Dlhodobé záväzky:			
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov		1 018	4 815
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov		-	-
Spolu dlhodobé záväzky	094	1 018	4 815
Krátkodobé záväzky:			
Závazky po lehote splatnosti		-	4 954
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane		3 479 263	2 937 173
Spolu krátkodobé záväzky	106	3 479 263	2 942 127

Spoločnosť spláca svoje záväzky priebežne. Záväzky z obchodného styku predstavujú najmä záväzky z faktoringu voči klientom, vyplývajúce z rozdielu prvej splátky kúpnej ceny a 100 % výšky pohľadávky.

Informácie o prijatých pôžičkách k 31. decembru 2013:

Spoločnosť	Suma v eurách	Dátum splatnosti	Ručenie	Suma splatná v eurách	
				v r. 2014	po r. 2014
Bibby Group of Factors	1 931 939	na požiadanie	-	1 931 939	-
Celkom	1 931 939			1 931 939	-

Bibby Factoring Slovakia, a.s.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 31. decembru 2013
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

Informácie o prijatých pôžičkách k 31. decembru 2012:

Spoločnosť	Suma v eurách	Dátum splatnosti	Ručenie	Suma splatná v eurách	
				v r. 2013	po r. 2013
Bibby Group of Factors	1 131 939	na požiadanie	-	1 131 939	-
Celkom	1 131 939			1 131 939	-

3.3. Odložený daňový záväzok (r. 105 súvahy)

Položka	2013	2012
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou:		
odpočítateľné	-	-
zdaniteľné	-	-
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou:		
odpočítateľné	-	-
zdaniteľné	-	-
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	-	-
Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty	-	-
Sadzba dane z príjmov (v %)	23	23
Odložený daňový záväzok	-	-
Zmena odloženého daňového záväzku:		
zaúčtovaná ako náklad	-	-
zaúčtovaná do vlastného imania	-	-

Spoločnosť má odložený daňový záväzok zo zdaniteľných dočasných rozdielov medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou.

3.4. Záväzky zo sociálneho fondu (r. 103 súvahy)

	2013	2012
Začiatkový stav sociálneho fondu	721	1 598
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	1 560	1 992
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	-	-
Ostatná tvorba sociálneho fondu	-	-
Tvorba sociálneho fondu celkom	1 560	1 992
Čerpanie sociálneho fondu	(1 263)	(2 869)
Konečný zostatok sociálneho fondu	1 018	721

Časť sociálneho fondu sa podľa zákona o sociálnom fonde tvorí povinne na ťarchu nákladov a časť sa môže vytvárať zo zisku. Spoločnosť tvorí iba povinný sociálny fond na ťarchu nákladov. Sociálny fond sa podľa zákona o sociálnom fonde čerpá na sociálne, zdravotné, rekreačné a iné potreby zamestnancov podľa internej smernice spoločnosti.

Bibby Factoring Slovakia, a.s.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 31. decembru 2013
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

4. Pôžičky a krátkodobé finančné výpomoci

<i>Položka</i>	<i>Mena</i>	<i>Úrok p. a. v %</i>	<i>Dátum splatnosti</i>	<i>Suma istiny v príslušnej mene k 31. decembru 2013</i>	<i>Suma istiny v príslušnej mene k 31. decembru 2012</i>
Dlhodobé pôžičky				-	-
Krátkodobé pôžičky					
Bibby Group of Factors	EUR		na požiadanie	1 931 939	1 131 939
Krátkodobé finančné výpomoci (r. 117)				-	-

Spoločnosť čerpá pôžičku od materskej spoločnosti vo výške 1 931 939 Eur.

5. Bankové úvery (r. 118 súvahy)

Informácie o prijatých bankových úveroch:

<i>Banka</i>	<i>Suma v eurách k 31. decembru 2013</i>	<i>Suma v eurách k 31. decembru 2012</i>	<i>Účel</i>	<i>Zabezpečenie</i>
Dlhodobé bankové úvery (r. 119)	-	-		
Krátkodobé bankové úvery (r. 120):				
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a.s.	1 800 000	-	neuvedený	záložné právo k pohľadávkam
Komerční banka Bratislava, a.s.	500 000	200 000	neuvedený	záložné právo k pohľadávkam
Komerční banka Bratislava, a.s.	470 495	400 212	neuvedený	záložné právo k pohľadávkam
Komerční banka Bratislava, a.s.	-	-	neuvedený	záložné právo k pohľadávkam
ING Bank N.V., pobočka zahraničnej banky	-	1 144 546	neuvedený	záložné právo k pohľadávkam
ING Bank N.V., pobočka zahraničnej banky	12	12	neuvedený	záložné právo k pohľadávkam
Celkom	2 770 507	1 744 770		

<i>Položka</i>	<i>Mena</i>	<i>Úrok p. a. v %</i>	<i>Dátum splatnosti</i>	<i>Suma istiny v príslušnej mene k 31. decembru 2013</i>	<i>Suma istiny v príslušnej mene k 31. decembru 2012</i>
Dlhodobé bankové úvery (r. 119)					
Krátkodobé bankové úvery (r. 120):					
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a.s.	EUR			1 800 000	-
Komerční banka Bratislava, a.s.	EUR			500 000	200 000
Komerční banka Bratislava, a.s.	EUR			470 495	400 212
Komerční banka Bratislava, a.s.	CZK			-	-
Komerční banka Bratislava, a.s.	PLN			-	-
ING Bank N.V., pobočka zahraničnej banky	EUR		19 dní od doručenia výpovede	-	1 144 546
ING Bank N.V., pobočka zahraničnej banky	CZK		19 dní od doručenia výpovede	311	311

Bežné bankové úvery sú zabezpečené záložným právom na pohľadávky a ručiteľským prehlásením materskej spoločnosti.

Bibby Factoring Slovakia, a.s.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 31. decembru 2013
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

6. Časové rozlíšenie (r. 121 súvahy)

Položka	Riadok	31. december 2013	31. december 2012
Výdavky budúcich období dlhodobé	122	-	-
Výdavky budúcich období krátkodobé	123	-	-
z toho:			
nákladové úroky		-	-
objemové bonusy		-	-
Výnosy budúcich období dlhodobé	124	-	-
Výnosy budúcich období krátkodobé	125	1	-
Spolu	121	1	-

V. VÝNOSY

1. Výnosy z hospodárskej činnosti

1.1. Tržby z predaja tovaru, vlastných výrobkov a služieb (r. 01, 05 výkazu ziskov a strát)

Spoločnosť poskytuje faktoringové služby, za ktoré dosiahla v roku 2013 tržby vo forme faktoringovej odmeny, jednorazových a ostatných poplatkov vo výške 899 209 EUR (v roku 2012: 782 446 EUR).

Výnosy spoločnosti sú generované na území Slovenskej republiky.

Oblasť odbytu	Typ výrobkov, tovarov, služieb faktoringová odmena		Typ výrobkov, tovarov, služieb		Typ výrobkov, tovarov, služieb		Celkom	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Slovensko	898 912	782 446	-	-	-	-	-	-
Zahraničie	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	898 912	782 446	-	-	-	-	-	-

Čistý obrat podľa § 19 ods. 1 písm. a) druhého bodu zákona

Položka	31. december 2013	31. december 2012
Tržby za vlastné výrobky	-	-
Tržby z predaja služieb	898 912	782 446
Tržby za tovar	-	-
Výnosy zo zákazky	-	-
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj	-	-
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	31 572	53 122
Čistý obrat celkom	930 484	835 568

1.2. Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti

Položka	Riadok	2013	2012
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti z toho:			
Tržby z predaja dlhodobého majetku a materiálu:	19	4 833	2 120
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	22	16 245	36 257
z toho:			
prijaté poistné plnenie – poistenie HM		-	-
prijaté poistné plnenie – poistenie pohľadávok		-	-
zmluvné pokuty a penále		(601)	36 249
ostatné služby prefakturované klientom		256	8
výnosy z odpísaných pohľadávok		16 590	-

Bibby Factoring Slovakia, a.s.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 31. decembru 2013
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

2. Výnosy z finančnej činnosti

Položka	Riadok	2013	2012
Finančné výnosy z toho:			
Tržby z predaja cenných papierov a podielov	27	-	-
Výnosy z dlhodobého finančného majetku	29	-	-
Výnosy z krátkodobého finančného majetku	33	-	-
Výnosy z precenenia cenných papierov a výnosy z derivátových operácií	35	-	-
Výnosové úroky	38	34	14
Kurzové zisky	40	2 354	13 246
z toho:			
kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka		-	1 656
realizované		-	11 590
Ostatné výnosy z finančnej činnosti	42	8 105	1 485

VI. NÁKLADY

1. Náklady z hospodárskej činnosti

1.1. Výrobná spotreba (r. 09 a r. 10 výkazu ziskov a strát)

Položka	Riadok	2013	2012
Spotreba materiálu	09	7 802	11 785
Spotreba energie	09	2 211	2 153
Spotreba ostatných neskladovateľných dodávok	09	-	-
Služby	10	298 612	303 192
z toho:			
opravy a údržba		1 996	3 572
cestovné		8 993	8 134
náklady na reprezentáciu		2 735	2 790
provízie		13 295	12 174
nájom		43 222	41 423
marketingové služby		28 476	29 824
personálne agentúry		207	5 645
audit, daňové poradenstvo		12 110	11 672
služby v rámci skupiny		74 800	84 728
ostatné služby		112 778	103 230

1.2. Náklady za služby poskytnuté audítorom, ostatné náklady z hospodárskej činnosti, finančné a mimoriadne náklady

Položka	Riadok	2013	2012
Náklady za poskytnuté služby		298 610	303 192
Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:		12 110	11 108
náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky		12 110	11 108
iné uisťovacie audítorské služby		-	-
súvisiace audítorské služby		-	-
daňové poradenstvo		-	-
ostatné neaudítorské služby		-	-
Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby		-	-
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti	23	77 214	37 774
z toho:			
poistenie		64 454	34 271
DPH z leasingových zmlúv		-	-
odpis pohľadávky		12 756	-
postúpené pohľadávky		-	-
ostatné		4	3 503
Finančné náklady		112 638	95 529
Kurzové straty, z toho:	41	3 346	11 785
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka		3 346	1 839
Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:		109 292	83 745
nákladové úroky	39	94 957	75 084
ostatné náklady	43	14 335	8 661
Mimoriadne náklady	53	-	-

Bibby Factoring Slovakia, a.s.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 31. decembru 2013
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

VII. DAŇ Z PRÍJMOV

Sadzba dane z príjmov pre rok 2013 je 23 %. Spoločnosť nemala žiadne úľavy z daní.

Na výpočet odloženej dane bola použitá sadzba dane z príjmov právnických osôb 22 %, ktorá je v platnosti od 1. januára 2014.

Položka	2013	2012
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov	(19)	503
Suma odloženého daňového záväzku účtovaného ako náklad alebo výnos vyplývajúci zo zmeny sadzby dane z príjmov	-	-
Suma odloženej daňovej pohľadávky týkajúca sa umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov, ako aj dočasných rozdielov predchádzajúcich účtovných období, ku ktorým sa v predchádzajúcich účtovných obdobiach odložená daňová pohľadávka neúčtovala	-	-
Suma odloženého daňového záväzku, ktorý vznikol z dôvodu neúčtovania tej časti odloženej daňovej pohľadávky v bežnom účtovnom období, o ktorej sa účtovalo v predchádzajúcich účtovných obdobiach	-	-
Suma neuplatneného umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov a odpočítateľných dočasných rozdielov, ku ktorým nebola účtovaná odložená daňová pohľadávka	-	-
Suma odloženej dane z príjmov, ktorá sa vzťahuje na položky účtované priamo na účty vlastného imania bez účtovania na účty nákladov a výnosov	-	-

Odsúhlasenie dane z príjmov

Položka	2013	2012
Splatná daň z príjmov:		
z bežnej činnosti (r. 049)	17 232	7 560
z mimoriadnej činnosti (r. 056)	-	-
Odložená daň z príjmov:		
z bežnej činnosti (r. 050)	2 477	(294)
z mimoriadnej činnosti (r. 057)	-	-
Daň z príjmov celkom	19 709	7 266

	2013			2012		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením z toho:	80 115			(60 472)		
teoretická daň		18 426	23	-	(11 490)	19
Daňovo neuznané náklady	63 532	14 612	23	7 450	1 416	19
Výnosy nepodliehajúce dani	-	-	-	-	-	-
Vplyv nevykázananej odloženej daňovej pohľadávky	(60 404)	(13 893)	23	100 327	19 062	19
Umorenie daňovej straty	-	-	-	-	-	-
Zmena sadzby dane	2 998	690	23	-	-	-
Iné	(546)	(126)	23	(9 061)	(1 722)	19
Spolu	85 695	19 709	23	38 244	7 266	19
Splatná daň z príjmov		17 232	23		7 560	19
Odložená daň z príjmov		2 477	23		(294)	19
Celková daň z príjmov		19 709	23		7 266	19

VIII. PODSÚVAHOVÉ ÚČTY

1. Prenajatý majetok

Spoločnosť svoju činnosť vykonáva v prenajatých priestoroch. Nájomné sa platí štvrťročne a bolo dojednané za obvyklých trhových podmienok.

IX. INÉ AKTÍVA A INÉ PASÍVA

1. Podmienené záväzky

Daňové priznania zostávajú otvorené a môžu byť predmetom kontroly počas obdobia piatich rokov. Skutočnosť, že určité obdobie alebo daňové priznanie vzťahujúce sa na toto obdobie bolo kontrolované, nemá vplyv na vylúčenie tohto obdobia z prípadnej ďalšej kontroly počas obdobia piatich rokov. V dôsledku toho sú k 31. decembru 2013 daňové priznania spoločnosti za roky 2008 až 2013 otvorené a môžu sa stať predmetom kontroly.

Podľa súčasných slovenských zákonov má spoločnosť povinnosť vyplatiť zamestnancom pri odchode do starobného dôchodku odchodné vo výške priemerného mesačného zárobku. Spoločnosť odhadla, že výška takeéhoto záväzku nie je významná. Účtovné výkazy neobsahujú žiadnu úpravu z tohto titulu.

X. PRÍJMY A VÝHODY ČLENOV ŠTATUTÁRNYCH, DOZORNÝCH A INÝCH ORGÁNOV SPOLOČNOSTI

Spoločnosť neposkytla členom štatutárnych, dozorných a iných orgánov žiadne peňažné ani nepeňažné príjmy ani iné výhody, úvery či záruky.

XI. SPRIAZNENÉ OSOBY

Medzi spriaznené osoby patria akcionári, členovia predstavenstva, sesterské spoločnosti a spoločnosti, v ktorých podiel na základnom imaní presahuje 20 % (dcérske a pridružené spoločnosti a spoločné podniky).

Obchody medzi týmito osobami a spoločnosťou sa uskutočňujú za obvyklých podmienok a za obvyklé ceny okrem postúpenia pohľadávok v roku 2013. O obchodoch so spriaznenými osobami rozhoduje predstavenstvo alebo dozorná rada spoločnosti.

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2013	2012
Bibby Financial Services, a.s.	03	-	52 728
Bibby Financial Services Sp. z o.o.	03	-	-

Materská účtovná jednotka	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2013	2012
Bibby Group of Factors Limited	08	1 931 939	1 131 939
Bibby Group of Factors Limited	03	74 800	61 803
Bibby Group of Factors Limited	11	-	33 222

01 – kúpa, 02 – predaj, 03 – poskytnutie služby, 04 – obchodné zastúpenie, 05 – licencia, 06 – transfer, 07 – know-how, 08 – úver, pôžička, 09 – výpomoc, 10 – záruka, 11 – iný obchod

XII. SKUTOČNOSTI, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA, A DO DŇA ZOSTAVENIA ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Po 31. decembri 2013 a do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali žiadne také udalosti, ktoré by významným spôsobom ovplyvnili aktíva a pasíva spoločnosti.

Bibby Factoring Slovakia, a.s.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 31. decembru 2013
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

XIII. PREHĽAD ZMIEN VLASTNÉHO IMANIA

31. december 2013

Položka	Stav k 1. 1. 2013	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31. 12. 2013
Základné imanie	497 910	-	-	-	497 910
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	3 318	-	-	-	3 318
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	-	-	-	-	-
Zákonný rezervný fond	19 717	-	-	-	19 717
Nedeliteľný fond	-	-	-	-	-
Štatutárne fondy a ostatné fondy	-	-	-	-	-
Nerozdelený zisk minulých rokov	-	-	-	-	-
Neuhradená strata minulých rokov	13 123	-	-	(67 738)	(54 615)
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	(67 738)	60 406	-	67 738	60 406
Vyplatené dividendy	-	-	-	-	-
Ostatné položky vlastného imania	-	-	-	-	-

31. december 2012

Položka	Stav k 1. 1. 2012	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31. 12. 2012
Základné imanie	497 910	-	-	-	497 910
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	3 318	-	-	-	3 318
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	-	-	-	-	-
Zákonný rezervný fond	7 491	-	-	12 226	19 717
Nedeliteľný fond	-	-	-	-	-
Štatutárne fondy a ostatné fondy	-	-	-	-	-
Nerozdelený zisk minulých rokov	-	-	-	-	-
Neuhradená strata minulých rokov	(96 913)	-	-	110 036	13 123
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	122 262	-	(67 738)	(122 262)	(67 738)
Vyplatené dividendy	-	-	-	-	-
Ostatné položky vlastného imania	-	-	-	-	-

XIV. PREHĽAD PEŇAŽNÝCH TOKOV

Prehľad peňažných tokov je uvedený v prílohe, tabuľka č. 1.

Peňažné prostriedky sú peňažné hotovosti, ekvivalenty peňažných hotovostí, peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách, kontokorentný účet a časť zostatku účtu „Peniaze na ceste“.

Peňažné ekvivalenty sú krátkodobý finančný majetok, ktorý je zameniteľný za vopred známu sumu peňažných prostriedkov, pri ktorom nehrozí riziko výraznej zmeny jeho hodnoty v najbližších troch mesiacoch ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Štruktúra peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov:

Položka	Účet	2013	2012
Peniaze	211	105	377
Ceniny	213	1 828	1 376
Účty v bankách	221.1	547 832	55 057
Kontokorentný účet	221.2	-	-
Spolu		549 765	56 810

Spoločnosť použila na vykazovanie peňažných tokov z prevádzkovej činnosti nepriamu metódu.