

Hlavné činnosti spoločnosti podľa výpisu z OR:

- uskutočňovanie stavieb a ich zmien
- výkon činnosti stavbyvedúceho – pozemné stavby
- sprostredkovanie predaja, prenájmu a kúpy nehnuteľností
- opravy a údržba kancelárskych a elektrických strojov a prístrojov
- opravy a údržba elektrických strojov a prístrojov pre domácnosť
- obstarávanie stavebných prác a dodávok oprávnenej organizácie
- rozpočtovanie, fakturácia a kalkulácia stavieb
- technické poradenstvo v oblasti stavebníctva
- prenájom nehnuteľností spojený s doplnkovou službou – prenájom hnutelných vecí
- sprostredkovateľská činnosť v oblasti zabezpečenia správy, služieb, opráv, údržby, rekonštrukcie a modernizácie nehnuteľností
- kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) v rozsahu voľnej živnosti
- kúpa tovaru na účely jeho predaja iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod) v rozsahu voľnej živnosti
- poradenská činnosť v oblasti stavebníctva a energetiky
- ubytovacie služby v rozsahu voľnej živnosti
- prenájom strojov a prístrojov
- podnikanie v oblasti nakladania s inými ako nebezpečnými odpadmi
- podnikanie v oblasti nakladania s inými ako nebezpečnými odpadmi - kaly
- terénne úpravy a rekultivácie

Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka spoločnosti k 31. decembru 2013 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 odst. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve, za účtovné obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013. Poznámky sú zostavené k riadnej účtovnej závierke, t. j. ku koncu účtovného obdobia – k 31.12.2013.

Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka za predchádzajúce účtovné obdobie – rok 2012 bola schválená na riadnom valnom zhromaždení 16. apríla 2013.

D. Použité účtovné metódy a zásady**Východiská pre zostavenie účtovnej závierky**

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania spoločnosti.

Dlhodobý hmotný majetok a nehmotný majetok

Nehmotný majetok – Obstarávacia cena. V priebehu účtovného obdobia nebol obstaraný nehmotný investičný majetok.

Hmotný majetok – Obstarávacia cena = cena, za ktorú bol majetok obstaraný a náklady s jeho obstaraním súvisiace.

Spôsob zostavenia odpisového plánu HM

Účtovná jednotka obstarala hmotný majetok – nehnuteľnosti, ktoré využíva aktívne vkladom do katastra nehnuteľností v januári 2006 a od 1.1.2006 tento majetok využíva na služby a činnosti, ktoré má v predmete činnosti - prenájom.

Obstaraný majetok – nezaradený do užívania – evidovaný ku koncu účtovného obdobia:

- jedná sa projektové dokumentácie pre územné rozhodnutie so zámerom budovania „Kúpeľný a ubytovací areál s opatrovateľskou službou pre seniorov – Kováčová“

- jedná sa o vypracovanie urbanistickej štúdie Banská Bystrica – Sásová, Pod stráne
 - jedná sa projektové dokumentácie na Komenského ul. Banská Bystrica
- Metóda odpisovania bola stanovená zrýchleným odpisovaním podľa zákona o dani z príjmu.

Pohľadávky

Pohľadávky sa pri ich vzniku oceňujú ich menovitou hodnotou. Opravná položka sa vytvára k pohľadávke, pri ktorej je riziko, že ju dlžník úplne alebo čiastočne nezaplatí, ktorá bola zhrnutá do zdaniteľných príjmov.

Finančný majetok

Finančný majetok tvorí peňažná hotovosť, zostatky na bankových účtoch a krátkodobý finančný majetok. Je ocenený nominálnymi hodnotami.

Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

Účty časového rozlíšenia sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

Záväzky

Záväzky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Záväzky pri ich prevzatí sa oceňujú obstarávacou cenou.

Výdavky a výnosy budúcich období

Účty časového rozlíšenia sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

Výnosy

Tržby za vlastné výkony a tovar neobsahujú daň z pridanej hodnoty. Tržby sú účtované vo všeobecnosti ku dňu poskytnutia služieb alebo ku dňu dodania výrobkov.

F. Informácie o údajoch na strane aktív súvahy

1. „Dlhodobý hmotný majetok“

Účtovná jednotka obstarala hmotný majetok – nehnuteľnosti, ktoré využíva aktívne vkladom do katastra nehnuteľností v januári 2006 a od 1.1.2006 tento majetok využíva na služby a činnosti, ktoré má v predmete činnosti - prenájom.

Obstaraný majetok – nezaradený do užívania – evidovaný ku koncu účtovného obdobia:

- jedná sa projektové dokumentácie pre územné rozhodnutie so zámerom budovania „Kúpeľný a ubytovací areál s opatrovateľskou službou pre seniorov – Kováčová“
- jedná sa o vypracovanie urbanistickej štúdie Banská Bystrica – Sásová, Pod stráne
- jedná sa projektové dokumentácie na Komenského ul. Banská Bystrica
- jedná sa PD – výstavba Kotelne Čachovo

1. Informácie k prílohe č. 3 časti F. písm. a) o dlhodobom hmotnom majetku

Tabuľka č. 1

Dlhodobý	Bežné účtovné obdobie
----------	-----------------------

hmotný majetok	Pozemky	Stavby	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obstarávaný DHM	Poskytnuté preddavky na DHM	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	1786843	1189022					25543		
Prírastky	74564								
Úbytky									
Presuny									
Stav na konci účtovného obdobia	1861407	1189022					25543		
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia		535771							
Prírastky		88736							
Úbytky									
Presuny									
Stav na konci účtovného obdobia		624507							
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia									
Prírastky									
Úbytky									
Presuny									
Stav na konci účtovného obdobia									
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	1786843	653251					25543		

Stav na konci účtovného obdobia	1861407	264515					25543		
--	---------	--------	--	--	--	--	-------	--	--

Tabuľka č. 2

Dlhodobý hmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie								
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obstarávaný DHM	Poskytnuté preddavky na DHM	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	1786843	1144670					55479		
Prírastky		44352					14416		
Úbytky							44352		
Presuny									
Stav na konci účtovného obdobia	1786843	1189022					25543		
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia		437131							
Prírastky		98640							
Úbytky									
Presuny									
Stav na konci účtovného obdobia		535771							
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia									
Prírastky									
Úbytky									
Presuny									

Stav na konci účtovného obdobia									
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	1786843	707539					55479		
Stav na konci účtovného obdobia	1786843	653251					25543		

„Spôsob a výška poistenia majetku“

Dlhodobý hmotný majetok spoločnosť poistila:

Poistná zmluva č. 19-41546 – Union poisťovňa:

- poistná doba: od 28.7.2012 na dobu neurčitú
- poistné obdobia: od 28.7. do 27.7. nasledujúceho kalendárneho roka
- Miesto poistenia:
 - a) Banská Bystrica, k.ú. Radvaň, sklad širokosortiment na p.č. 3393/19
 - b) Banská Bystrica, k.ú. Radvaň, hala – širokosortiment na p.č. 3393/19
 - c) Banská Bystrica, Pod Turičkou 39, dom na p.č. 3316
 - d) Banská Bystrica, Nám. Ľ.Štúra 14, nebytový priestor –zariadenie obchodu, priestor č. 1 – 23 na p.č. KN 3361 a p.č. 3362/1
 - e) Budova Penziónu Selce-Čachovo s.č. 10 a dvoch altánkov za budovou
- Predmet poistenia:
 - a) Požiar, úder blesku, výbuch, pád lietadla
 - b) Výchrica
 - c) Krupobitie
 - d) Povodeň a záplava
 - e) Ostatné živelné riziká
 - f) Voda z vodovodných zariadení – 1. Riziko

Generali Slovensko poisťovňa, a.s. – poistná zmluva č. 5720011681 – Poistenie majetku a zodpovednosti za škodu.

Miesto poistenia: Jablňová Zvolen.

Poistná zmluva č. 19 3 2314 – Union poisťovňa

Poistenie všeobecnej zodpovednosti za škodu

2. 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	0	2213			2213
Pohľadávky voči DÚJ a MÚJ					
Ostatné pohľadávky					

v rámci kons. celku				
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu				
Iné pohľadávky				
Pohľadávky spolu	0	2213		2213

Opravná položka bola vytvorená podľa Zákona o dni z príjmov § 20 odst. 14 k dlhodobým pohľadávkam.

3. 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		8632	8632
Pohľadávky voči DÚJ a MÚJ			
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku			
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu			
Iné pohľadávky			
Dlhodobé pohľadávky spolu		8632	8632
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	1573	7059	8632
Pohľadávky voči DÚJ a MÚJ			
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku			
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu			
Sociálne poistenie			
Daňové pohľadávky a dotácie	2064		2064
Iné pohľadávky			
Krátkodobé pohľadávky spolu	3637	7059	10696

V dlhodobých pohľadávkach sú vyčíslené pohľadávky z nájmu a služieb Jabloňová Zvolen. Jedná sa o pohľadávky nájomníkov, s ktorými bol ukončený prenájom pre neuhrádzanie služieb a nájmu. Týchto nájomníkov vymáhame súdnou cestou, exekúciou.

4. 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	2939	1241

Bežné účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky	398439	372595
Vkladové účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky termínované		
Peniaze na ceste		
Spolu	401378	373836

5. 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	
Rozdelenie účtovného zisku	Bežné účtovné obdobie
Prídel do zákonného rezervného fondu	
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	
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	
Iné	
Spolu	

Tabuľka č. 2

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Účtovná strata	70686
Vysporiadanie účtovnej straty	Bežné účtovné obdobie
Zo zákonného rezervného fondu	
Zo štatutárnych a ostatných fondov	70686
Z nerozdeleného zisku minulých rokov	
Úhrada straty spoločníkmi, členmi	
Prevod na účet neuhradenej straty minulých rokov	
Iné	
Spolu	70686

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

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Dlhodobé záväzky spolu		
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov		
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov		
Krátkodobé záväzky spolu	1502560	1516550
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	1502560	1516550
Záväzky po lehote splatnosti	30	

Účtovná jednotka eviduje záväzky z titulu prijatia krátkodobých finančných výpomocí na obstaranie dlhodobého hmotného majetku. Uvedené finančné výpomoci sú prijaté od spoločníkov spoločnosti.

Spoločníci: 1 501 774

Záväzky voči dodávateľom – prijaté služby a dodávky neuhradené k 31.12.2013: 786

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

Tabuľka č. 1

Názov položky	Mena	Úrok p. a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene za bežné účtovné obdobie	Suma istiny v eurách za bežné účtovné obdobie	Suma istiny v príslušnej mene za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	d	e	f	g
Dlhodobé bankové úvery						
Krátkodobé bankové úvery						

Tabuľka č. 2

Názov položky a	Mena b	Úrok p. a. v % c	Dátum splatnosti d	Suma istiny v príslušnej mene za bežné účtovné obdobie e	Suma istiny v eurách za bežné účtovné obdobie f	Suma istiny v príslušnej mene za bezprostredne predchádzajú- ce účtovné obdobie g
Dlhodobé pôžičky						
Krátkodobé pôžičky						
Krátkodobé finančné výpomoci						
Konatelia	€	0 %			1501774	1501774

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

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Tržby za vlastné výrobky	19102	113522
Tržby z predaja služieb	135105	
Tržby za tovar		
Výnosy zo zákazky		
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj		
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	5 009	123
Čistý obrat celkom	159215	113645

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

Názov položky a	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie		
	Základ dane b	Daň c	Daň v % d	Základ dane e	Daň f	Daň v % g

Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	-14153	x	x	-70663	x	x
teoretická daň	x		23	x		19
Daňovo neuznané náklady	55	12,65	-0,09	21	3,99	-0,01
Výnosy nepodliehajúce dani	61	14,03	-0,10	123	23,37	-0,03
Vplyv nevykázananej odloženej daňovej pohľadávky						
Umorenie daňovej straty						
Zmena sadzby dane						
Iné						
Spolu	-14159		23,01	-70765		19,03
Splatná daň z príjmov	x			x		
Odložená daň z príjmov	x			x		
Celková daň z príjmov	x			x		

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

Tabuľka č. 1

Položka vlastného imania	Bežné účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav na konci účtovného obdobia
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	33196				33196
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, splynutí a rozdelení					

Zákonný rezervný fond					
Nedeliteľný fond					
Štatutárne fondy a ostatné fondy	1409972			-70686	1339286
Nerozdelený zisk minulých rokov					
Neuhradená strata minulých rokov					
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	- 76686	-14164		70686	-14164
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	33196				33196
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, splynutí a rozdelení					
Zákonný rezervný fond					
Nedeliteľný fond					
Štatutárne fondy a ostatné fondy	1267993			+ 141979	1409972

Nerozdelený zisk minulých rokov					
Neuhradená strata minulých rokov					
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	141979	-70686		-141979	-70686
Ostatné položky vlastného imania					
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby – podnikateľa					

Poznámky boli zostavené v súlade s prílohou č. 3a k opatreniu Ministerstva financií SR z 31.3.2003 č. 4455/2003-92 zavedená opatrením č. MF/24013/2011-74.

Boli vypracované položky, ktoré súviseli so spracovaním účtovníctva za rok 2013 a ktoré súviseli s činnosťou spoločnosti. Po súvahovom dni (31.12.2013) do zostavenia účtovnej závierky (13.2.2014) nenastali žiadne skutočnosti, ktoré majú významný vplyv na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.

V Banskej Bystrici, 13.2.2014

