

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE**a. Obchodné meno, sídlo spoločnosti, dátum jej založenia a dátum jej vzniku**

FINANCE INVEST, s.r.o.
Žabotova 2/B
811 04 Bratislava

Spoločnosť FINANCE INVEST, s.r.o. (ďalej len „Spoločnosť“) vznikla 19. júna 2003. Do obchodného registra bola zapísaná 10. októbra 2003 (Obchodný register Okresného súdu Bratislava I v Bratislave, oddiel S.r.o., vložka 29990/B). Identifikačné číslo organizácie (IČO) je 35 869 020.

b. Opis hospodárskej činnosti spoločnosti

- Kúpa tovaru na účely jeho predaja iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod) v rozsahu voľnej živnosti,
- kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) v rozsahu voľnej živnosti,
- poradenská a konzultačná činnosť v oblasti obchodu, výroby a služieb v rozsahu voľnej živnosti,
- sprostredkovateľská činnosť v oblasti obchodu, výroby a služieb v rozsahu voľnej živnosti,
- faktoring a forfaiting,
- sprostredkovanie predaja, prenájmu a kúpy nehnuteľností,
- prenájom nehnuteľností spojený s poskytovaním doplnkových služieb – obstarávateľské služby spojené s prenájomom
- správa nehnuteľností – obstarávateľské služby spojené so správou nehnuteľností,
- prenájom strojov, prístrojov a zariadení,
- automatizované spracovanie dát
- reklamná propagačná činnosť v rozsahu voľnej živnosti,
- organizovanie kurzov, školení a seminárov.
- poskytovanie a sprostredkovanie úverov a/alebo pôžičiek z peňažných zdrojov získaných výlučne bez verejnej výzvy a bez verejnej ponuky majetkových hodnôt

c. Priemerný počet pracovníkov Spoločnosti Spoločnosť nemá zamestnancov.

d. Účtovná jednotka nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách

e. Dôvod na zostavenie účtovnej závierky a dátum jej schválenia

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

Účtovná závierka za predchádzajúce obdobie bola schválená 14.05.2013.

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2012 bola uložená do zbierky listín obchodného registra 20.12. 2013.

B. INFORMÁCIE O ČLENOCH ŠTATUTÁRNYCH ORGÁNOV SPOLOČNOSTI

- a. **štatutárny orgán:** Konateľ: Ing. Miroslav Klimo
prokurista JUDr. Robert Orawetz

b. štruktúra spoločníkov:

Informácie k časti B. písm. b) prílohy č. 3 o štruktúre spoločníkov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a o štruktúre spoločníkov do dňa jej zmeny vzniknutej v priebehu účtovného obdobia

Spoločník, akcionár	Výška podielu na základnom imaní		Podiel na hlasovacích právach v %	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI v %
	absolútne	v %		
a	b	c	d	e
Ing. Miroslav Klimo, jediný spoločník	6639	100	100	100

C.**D. ĎALŠIE INFORMÁCIE – BODY E, F, G, H, I, J, N, P****E. INFORMÁCIE O ÚČTOVNÝCH METÓDACH A VŠEOBECNÝCH ÚČTOVNÝCH ZÁSADÁCH****a. Východiská pre zostavenie účtovnej závierky**

Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli účtovnou jednotkou konzistentne aplikované.

b. Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania Spoločnosti.**c. Spôsob ocenenia jednotlivých položiek****1. Dlhodobý nehmotný a hmotný majetok**

Dlhodobý majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorou sa rozumie cena, za ktorú sa majetok obstaral a ktorá zahŕňa v sebe náklady súvisiace s jeho obstaraním (clo, dovoznú prirážku, prepravu, montáž, poistné a pod.).

2. Dlhodobý finančný majetok

Dlhodobý finančný majetok sa oceňuje obstarávacou cenou.

3. Zásoby

Zásoby v spoločnosti predstavuje tovar s dobou použiteľnosti do jedného roka bez ohľadu na obstarávaciu cenu. Zásoby sa oceňujú obstarávacou cenou.

4. Pohľadávky

Pohľadávky sa oceňujú menovitou hodnotou pri ich vzniku.

5. Krátkodobý finančný majetok

Krátkodobý finančný majetok sa oceňuje menovitou hodnotou a ide o časť majetku u ktorého je predpokladaná držba najviac jeden rok odo dňa uskutočnenia účtovného prípadu.

6. Peňažné prostriedky a ceniny

Peňažné prostriedky a ceniny sa oceňujú ich nominálnou hodnotou.

7. Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

Náklady budúcich období a príjmy budúcich období sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

8. Závazky, vrátane rezerv, dlhopisov, pôžičiek a úverov

Závazky sa oceňujú menovitou hodnotou pri ich vzniku.

F. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE AKTÍV SÚVAHY**a. Dlhodobý hmotný majetok***5. Informácie k časti F. písm. a) prílohy č. 3 o dlhodobom hmotnom majetku*

Tabuľka č. 1

Dlhodobý hmotný majetok	Bežné účtovné obdobie			
	Stavby	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	Obstarávaný DHM	Spolu
a	c	d	f	j
Prvotné ocenenie				
Stav na začiatku účtovného obdobia		11088		11088
prírastky		3083	1000	4083
Stav na konci účtovného obdobia		14171	1000	15171
Oprávky				
Stav na začiatku účtovného obdobia		11088		11088
prírastky		448		448
Stav na konci účtovného obdobia		11536		11536
Zostatková hodnota				
Stav na začiatku účtovného obdobia		0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia		2635	1000	3635

Poistenie majetku – motorového vozidla je zákonné a havarijné.

Tabuľka č. 2

Dlhodobý hmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie			
	Stavby	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	Obsta-rávaný DHM	Spolu
a	c	d	f	j
Prvotné ocenenie				
Stav na začiatku účtovného obdobia		11088		11088
Stav na konci účtovného obdobia		11088		11088
Oprávky				
Stav na začiatku účtovného obdobia		11088		11088
Stav na konci účtovného obdobia		11088		11088
Zostatková hodnota				
Stav na začiatku účtovného obdobia		0		0
Stav na konci účtovného obdobia		0		0

r. Pohľadávky vývoj opravnej položky k pohľadávkam*15. Informácie k časti F. písm. r) prílohy č. 3 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	18 479 €.				18 479 €.
Pohľadávky spolu	18 479 €.				18 479 €.

Pohľadávky sú súdne vymáhané, opravné položky sa nezmenili.

s. Pohľadávky veková štruktúra*16. Informácie k časti F. písm. s) prílohy č. 3 o vekovej štruktúre pohľadávok*

Tabuľka č. 1

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
a	b	c	d
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	8404	60445	68849
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu			
Sociálne poistenie			
Daňové pohľadávky			
Iné pohľadávky	177377	67602	244979
Krátkodobé pohľadávky spolu	185781	128047	313828

Tabuľka č. 2

Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c
Pohľadávky po lehote splatnosti	128047	91594
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	185781	39803
Krátkodobé pohľadávky spolu	313828	131397

w. Finančný majetok*18. Informácie k časti F. písm. w) prílohy č. 3 o krátkodobom finančnom majetku*

Tabuľka č. 1

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pokladnica, ceniny	189	273
Bežné bankové účty		
Spolu	189	273

zb. Časové rozlíšenie aktív

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

Opis položky časového rozlíšenia	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	167	167
Poistné motorového vozidla	167	167

G. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE PASÍV SÚVAHY**a. Vlastné imanie**

1. Základné imanie je splatené v plnej výške
2. Základné imanie je vo výške 6639 EUR
3. Rozdelenie účtovného zisku

24. Informácie k časti G. písm. a) tretiemu bodu prílohy č. 3 o rozdelení účtovného zisku

Tabuľka č. 1

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Účtovný zisk	3113
Rozdelenie účtovného zisku	Bežné účtovné obdobie
Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	3113
Spolu	3113

b. Rezervy

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

Tabuľka č. 1

Názov položky	Bežné účtovné obdobie				Stav na konci účtovného obdobia
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Zrušenie	
a	b	c	d	e	f
Krátkodobé rezervy, z toho:	4	860	4		860
spracovanie účtovníctva a RUZ		800			800
tel.hovory 3.dekáda decembra	4	60	4		60

c. Závazky

26. Informácie k časti G. písm. c) a d) prílohy č. 3 o záväzkoch

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Závazky po lehote splatnosti	50917	0
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	168132	56943
Krátkodobé záväzky spolu	219049	56943

i. Bankové úvery

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

Tabuľka č. 1

Názov položky a	Mena b	Úrok p. a. v % c	Dátum splatnosti d	Suma istiny v príslušnej mene za bežné účetné obdobie e	Suma istiny v príslušnej mene za bezprostredne predchádzajúce účetné obdobie f
Krátkodobé finančné výpomoci					
p.Jurko, fyzická osoba	EUR	10	31.12.2014	5668	5153
Krátkodobé bankové úvery					
kontokorentný úver	EUR	12	31.5.2014	31449	16626
úver z Tatrabanka, a.s.	EUR	10,5	30.4.2014	3200	13280
úver z Tatrabanka, a.s. (6.8.2013)	EUR	10,5	31.7.2016	15930	0
Pôžičky					
fyzické osoby	EUR	12	15.4.2013		20000
právnické osoby	EUR	12	15.4.2013	100000	5000

V tabuľke sú uvedené krátkodobé úvery a splátky dlhodobých úverov v roku 2014. Okrem nich spoločnosť eviduje úver vo výške 9762 EUR splatný v rokoch 2015-2016, ktorý vykazuje v Súvahe na riadku dlhodobých úverov..

H. INFORMÁCIE O VÝNOSOCH

35. Informácie k časti H. písm. a) prílohy č. 3 o tržbách

Oblasť odbytu a	Služby		Úroky z pôžičiek		tržby za tovar	
	Bežné účetné obdobie b	Bezprostredne predchádzajúce účetné obdobie c	Bežné účetné obdobie d	Bezprostredne predchádzajúce účetné obdobie e	Bežné účetné obdobie f	Bezprostredne predchádzajúce účetné obdobie g
SR	10804	7661	14825	21387	70020	0
Spolu	10804	7661	14825	21387	70020	0

38. Informácie k časti H. písm. g) prílohy č. 3 o čistom obrate

Názov položky	Bežné účetné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účetné obdobie
Tržby z predaja tovaru	70020	
Tržby z predaja služieb	10804	7661
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	14825	21387
Čistý obrat celkom	95649	29048

I. INFORMÁCIE O NÁKLADOCH

39. Informácie k časti I. prílohy č. 3 o nákladoch

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady na služby, z toho:	12328	14813
<i>Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti</i>		
<i>Ostatné významné položky nákladov na služby, z toho:</i>		
sprostredkovanie obchodov	3005	2205
poradenstvo	1040	4200
Nájomné	5100	5904
Účtovné, právne služby	1995	1496
telefóny	1188	1116
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:		
obstarávacía cena predaného tovaru	69604	0
drobný majetok, účtovaný do nákladov	120	1260
ostatné prevádzkové náklady (opravy, energie, poplatky, iné)	564	1191
Finančné náklady, z toho:		
Finančné náklady – úroky	9203	8090
Finančné náklady – najmä bankové poplatky	876	827

J. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

41. Informácie k časti J. písm. f) a g) prílohy č. 3 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:	2307	x	x	3113	x	x
teoretická daň	x	530	23	x	592	19
Daňovo neuznané náklady	3000	690	23	35	7	19
Výnosy nepodliehajúce dani	-2184	-502	23	-12014	-2283	19
Umorenie daňovej straty	-1300	-299	23			19
Spolu	1823	419	23	-8866	-1685	19
Splatná daň z príjmov	x	0		x	0	
Celková daň z príjmov	x	0		x	0	

K.

42. Informácie k časti K. prílohy č. 3 o podsúvahových položkách

bez obsahovej náplne

L. INÉ AKTÍVA A INÉ PASÍVA*bez obsahovej náplne***M. PRÍJMY A VÝHODY ČLENOV ŠTATUTÁRNYCH ORGÁNOV***Konateľ pracuje bez nároku na odmenu***N. INFORMÁCIE O EKONOMICKÝCH VZŤAHOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY
A SPRIAZNENÝCH OSÔB***46. Informácie k časti N. prílohy č. 3 o ekonomických vzťahoch medzi účtovnou jednotkou a spriaznenými osobami*

Tabuľka č. 1

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	B	c	d
Ing. Miroslav Klimo	pôžička poskytnutá		3803
Ing. Miroslav Klimo	pôžička prijatá	25000	
JUDr. Robert Orawetz	N/A		

O. NIE JE OBSAHOVÁ NÁPLŇ K UVEDENÉMU BODU**P. PREHĽAD ZMIEN VLASTNÉHO IMANIA**

Tabuľka č. 1

47. Informácie k časti P. prílohy č. 3 o zmenách vlastného imania

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	6639				6639
Zákonný rezervný fond	664				664
Nerozdelený zisk minulých rokov	10880			3113	
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	3113	1888		-3113	1888

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	6639				6639
Zákonný rezervný fond	664				664
Nerozdelený zisk minulých rokov	6682	4197	-1		10880
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	4197	3113	4197		3113