

A. INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE

a) Obchodné meno a sídlo účtovnej jednotky, založenie, vznik

Finance Factor, a.s.
Poľná 1
811 08 Bratislava
IČO: 46604952
IČ DPH: SK2023471329

Spoločnosť Finance Factor, a.s. (ďalej len Spoločnosť) bola založená 07.03.2012 a do Obchodného registra bola zapísaná dňa 22.03.2012 (Obchodný register Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 5513/B).

b) Hlavnými činnosťami spoločností sú:

- faktoring a forfaiting
- poskytovanie úverov alebo pôžičiek z peňažných zdrojov získaných výlučne bez verejnej výzvy a bez verejnej ponuky majetkových hodnôt
- sprostredkovanie poskytovania úverov alebo pôžičiek z peňažných zdrojov získaných výlučne bez verejnej výzvy a bez verejnej ponuky majetkových hodnôt
- finančný leasing
- činnosť podnikateľských, organizačných a ekonomických poradcov
- prieskum trhu a verejnej mienky
- sprostredkovateľská činnosť v oblasti obchodu , sprostredkovateľská činnosť v oblasti služieb
- reklamné a marketingové služby
- počítačové služby
- služby súvisiace s počítačovým spracovaním údajov
- správa registratúrnych záznamov bez trvalej dokumentárnej hodnoty
- prenájom hnutelných vecí
- kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) alebo iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod)
- sprostredkovanie predaja, prenájmu a kúpy nehnuteľností (realitná činnosť)

c) Počet zamestnancov

Spoločnosť nemala v roku 2013 a 2014 zamestnancov.

d) Údaj o neobmedzenom ručení

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

e) Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2014 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve, za účtovné obdobie od 01.01.2014 do 31. decembra 2014.

f) Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka spoločnosti k 31. decembru 2013, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením spoločnosti dňa 27.06.2014.

Riadna individuálna účtovná závierka spoločnosti k 31. decembru 2013 bola uložená do Zbierky listín Obchodného registra 01. júla 2014.

C. INFORMÁCIE O KONSOLIDOVANOM CELKU

Spoločnosť je dcérskym podnikom spoločnosti PANEA LIMITED, Akropoleos 59-61 SAVVIDES BUILDING, 1st floor, Flat/Office 102 , Cyprus

D. ĎALŠIE INFORMÁCIE

Ďalšie informácie sú podrobne rozpracované v častiach E. až P..

E. INFORMÁCIE O POUŽITÝCH ÚČTOVNÝCH ZÁSADÁCH A ÚČTOVNÝCH METÓDACH

a) Pokračovanie účtovnej jednotky

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania spoločnosti (going concern). Spoločnosť nemá povinnosť auditu účtovnej závierky.

b) Zmeny účtovných zásad účtovných metód

Účtovné metódy a účtovné zásady boli účtovnou jednotkou konzistentne aplikované v rámci platného Zákona o účtovníctve a Postupov účtovania pre podnikateľov účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva.

c) Spôsoby oceňovania jednotlivých zložiek majetku a záväzkov

Dlhodobý finančný majetok

Úvery sa oceňujú menovitou hodnotou.

Pohľadávky

Pohľadávky sa pri ich vzniku 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.

Krátkodobý finančný majetok

Peňažné prostriedky a ceniny sa oceňujú ich menovitou hodnotou.

Časové rozlíšenie na strane aktív súvahy

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

Záväzky, rezervy

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

Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou, tvoria sa na krytie známych rizík alebo strát z podnikania. Oceňujú sa v očakávanej výške záväzku.

Splatná daň z príjmov a odložená daň z príjmov

Daň z príjmov je súčasťou nákladov účtovnej jednotky.

Splatná daň z príjmov za bežné účtovné obdobie sa vypočíta zo základu dane z príjmov a platnej sadzby dane.

F. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH VYKÁZANÝCH NA STRANE AKTÍV SÚVAHY**s) Pohľadávky**

Prehľad o vekovej štruktúre pohľadávok je uvedená v nasledovnej tabuľke:

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
a	b	c	d
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	0	0	0
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Iné pohľadávky	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky spolu	0	0	0
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	3 600	0	3 600
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	0	0	0
Iné pohľadávky	0	0	0
Krátkodobé pohľadávky spolu	3 600	0	3 600

Prehľad o pohľadávkach podľa zostatkovej doby splatnosti je v nasledovnej tabuľke:

Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c
Pohľadávky po lehote splatnosti	0	1
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	3 600	0
Krátkodobé pohľadávky spolu	3 600	1
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

w) Krátkodobý finančný majetok

Prehľad o krátkodobom finančnom majetku je uvedený v nasledovnej tabuľke:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pokladnica, ceniny	209	225
Bežné bankové účty	255	1 954
Bankové účty termínované	0	0
Peniaze na ceste	0	0
Spolu	464	2 179

Úctami v bankách môže spoločnosť voľne disponovať.

G. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH VYKÁZANÝCH NA STRANE PASÍV SÚVAHY**a) Vlastné imanie****1. Základné imanie**

Základné imanie Spoločnosti tvorí splatený vklad akcionára vo výške 25 500 EUR, ktorý predstavuje 15 listinných, kmeňových akcií v nominálnej hodnote 1700 eur za 1 akciu.

3. Rozdelenie účtovného zisku alebo vysporiadanie účtovnej straty**b) Rozdelenie účtovného zisku vykazaného v predchádzajúcom účtovnom období**

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Účtovný zisk	64 840
Rozdelenie účtovného zisku	Bežné účtovné obdobie
Prídel do zákonného rezervného fondu	0
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	0
Prídel do sociálneho fondu	0
Prídel na zvýšenie základného imania	0
Úhrada straty minulých období	64 840
Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	0
Iné	0
Spolu	64 840

O naložení s výsledkom hospodárenia - strate za účtovné obdobie 2014 vo výške 1656 EUR rozhodne jediný spoločník spoločnosti v r. 2015.

6. Zisk/strata na akciu

Menovitá hodnota	Počet ks	Zisk/strata 2013 na akciu	Zisk/strata 2014 na akciu
1 700,00	15	4 322,67	-110,39

b) Rezervy

Prehľad o rezervách je uvedený v nasledovných tabuľkách:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav na konci účtovného obdobia
a	b	c	d	e	f
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	200	200	200	0	200
Audit ÚZ	0	0	0	0	0
Spracovanie ÚZ	200	200	200	0	200

Rezerva na spracovanie účtovnej závierky bude použitá v priebehu účtovného obdobia 2014.

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav na začiatku	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav na konci
a	b	c	d	e	f
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	150	200	150	0	200
Audit ÚZ	0	0	0	0	0
Spracovanie ÚZ	150	200	150	0	200

c) **Veková štruktúra záväzkov**

Prehľad o vekovej štruktúre záväzkov je uvedená v nasledovnej tabuľke:

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Záväzky spolu
a	b	c	d
Dlhodobé záväzky			
Záväzky z obchodného styku	0	0	0
Záväzky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné záväzky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Prijaté preddavky	0	0	0
Záväzky zo sociálneho fondu	0	0	0
Ostatné záväzky	0	0	0
Dlhodobé záväzky spolu	0	0	0
Krátkodobé záväzky			
Záväzky z obchodného styku	0	2 640	2 640
Nevyfakturované dodávky	0	0	0
Záväzky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné záväzky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Záväzky voči spoločníkom a združeniu	0	0	0
Záväzky voči zamestnancom	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0
Daňové záväzky a dotácie	1 440	0	1 440
Ostatné záväzky	0	0	0
Krátkodobé záväzky spolu	1 440	2 640	4 080

d) **Štruktúra záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti**

Štruktúra záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedená v nasledovnej tabuľke:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c
Záväzky po lehote splatnosti	2 640	0
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	1 440	540
Krátkodobé záväzky spolu	4 080	540
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	0	0
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	0	0
Dlhodobé záväzky spolu	0	0

H. INFORMÁCIE O VÝNOSOCH

a) Štruktúra výnosov z predaja vlastných výrobkov a služieb je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Oblasť odbytu	Služby		Tovar	
	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	d	e
Slovenská republika	3 000	-177	0	0
Spolu	3 000	-177	0	0

Tržby za vlastné výkony a tovar neobsahujú daň z pridanej hodnoty.

g) Čistý obrat

Prehľad o čistom obrate je uvedený v nasledovnej tabuľke:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Tržby za vlastné výrobky	0	0
Tržby z predaja služieb	3 000	-177
Tržby za tovar	0	0
Výnosy zo zákazky	0	0
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj	0	0
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	0	108 153
Čistý obrat celkom	3 000	107 976

I. INFORMÁCIE O NÁKLADOCH

a) - e) Prehľad o nákladoch je znázornený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	2 762	2 739
<i>Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	0	0
iné uisťovacie audítorské služby	0	0
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>2 762</i>	<i>2 739</i>
nájomné	199	199
účtovné a poradenské služby	2 563	2 305
spoje, mobil, internet	0	235
Ostatné významné položky nákladov z hosp. činnosti, z toho:	520	481
dary	0	0
neuplatnená DPH	520	481
Finančné náklady, z toho:	52	52
<i>Kurzové straty, z toho:</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>	<i>52</i>	<i>52</i>
bankové poplatky	52	52

J. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

f) g) Prevod od teoretickej dane z príjmov k vykázananej dani z príjmov je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

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:	-696	x	x	64 840	x	x
teoretická daň	x	-153	22%	x	14 913	23%
Daňovo neuznané náklady	0	0	22%	39 595	9 107	23%
Výnosy nepodliehajúce dani	0	0	22%	-409	-94	23%
Umorenie daňovej straty	0	0	22%	104 845	24 114	23%
Spolu	-696	-153	22%	0	0	23%
Splatná daň z príjmov	x	0	22%	x	0	23%
Odložená daň z príjmov	x	0	22%	x	0	23%
Celková daň z príjmov	x	0	22%	x	0	23%

N. INFORMÁCIE O EKONOMICKÝCH VZŤAHOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY A SPRIAZNENÝCH OSÔB

Dcérská účtovná jednotka/ Materská účtovná jednotka	Kód druhu obchodu	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	d
PANEALIMITED			
Základné imanie, rezervný fond	11	0	-5 524 500
Poskytnutý úver	08	0	102 000
Úroky k poskytnutému úveru	08	0	107 680
Poskytnutý úver - splatenie, vrátane úrokov	08	0	6 076 392

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

Spoločnosť s účinnosťou od 01.03.2015 vstúpila do likvidácie.

P. INFORMÁCIE O VLASTNOM IMANÍ

Prehľad o pohybe vlastného imania od 01.01.2014 do 31.12.2014 je uvedený v nasledovnej tabuľke:

Položka vlastného imania	Bežné účtovné obdobie				Stav na konci účtovného obdobia
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	
Základné imanie	25 500	0	0	0	25 500
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely	0	0	0	0	0
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	0	0
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov	5 100	0	0	0	5 100
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia 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	0	0
Nedeliteľný fond	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy a ostatné fondy	0	0	0	0	0
Nerozdelený zisk minulých rokov	-94 000	0	-64 840	0	-29 160
Neuhradená strata minulých rokov	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-64 840	-1 656	0	64 840	-1 656
Vyplatené dividendy	0	0	0	0	0
Ostatné položky vlastného imania	0	0	0	0	0
Vlastné imanie:	1 440	-1 656	-64 840	64 840	-216

O naložení s výsledkom hospodárenia - stratou - za účtovné obdobie 2014 vo výške 1656 EUR rozhodne jediný spoločník spoločnosti v r. 2015.

Výsledok hospodárenia spoločnosti za rok 2013 (zisk vo výške 64 840 EUR) valné zhromaždenie dňa 27.06.2014 schválilo a rozhodlo preúčtovať podľa návrhu jediného spoločníka nasledovne:

> úhrada straty minulých rokov 64 840

Prehľad o pohybe vlastného imania od 01.01.2013 do 31.12.2013 je uvedený v nasledovnej tabuľke:

Položka vlastného imania	Bežné účtovné obdobie				Stav na konci účtovného obdobia
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	
Základné imanie	5 550 000	0	5 524 500	0	25 500
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely	0	0	0	0	0
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	0	0
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov	555 000	0	512 435	-37 465	5 100
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia 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	0	0
Nedeliteľný fond	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy a ostatné fondy	0	0	0	0	0
Nerozdelený zisk minulých rokov	0	0	0	0	0
Neuhradená strata minulých rokov	0	0	0	-94 000	-94 000
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-131 465	64 840	0	131 465	64 840
Vyplatené dividendy	0	0	0	0	0
Ostatné položky vlastného imania	0	0	0	0	0
Vlastné imanie:	5 973 535	64 840	6 036 935	0	1 440

Menovitá hodnota	Počet ks	Vlastné imanie 2013 na akciu	Vlastné imanie 2014 na akciu
1 700,00	15	96,00	-14,40