

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 2015 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 28.02.2015 je zostavená ako **mimoriadna účtovná závierka** podľa zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve, za účtovné obdobie od 01.01.2015 do 28.02.2015.

f) Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka spoločnosti k 31. decembru 2014, za predchádzajúce účtovné obdobie, nebola ku dňu zostavenia mimoriadnej účtovnej závierky schválená valným zhromaždením spoločnosti.

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

Spoločnosť nemá povinnosť auditu účtovnej zvierky.

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 nevykonalné 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	0
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	3 600	3 600
Krátkodobé pohľadávky spolu	3 600	3 600
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	209
Bežné bankové účty	726	255
Bankové účty termínované	0	0
Peniaze na ceste	0	0
Spolu	935	464

Úctami v bankách môže spoločnosť voľne disponovať.

zb) Časové rozlíšenie

Prehľad o významných položkách časového rozlíšenia na strane aktív je v nasledovnej tabuľke:

Opis položky časového rozlíšenia	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho	0	0
	0	0
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho	17	0
nájomné	17	0
Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho	0	0
	0	0
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho	0	0
	0	0

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

a) Vysporiadanie účtovnej straty vykázanej v predchádzajúcom období

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Účtovná strata	1 656
Vysporiadanie účtovnej straty	Bežné účtovné obdobie
Zo zákonného rezervného fondu	0
Zo štatutárnych a ostatných fondov	0
Z nerozdeleného zisku minulých rokov	0
Úhrada straty spoločníkmi, členmi	0
Prevod na účet neuhradenej straty minulých rokov	1 656
Iné	0
Spolu	1 656

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 2014 na akciu	Zisk/strata 2015 na akciu
1 700,00	15	-110,40	156,53

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	0	0	400
Audit ÚZ	0	0	0	0	0
Spracovanie ÚZ	200	200		0	400

Rezerva na spracovanie účtovnej závierky bude použitá v priebehu účtovného obdobia 2015.

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	400	60	460
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	0	0	0
Ostatné záväzky	0	0	0
Krátkodobé záväzky spolu	400	60	460

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	60	2 640
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	400	1 440
Krátkodobé záväzky spolu	460	4 080
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	3 000	0	0
Spolu	3 000	3 000	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	3 000
Tržby za tovar	0	0
Výnosy zo zákazky	0	0
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj	0	0
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	0	0
Čistý obrat celkom	3 000	3 000

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:	633	2 762
<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>633</i>	<i>2 762</i>
nájomné	33	199
účtovné a poradenské služby	600	2 563
spoje, mobil, internet	0	0
Ostatné významné položky nákladov z hosp. činnosti, z toho:	9	520
dary	0	0
neuplatnená DPH	9	520
Finančné náklady, z toho:	9	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>9</i>	<i>52</i>
bankové poplatky	9	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:	2 348	x	x	-696	x	x
teoretická daň	x	517	22%	x	-153	22%
Daňovo neuznané náklady	0	0	22%	0	0	22%
Výnosy nepodliehajúce dani	0	0	22%	0	0	22%
Umorenie daňovej straty	2 348	517	22%	0	0	22%
Spolu	0	0	22%	-696	-153	22%
Splatná daň z príjmov	x	0	22%	x	0	22%
Daňová licencua	x	160	22%		960	23%
Odložená daň z príjmov	x	0	22%	x	0	22%
Celková daň z príjmov	x	160	22%	x	960	22%

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 01.01.2015 do 28.02.2015 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, splnutí 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	-29 160	0	0	-1 656	-30 816
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-1 656	2 188	0	1 656	2 188
Vyplatené dividendy	0	0	0	0	0
Ostatné položky vlastného imania	0	0	0	0	0
Vlastné imanie:	-216	2 188	0	0	1 972

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

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	0	0	0	0	0
Neuhradená strata minulých rokov	-94 000	0	0	64 840	-29 160
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	0	0	-216

Menovitá hodnota	Počet ks	Vlastné imanie 2014 na akciu	Vlastné imanie 2015 na akciu
1 700,00	15	-14,40	131,47