

Bibby Factoring Slovakia, a.s.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2014

(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).

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	2014	2013
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	9,4	8,2
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	8	9
<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 2014 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 2013

Účtovnú závierku spoločnosti Bibby Factoring Slovakia, a. s., za rok 2013 schválilo riadne valné zhromaždenie, ktoré sa konalo dňa 30. júna 2014.

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

Bibby Factoring Slovakia, a.s.

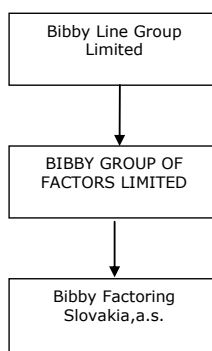
Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2014

(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

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 2014 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 2014 bola spracovaná za predpokladu nepretržitého pokračovania činnosti. Činnosť spoločnosti závisí od finančnej podpory zo strany svojej materskej spoločnosti a financujúcich spoločností. 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.

Bibby Factoring Slovakia, a.s.**Poznámky individuálnej účtovnej závierky****Zostavenej k 31. decembru 2014****(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)**

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. K 31. decembru 2014 sa zmenila štruktúra súvahy a výkazu ziskov a strát. Zmena si vyžiadala aj preradenie položiek v súvahe a výkaze ziskov a strát za predchádzajúce účtovné obdobie podľa novej štruktúry výkazov. Zmena nemala žiadny vplyv na výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia, ani na výsledok hospodárenia minulých rokov.

10. 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* a krátkodobá časť v *Ostatných záväzkoch*. 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.

Bibby Factoring Slovakia, a.s.**Poznámky individuálnej účtovnej závierky****Zostavenej k 31. decembru 2014****(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)**

- f) Závazky:
- 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 22 % 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 %.

11. 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.

Bibby Factoring Slovakia, a.s.**Poznámky individuálnej účtovnej závierky****Zostavenej k 31. decembru 2014****(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)****12. 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.

13. Účtovanie faktoringových operácií

Spoločnosť účtuje faktoringové operácie nasledovne:

- nominálna hodnota odkúpenej pohľadávky je zaúčtovaná v plnej výške v položke „ostatné pohľadávky z obchodného styku“ do doby zaplatenia dlžníkom,
- 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,
- 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“.

Poznámky Úč POD 3-01	IČO: 36 700 495	DIČ: 2022278665
Bibby Factoring Slovakia, a.s. Poznámky individuálnej účtovnej závierky Zostavenej k 31. decembru 2014 (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

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

31. december 2014

	<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>
Prvotné ocenenie								
K 1. januáru 2014	-	30 786	-	-	2 604	-	-	33 390
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2014	-	30 786	-	-	-	-	-	-
Oprávky								
K 1. januáru 2014	-	30 372	-	-	2 604	-	-	32 976
Prírastky	-	414	-	-	-	-	-	414
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2014	-	30 786	-	-	2 604	-	-	33 390
Opravná položka								
K 1. januáru 2014	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2014	-	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota								
K 1. januáru 2014	-	414	-	-	-	-	-	414
K 31. decembru 2014	-	-	-	-	-	-	-	-

Poznámky Úč POD 3-01	IČO: 36 700 495	DIČ: 2022278665
-----------------------------	------------------------	------------------------

Bibby Factoring Slovakia, a.s.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2014

(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

31. december 2013

	<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>
Prvotné ocenenie								
K 1. januáru 2013	-	30 786	-	-	2 604	-	-	33 390
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2013	-	30 786	-	-	2 604	-	-	33 390
Oprávky								
K 1. januáru 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. januáru 2013	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2013	-	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota								
K 1. januáru 2013	-	966	-	-	-	-	-	966
K 31. decembru 2013	-	414	-	-	-	-	-	414

Poznámky Úč POD 3-01	IČO: 36 700 495	DIČ: 2022278665
-----------------------------	------------------------	------------------------

Bibby Factoring Slovakia, a.s.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2014

(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 2014

	<i>Pozemky</i>	<i>Stavby</i>	<i>Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných 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>
Prvotné ocenenie									
K 1. januáru 2014	-	-	102 682	-	-	-	-	-	102 682
Prírastky	-	-	3 621	-	-	-	-	-	3 621
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2014	-	-	106 303	-	-	-	-	-	106 303
Oprávky									
K 1. januáru 2014	-	-	71 659	-	-	-	-	-	71 659
Prírastky	-	-	16 314	-	-	-	-	-	16 314
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2014	-	-	87 973	-	-	-	-	-	87 973
Opravná položka									
K 1. januáru 2014	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2014	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota									
K 1. januáru 2014	-	-	31 023	-	-	-	-	-	31 023
K 31. decembru 2014	-	-	18 330	-	-	-	-	-	18 330

Poznámky Úč POD 3-01	IČO: 36 700 495	DIČ: 2022278665
Bibby Factoring Slovakia, a.s.		
Poznámky individuálnej účtovnej závierky		
Zostavenej k 31. decembru 2014		
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)		

31. december 2013

	<i>Pozemky</i>	<i>Stavby</i>	<i>Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných 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>
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 2014
(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
		2014	2013	
Osobné automobily	proti odcudzeniu, havarijné	8 941	22 381	AXA, Generali
Stroje a zariadenia	poistenie proti živelným pohromám	9 389	9 057	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

2.1. Veková štruktúra pohľadávok

31. december 2014

Položka	Splatnosť		Celkom
	v lehote splatnosti	po lehote splatnosti	
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	-	-	-
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-
Iné pohľadávky	-	-	-
Spolu dlhodobé pohľadávky	-	-	-
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	4 055 680	2 452 121	6 507 801
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-
Sociálne poistenie	-	-	-
Daňové pohľadávky a dotácie	957	-	957
Iné pohľadávky	-	-	-
Spolu krátkodobé pohľadávky	4 056 637	2 452 121	6 508 758

Z celkového objemu pohľadávok po splatnosti EUR 2 452 121, sú pohľadávky po lehote splatnosti do 30 dní v objeme 1 777 778 EUR, pohľadávky po splatnosti v rozmedzí od 30 do 60 dní po splatnosti v objeme 413 693 EUR.

31. december 2013

Položka	Splatnosť		Celkom
	v lehote splatnosti	po lehote splatnosti	
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	-	-	-
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-
Iné pohľadávky	-	-	-
Spolu dlhodobé pohľadávky	-	-	-
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	4 972 718	1 453 260	6 425 978
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-
Sociálne poistenie	-	-	-
Daňové pohľadávky a dotácie	181	-	181
Iné pohľadávky	76	-	76
Spolu krátkodobé pohľadávky	4 972 975	1 453 260	6 426 235

Bibby Factoring Slovakia, a.s.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2014

(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

K 31. decembru 2013 boli chybné vykázané pohľadávky z obchodného styku po lehote splatnosti v sume 271 667 EUR, tabuľka vyššie obsahuje z tohto dôvodu úpravu.

2.2. Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti

<i>Položka</i>	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Krátkodobé pohľadávky		
Pohľadávky po lehote splatnosti	2 452 121	1 453 260
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	4 056 637	4 972 975
Spolu krátkodobé pohľadávky	6 508 758	6 426 235
Dlhodobé pohľadávky		
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	-	-
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	-	-
Spolu dlhodobé pohľadávky	-	-

K 31. decembru 2013 boli chybné vykázané pohľadávky po lehote splatnosti v sume 271 667 EUR, tabuľka vyššie obsahuje z tohto dôvodu úpravu.

2.3. Opravné položky k pohľadávkam

Položky súvahy, ku ktorým sú tvorené opravné položky:

<i>Položka</i>	<i>Stav k 1. 1. 2014</i>	<i>Tvorba</i>	<i>Zúčtovanie z dôvodu zániku opodstat- nenosti</i>	<i>Zúčtovanie z dôvodu vyrazenia majetku z účtovníctva</i>	<i>Stav k 31. 12. 2014</i>
Pohľadávky z obchodného styku	226 402	43 632	15 210	90 702	164 122
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	-	-	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-	-	-
Iné pohľadávky	-	-	-	-	-
Spolu	226 402	43 632	15 210	90 702	164 122

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 2014 spoločnosť na základe individuálneho posúdenia pohľadávok tvorila špecifické opravné položky vo výške 152 964 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 2014 predstavovala sumu 11 158 EUR, resp. 0,2 % nominálnej hodnoty pohľadávok (k 31. decembru 2013: 0,1 %).

2.4. Zabezpečenie pohľadávok

Pohľadávky vo výške 1 320 466 EUR sú zabezpečené poistením pohľadávok rizika nezaplatenia z titulu platobnej neschopnosti alebo nevôle dlžníka.

Bibby Factoring Slovakia, a.s.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2014

(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

2.5. Záložné právo a obmedzené nakladanie s pohľadávkami

Opis predmetu záložného práva	2014	
	Hodnota predmetu	Hodnota pohľadávky
Pohľadávky kryté záložným právom alebo inou formou zabezpečenia	-	4 470 301
Hodnota pohľadávok, na ktoré sa zriadilo záložné právo	-	5 577 737
Hodnota pohľadávok, pri ktorých je obmedzené právo s nimi nakladať		

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 2014 predstavovala 5 577 737 EUR (31. decembra 2013: 5 099 921 EUR).

2.6. Odložená daňová pohľadávka/ Odložený daňový záväzok

Položka	2014	2013
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou:		
odpočítateľné	2 048	4 278
zdaniteľné	-	-
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou:		
odpočítateľné	1 500	6 163
zdaniteľné		
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	-	-
Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty	-	-
Sadzba dane z príjmov (v %)	22	23
Odložená daňová pohľadávka	-	415
Uplatnená daňová pohľadávka:		
zaúčtovaná ako náklad		2 477
zaúčtovaná do vlastného imania	-	-
Odložený daňový záväzok	(781)	-
Zmena odloženého daňového záväzku:		
zaúčtovaná ako náklad	1 196	-
zaúčtovaná do vlastného imania	-	-

Spoločnosť k 31. decembru 2014 eviduje odložený daňový záväzok vo výške 781 EUR z odpočítateľných dočasných rozdielov medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou.

3. **Finančné účty**

3.1. Spoločnosť má finančný majetok v štruktúre

Položka	2014	2013
Peňažné prostriedky		
Pokladnica, ceniny	1 995	1 933
Bankové účty bežné	539 508	547 832
Bankové účty termínované	-	-
Peniaze na ceste	-	-
Spolu	541 503	549 765

4. **Časové rozlíšenie**

Položka	31. december 2014	31. december 2013
Náklady budúcich období dlhodobé	-	-
Náklady budúcich období krátkodobé	20 304	16 419
z toho:		
nájomné	11 036	10 974
Príjmy budúcich období dlhodobé	-	-
Príjmy budúcich období krátkodobé	7 310	5 308
z toho:		
nevyfakturované odmeny	7 310	5 308
Spolu	27 614	21 727

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

Bibby Factoring Slovakia, a.s.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2014

(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

IV. ÚDAJE VYKÁZANÉ NA STRANE PASÍV SÚVAHY

1. Vlastné imanie

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.

Časť účtovného zisku za rok 2013 vo výške 54 365 EUR bola preúčtovaná na účet Neuhradená strata minulých rokov, časť na účet Zákonný rezervný fond vo výške 6 041 EUR.

1.2. Rozdelenie účtovného zisku alebo vyrovnanie straty za rok 2013

Položka	2013
Účtovný zisk	60 406
Vysporiadanie účtovného zisku	
	2014
Prevod do zákonného rezervného fondu	6 041
Prevod do štatutárnych a ostatných fondov	-
Prevod do neuhradenej straty minulých rokov	54 365
Iné	-
Spolu	60 406

2. Rezervy

2.1. Zákonné a ostatné rezervy

31. december 2014

Položka	Stav k 1. 1. 2014	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31. 12. 2014
Dlhodobé rezervy					
Dlhodobé zákonné rezervy	-	-	-	-	-
Ostatné dlhodobé rezervy	-	-	-	-	-
Krátkodobé rezervy					
Krátkodobé zákonné rezervy	-	-	-	-	-
z toho:					
IT služby	-	-	-	-	-
služby spojené s auditom	-	-	-	-	-
Ostatné krátkodobé rezervy	25 652	26 738	25 652	-	26 738
z toho:					
odmeny zamestnancov	4 000	5 500	4 000	-	5 500

31. december 2013

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

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.

Bibby Factoring Slovakia, a.s.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 31. decembru 2014
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

3. Závazky

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

31. december 2014

Položka	Splatnosť			Celkom
	do lehoty	do 360 dní po lehote	nad 360 dní po lehote	
Závazky z obchodného styku	2 164 464	-	-	2 164 464
Čistá hodnota zákazky	-	-	-	-
Nevyfakturované dodávky	100	-	-	100
Závazky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	1 231 984	-	-	1 231 984
Ostatné záväzky v rámci konsolidovaného celku	-	-	-	-
Závazky voči spoločníkom a združeniu	-	-	-	-
Závazky voči zamestnancom	11 747	-	-	11 747
Závazky zo sociálneho poistenia	8 468	-	-	8 468
Daňové záväzky a dotácie	23 231	-	-	23 231
Ostatné záväzky	9 428	-	-	9 428
Spolu k 31. decembru 2014	3 449 423	-	-	3 449 423

31. december 2013

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

3.2. Závazky podľa zostatkovej doby splatnosti

Položka	Spolu k 31. 12. 2014	Spolu k 31. 12. 2013
Dlhodobé záväzky:		
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	1 398	1 018
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	-	-
Spolu dlhodobé záväzky	1 398	1 018
Krátkodobé záväzky:		
Závazky po lehote splatnosti	-	-
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	3 449 423	3 479 263
Spolu krátkodobé záväzky	3 449 423	3 479 263

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 2014:

Spoločnosť	Suma v eurách	Dátum splatnosti	Ručenie	Suma splatná v eurách	
				v r. 2015	po r. 2015
Bibby Group of Factors	1 231 984	na požiadanie	-	1 231 984	-
Celkom	1 231 984			1 231 984	-

Bibby Factoring Slovakia, a.s.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2014

(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

Informácie o prijatých pôžičkách k 31. decembru 2013:

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

3.3. Závazky zo sociálneho fondu

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Začiatkový stav sociálneho fondu	1 018	721
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	1 938	1 560
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	-	-
Ostatná tvorba sociálneho fondu	-	-
Tvorba sociálneho fondu celkom	1 938	1 560
Čerpanie sociálneho fondu	(1 558)	(1 263)
Konečný zostatok sociálneho fondu	1 398	1 018

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.

Poznámky Úč POD 3-01	IČO: 36 700 495	DIČ: 2022278665
Bibby Factoring Slovakia, a.s. Poznámky individuálnej účtovnej závierky Zostavenej k 31. decembru 2014 (údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)		

4. Pôžičky a krátkodobé finančné výpomoci

Položka	Mena	Úrok p. a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene k 31. decembru 2014	Suma istiny v príslušnej mene k 31. decembru 2013
Dlhodobé pôžičky				-	-
Krátkodobé pôžičky					
Bibby Group of Factors	EUR		na požiadanie	1 231 984	1 931 939
Krátkodobé finančné výpomoci				-	-

Spoločnosť čerpá pôžičku od materskej spoločnosti vo výške 1 231 984 Eur.

5. Bankové úvery

Informácie o prijatých bankových úveroch:

Banka	Suma v eurách k 31. decembru 2014	Suma v eurách k 31. decembru 2013	Účel	Zabezpečenie
Dlhodobé bankové úvery		-		
Krátkodobé bankové úvery:				
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a.s.	2 300 000	1 800 000	neuvedený	záložné právo k pohľadávkam
Komerční banka Bratislava, a.s.	500 000	500 000	neuvedený	záložné právo k pohľadávkam
Komerční banka Bratislava, a.s.	68 243	470 495	neuvedený	záložné právo k pohľadávkam
Komerční banka Bratislava, a.s.	-	-	neuvedený	záložné právo k pohľadávkam
ING Bank N.V., pobočka zahraničnej banky	-	-	neuvedený	záložné právo k pohľadávkam
ING Bank N.V., pobočka zahraničnej banky	25	12	neuvedený	záložné právo k pohľadávkam
Celkom	2 868 268	2 770 507		

Položka	Mena	Úrok p. a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene k 31. decembru 2014	Suma istiny v príslušnej mene k 31. decembru 2013
Dlhodobé bankové úvery					
Krátkodobé bankové úvery:					
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a.s.	EUR		15. 1. 2015	2 300 000	1 800 000
Komerční banka Bratislava, a.s.	EUR		30. 6. 2015	500 000	500 000
Komerční banka Bratislava, a.s.	EUR		30. 6. 2015	-	470 495
Komerční banka Bratislava, a.s.	CZK		30. 6. 2015	1 956 453	-
Komerční banka Bratislava, a.s.	PLN		30. 6. 2015	-	-
ING Bank N.V., pobočka zahraničnej banky	EUR		19 dní od doručenia výpovede	12	-
ING Bank N.V., pobočka zahraničnej banky	CZK		19 dní od doručenia výpovede	340	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 2014
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

6. Časové rozlíšenie

<i>Položka</i>	<i>31. december 2014</i>	<i>31. december 2013</i>
Výdavky budúcich období dlhodobé	-	-
Výdavky budúcich období krátkodobé	-	-
z toho:		
nákladové úroky	-	-
objemové bonusy	-	-
Výnosy budúcich období dlhodobé	-	-
Výnosy budúcich období krátkodobé	1	1
Spolu	1	1

V. VÝNOSY

1. Výnosy z hospodárskej činnosti

1.1. Tržby z predaja tovaru, vlastných výrobkov a služieb

Spoločnosť poskytuje faktoringové služby, za ktoré dosiahla v roku 2014 tržby vo forme faktoringovej odmeny, jednorazových a ostatných poplatkov vo výške 887 092 EUR (v roku 2013: 899 209 EUR).

Výnosy spoločnosti sú generované na území Slovenskej republiky.

<i>Oblasť odbytu</i>	<i>Typ výrobkov, tovarov, služieb faktoringová odmena</i>		<i>Typ výrobkov, tovarov, služieb</i>		<i>Typ výrobkov, tovarov, služieb</i>		<i>Celkom</i>	
	<i>2014</i>	<i>2013</i>	<i>2014</i>	<i>2013</i>	<i>2014</i>	<i>2013</i>	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Slovensko	887 092	898 912	-	-	-	-	-	-
Zahraničie	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	887 092	898 912	-	-	-	-	-	-

Čistý obrat podľa

<i>Položka</i>	<i>31. december 2014</i>	<i>31. december 2013</i>
Tržby za vlastné výrobky	-	-
Tržby z predaja služieb	887 092	898 912
Tržby za tovar	-	-
Výnosy zo zákazky	-	-
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj	-	4 833
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	-	16 245
Čistý obrat celkom	887 092	919 990

Čistý obrat Spoločnosti v roku 2013 je uvedený podľa § 19 ods. 1 písm. a) zákona o účtovníctve na účely zistenia povinnosti overenia individuálnej účtovnej závierky audítorom.

Čistý obrat Spoločnosti v roku 2014 vychádza z novely zákona o účtovníctve č. 333/2014 a je v súlade s riadkom 01 Výkazu ziskov a strát.

1.2. Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti

<i>Položka</i>	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti z toho:		
Tržby z predaja dlhodobého majetku a materiálu:	-	4 833
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	127 504	16 245
z toho:		
prijaté poisťné plnenie – poistenie HM	-	-
prijaté poisťné plnenie – poistenie pohľadávok	-	-
zmluvné pokuty a penále	16 068	(601)
ostatné služby prefakturované klientom	20 769	256
výnosy z postúpených pohľadávok	90 667	16 590

Bibby Factoring Slovakia, a.s.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2014

(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

2. Výnosy z finančnej činnosti

Položka	2014	2013
Finančné výnosy z toho:		
Tržby z predaja cenných papierov a podielov	-	-
Výnosy z dlhodobého finančného majetku	-	-
Výnosy z krátkodobého finančného majetku	-	-
Výnosy z precenenia cenných papierov a výnosy z derivátových operácií	-	-
Výnosové úroky	42	34
Kurzové zisky	1 372	2 354
z toho:		
kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	-	-
realizované	-	-
Ostatné výnosy z finančnej činnosti	5 423	8 105

VI. NÁKLADY

1. Náklady z hospodárskej činnosti

1.1. Výrobná spotreba

Položka	2014	2013
Spotreba materiálu	6 643	7 802
Spotreba energie	1 827	2 211
Spotreba ostatných neskladovateľných dodávok	-	-
Služby	332 335	298 612
z toho:		
opravy a údržba	2 147	1 996
cestovné	12 845	8 993
náklady na reprezentáciu	2 372	2 735
provízie	8 501	13 295
nájom	44 838	43 222
marketingové služby	30 774	28 476
personálne agentúry	7 386	207
audit, daňové poradenstvo	12 332	12 110
služby v rámci skupiny	125 000	74 800
ostatné služby	86 140	112 778

1.2. Náklady za služby, ostatné náklady z hospodárskej činnosti, finančné náklady a náklady výnimočného rozsahu alebo výskytu

Položka	2014	2013
Náklady za poskytnuté služby	332 335	298 610
Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:	12 332	12 110
náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky	12 332	12 110
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	129 872	77 214
z toho:		
poistenie	41 257	64 454
DPH z leasingových zmlúv	-	-
postúpené pohľadávky	88 393	12 756
ostatné	222	4
Finančné náklady	111 886	112 638
Kurzové straty, z toho:	1 331	3 346
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	1 331	3 346
Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:	110 555	109 292
nákladové úroky	97 825	94 957
ostatné náklady	12 730	14 335
Náklady výnimočného rozsahu alebo výskytu	-	-

Bibby Factoring Slovakia, a.s.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2014

(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

VII. DAŇ Z PRÍJMOV

Sadzba dane z príjmov pre rok 2014 je 22 %. 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	2014	2013
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov	-	(19)
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	26 113	60 404
Suma odloženej dane z príjmov, ktorá sa vzťahuje na položky účtované priamo na účty vlastného imania bez účtovania na účty nákladov a výnosov	-	-

	2014			2013		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením	79 242			80 115		
z toho:						
<i>teoretická daň</i>		17 433	22		18 426	23
Daňovo neuznané náklady	40 318	8 870	22	63 532	14 612	23
Výnosy nepodliehajúce dani	(42)	(8)	-	-	-	-
Vplyv nevykázananej odloženej daňovej pohľadávky	(26 113)	(5 745)	22	(60 404)	(13 893)	23
Umorenie daňovej straty	-	-	-	-	-	-
Zmena sadzby dane	-	-	-	2 998	690	23
Iné	-	-	-	(546)	(126)	23
Spolu	93 404	20 549		85 695	19 709	23
Splatná daň z príjmov		19 353	22		17 232	23
Odložená daň z príjmov		1 196	22		2 477	23
Celková daň z príjmov		20 549	22		19 709	23

VIII. PODSÚVAHOVÉ ÚČTY

1. Prenajatý majetok

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

Bibby Factoring Slovakia, a.s.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2014

(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

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 2014 daňové priznania spoločnosti za roky 2010 až 2014 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 takéhoto 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 2014. O obchodoch so spriaznenými osobami rozhoduje predstavenstvo alebo dozorná rada spoločnosti.

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2014	2013
Bibby Financial Services, a.s.	03	207	-
Bibby Financial Services Sp. z o.o.	03	-	-

Materská účtovná jednotka	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2014	2013
Bibby Group of Factors Limited	08	1 231 984	1 931 939
Bibby Group of Factors Limited	03	125 000	74 800
Bibby Group of Factors Limited	11	-	-

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 2014 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 2014

(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

XIII. PREHĽAD ZMIEN VLASTNÉHO IMANIA

31. december 2014

Položka	Stav k 1. 1. 2014	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31. 12. 2014
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 účastín	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení	-	-	-	-	-
Zákonný rezervný fond	19 717	-	-	6 041	25 758
Nedeliteľný fond	-	-	-	-	-
Štatutárne fondy a ostatné fondy	-	-	-	-	-
Nerozdelený zisk minulých rokov	-	-	-	-	-
Neuhradená strata minulých rokov	(54 615)	-	-	54 365	(250)
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	60 406	58 692	-	(60 406)	58 692
Vyplatené dividendy	-	-	-	-	-
Ostatné položky 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 účastín	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí 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	-	-	-	-	-

Bibby Factoring Slovakia, a.s.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2014

(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

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	2014	2013
Peniaze	211	106	105
Ceniny	213	1 889	1 828
Účty v bankách	221.1	539 508	547 832
Kontokorentný účet	221.2	-	-
Spolu		541 503	549 765

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

Zostavené dňa:	Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo fyzickej osoby, ktorá je účtovnou jednotkou:	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky:	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva:
-----------------------	--	--	---

Schválené dňa: