

Poznámky k účtovnej závierke k 31.12.2014

A. INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE

a) Obchodné meno a sídlo spoločnosti

R&B FAKTORING, s.r.o.

Štúrova 9

977 01 Brezno

Deň založenia: 1. júla 2010

Deň zápisu do obchodného registra: 10. augusta 2010 (Obchodný register Okresného súdu Banská Bystrica, oddiel Sro, vložka 18750/S)

b) Hlavnými činnosťami spoločnosti sú

- kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) alebo iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod),
- poskytovanie úverov alebo pôžičiek z peňažných zdrojov získaných výlučne bez verejnej výzvy a bez verejnej ponuky majetkových hodnôt.

c) Priemerný počet zamestnancov

Rok 2013: žiadny zamestnanec

Rok 2014: 3 zamestnancov na dohodu o pracovnej činnosti

d) Právny dôvod na zostavenia účtovnej závierky

Účtovná závierka spoločnosti k 31.12.2014 je zostavená ako riadna účtovná závierky podľa § 17 ods. 6 zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, a to za účtovné obdobie od 1. januára 2014 do 31. decembra 2014.

e) Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Za predchádzajúce účtovné obdobie spoločnosť schválila účtovnú závierku dňa 31.12.2014.

Účtovná jednotka nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v inej účtovnej jednotke.

B. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Konateľ: JUDr. Branislav Škondej

C. INFORMÁCIE O SPOLOČNÍKOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Štruktúra spoločníkov

JUDr. Branislav Škondej – 100 % podiel na základnom imaní, 5 000 €, 100 % hlasovacích práv

D. INFORMÁCIE O ÚČTOVNÝCH ZÁSADÁCH A ÚČTOVNÝCH METÓDACH

a) Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania spoločnosti tzv. going concern. Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli účtovnou jednotkou konzistentne aplikované počas celého účtovného obdobia.

b) Dlhodobý nehmotný a dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, montáž, poistné a pod.). Súčasťou obstarávacej ceny dlhodobého hmotného majetku nie sú realizované kurzové rozdiely. Dlhodobý hmotný a dlhodobý nehmotný majetok obstaraný zámenou sa oceňuje reálnou hodnotou.

Odpisy dlhodobého nehmotného majetku sú stanovované vychádzajúc z predpokladanej doby jeho užívania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení dlhodobého majetku do používania. O dlhodobom nehmotnom majetku, ktorého obstarávacia cena je 2 400 € a menej, sa účtuje priamo do nákladov.

Odpisy dlhodobého hmotného majetku sú stanovované vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení dlhodobého majetku do používania. O dlhodobom majetku, ktorého obstarávacia cena je 1 700 € a nižšia, sa účtuje ako o zásobách. Pozemky sa neodpisujú.

Odpisy sa zaokrúhľujú na celé eurá smerom nahor.

c) Cenné papiere a podiely

Cenné papiere a podiely sa oceňujú obstarávacími cenami vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním. Zníženie hodnoty cenných papierov, ktoré sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, neoceňujú reálnou hodnotou, sa vyjadruje prostredníctvom opravnej položky.

d) Zásoby

Nakupované zásoby sa oceňujú obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu zásob a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, poistné, provízie, skonto a pod.). Úroky z cudzích zdrojov nie sú súčasťou obstarávacej ceny. Zásoby obstarávané zámenou sa oceňujú reálnou hodnotou.

Zásoby sa oceňujú nižšou z nasledujúcich hodnôt: obstarávacia cena alebo čistá realizačná hodnota, ktorou je predpokladaná predajná cena znížená o predpokladané náklady na ich dokončenie a o predpokladané náklady súvisiace s ich predajom.

Nakupované zásoby sa pri úbytku oceňujú váženým aritmetickým priemerom z obstarávacích cien.

Toto ocenenie sa upravuje o zníženie hodnoty zásob.

e) Pohľadávky

Pohľadávky pri ich vzniku sa 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.

f) Peňažné prostriedky a ceniny

Peňažné prostriedky a ceniny sa oceňujú ich menovitou hodnotou.

g) 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.

h) Rezervy

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

i) Záväzky

Záväzky pri ich vzniku sa oceňujú ich menovitou hodnotou. Záväzky pri ich prevzatí sa oceňujú obstarávacou cenou. Ak sa pri inventarizácii zistí, že suma záväzkov je iná ako ich výška v účtovníctve, uvedú sa záväzky v účtovníctve a účtovnej závierke v tomto zistenom ocenení.

j) Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

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

k) Operatívny prenájom

Majetok prenajatý na základe operatívneho lízingu vykazuje ako svoj majetok jeho vlastník, nie nájomca.

l) Cudzia mena

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na eurá kurzom Európskej centrálnej banky alebo Národnej banky Slovenska, ak voči danej mene nebol určený kurz Európskou centrálnou bankou, vyhláseným v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa majetok a záväzky v cudzej mene prepočítavajú na eurá kurzom Európskej centrálnej banky alebo Národnej banky Slovenska vyhláseným v tento deň.

m) Výnosy

Tržby za vlastné výkony a tovar neobsahujú daň z pridanej hodnoty a sú znížené o zľavy a zrážky (rabaty, bonusy, skontá, dobropisy a pod.).

E. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE AKTÍV SÚVAHY**a) Dlhodobý hmotný majetok**

	Stav k 31.12.2014	Stav k 31.12.2013
Motorové vozidlá	28 737,46	61 314,96
Nehnuteľnosti	280 074,59	280 074,59

b) Obstaranie dlhodobého hmotného majetku – motorových vozidiel

	Stav k 31.12.2014	Stav k 31.12.2013
Obstaranie MV	34 703,33	11 370,00

c) Zásoby

	Stav k 31.12.2014	Stav k 31.12.2013
Tovar na sklade - nehnuteľnosti	25 000,00	22 000,00
Tovar na sklade - šperky	28 616,27	29 744,31
Tovar na sklade – okná, dvere	12 111,92	11 608,02
Tovar na sklade – Konfekcia Prešov	35 726,22	0,00
Spolu	101 454,41	63 352,33

d) Pohľadávky

Veková štruktúra pohľadávok je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Pohľadávky z obchodného styku	Stav k 31.12.2014	Stav k 31.12.2013
Pohľadávky v lehote splatnosti	93 158,88	53 400,00
Pohľadávky po lehote splatnosti	107 802,97	99 4673,84
Spolu	200 961,85	152 867,84
Iné pohľadávky	3 892,56	3 160,00
Spolu	204 854,41	156 027,84

e) Položky časového rozlišení

	Stav k 31.12.2014	Stav k 31.12.2013
NBO-SERVIS POHODA	101,00	101,00
NBO-poistenie MV	609,73	384,57
NBO-náklady predajne Prešov	1 357,33	0,00
Náklady budúcich období	2 068,06	485,57

f) Finančné účty

Ako finančné účty sú vykázané peniaze v pokladnici a na bankovom účte.

	Stav k 31.12.2014	Stav k 31.12.2013
Pokladnica	249,06	48,54
Bankové účty	15 278,80	10 244,58
Spolu	15 527,86	10 293,12

F. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE PASÍV SÚVAHY

a) Vlastné imanie

Informácie o vlastnom imaní sú uvedené v časti M.

b) Položky časového rozlišení

	Stav k 31.12.2014	Stav k 31.12.2013
Výnosy budúcich období	4 000,00	0,00
Výdavky budúcich období	119,20	26,20

c) Závazky

Závazky z obchodného styku	Stav k 31.12.2014	Stav k 31.12.2013
Závazky v lehote splatnosti	26 716,65	45 094,91
Závazky po lehote splatnosti	171 690,13	88 258,24
Krátkodobé záväzky spolu	198 406,78	133 353,15
Iné záväzky	-4,40	319,38

d) Závazky voči spoločníkom

	Stav k 31.12.2014	Stav k 31.12.2013
Závazky voči spoločníkom	496 519,55	464 969,55

e) Opravné položky k pohľadávkam

Pohľadávky a	Bežné účtovné obdobie				
	Stav OP na začiatku účtovného obdobia b	Tvorba OP c	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti d	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva e	Stav OP na konci účtovného obdobia F
Pohľadávky z obchodného styku	27 491,58	33 109,12	0,00	0,00	60 600,70

G. INFORMÁCIE O VÝNOSOCH

a) Tržby za vlastné výkony a tovar

Tržby za vlastné výkony a tovar v členení podľa druhov z hlavnej činnosti:

	2014	2013
Tržby za odmeny z úverových zmlúv	0,00	1 520,00
Tržby z prenájmu MV	36 737,62	8 300,04
Tržby z prenájmu nehnuteľností	19 999,98	38 000,00
VZzaS r.5 spolu	56 737,60	3 504,02

b) Tržby z predaja tovaru

	2014	2013
Tržby z predaja nehnuteľností	56 000,00	33 100,00
Tržby z predaja šperkov a okien	3 083,58	513,65
Tržby z predaja dreva	0,00	1 150,04
Tržby z predaja konfekcie	2 850,70	0,00
Spolu	61 934,28	34 763,69

c) Tržby z predaja dlhodobého hmotného majetku

	2014	2013
Tržby z predaja MV	52 833,33	35 500,00

d) Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti

	2014	2013
Zmluvné pokuty a úroky z omeškania	0,00	600,00
Náhrada škody od poisťovne	3 015,06	6 289,80

e) Výnosy z finančnej činnosti

	2014	2013
Bankové úroky	1,78	3,04

f) Kurzové zisky

	2014	2013
Kurzové zisky	2,17	363,61

H. INFORMÁCIE O NÁKLADOCH

a) Náklady na spotrebu materiálu, energie a poskytnuté služby

	2014	2013
Spotreba drobného HM a NM	987,67	0,00
Spotreba materiálu	119,06	1 390,55
Spotreba PHL 80 % ZD	1 622,92	1 072,26
Spotreba PHL nedaňová	486,88	321,68
Spotreba kancelárskych potrieb	14,25	0,00
Spotreba náhradných dielov	593,16	0,00
Spotreba elektrickej energie-nehn.	11 513,27	4 745,75
Spotreba plynu	33,33	0,00
Spotreba vody	20,00	0,00
Notárske poplatky	43,80	8,04
Súdne poplatky	33,33	594,00
Správne poplatky	146	19,00
Kolky	165,00	205,00
Ostatné dane a poplatky	729,10	0,00
Opravy a udržiavanie MV	278,65	0,00
Nájomné	1 669,49	679,29
Poštovné	27,00	20,45
Sprostredkovanie	0,00	2 000,00
Stavebné práce	59 803,33	0,00
STK a EK	5,00	0,00
Internet	54,96	0,00
Prevádzkové náklady predajne	1 028,70	0,00
Ostatné služby	679,91	1 879,53
Spotreba služieb spolu	78 937,58	12 395,55

b) Náklady na obstaranie predaného tovaru

	2014	2013
Náklady na obstaranie nehnuteľností	57 500,00	35 000,00
Náklady na obstaranie šperkov a okien	2 548,10	408,19
Náklady na obstaranie dreva	0,00	1 121,76
Náklady na obstaranie konfekcie	2 393,78	0,00
Spolu	62 441,88	36 529,95

c) Osobné náklady

	2014	2013
Mzdové náklady	116,37	0,00
Zákonné sociálne poistenie	43,64	0,00

d) Zostatková cena predaného dlhodobého hmotného majetku

	2014	2013
Zostatková cena predaného MV	60 925,90	47 944,13

e) Dane a poplatky, ostatné náklady na hospodársku činnosť

	2014	2013
Daň z MV	225,39	151,59
Daň z nehnuteľností	2 001,65	1 834,94
Spolu	1 986,53	1 986,53
Ostatné náklady HČ	39,33	4 502,87

f) Odpisy a opravné položky k pohľadávkam

	2014	2013
Odpisy HM-nehnuteľnosti	14 155,20	8 784,70
Odpisy HM-MV	14 500,60	12 319,10
Odpisy spolu	28 655,80	21 103,80
Tvorba opravných položiek k pohľadávkam	33 109,12	27 491,58

g) Finančné náklady

	2014	2013
Bankové poplatky	310,50	199,60
Kurzové straty	1,92	5,94
Poistenie MV	2 351,01	1 229,11
Úroky	1,22	0,00
Spolu	2 664,65	1 434,65

I. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

	2014	2013
Výsledok hospodárenia pred zdanením	-95 846,75	-24 086,01
Položky zvyšujúce výsledok hospodárenia	33 688,47	27 813,26
Položky znižujúce výsledok hospodárenia	0,01	2 937,24
Daňové odpisy > účtovné odpisy	0,00	2 934,20
Účtovné odpisy > daňové odpisy	5 103,80	3,04
Základ dane	0,00	790,01
Odpočet daňovej straty	0,00	787,09
Daň pred uplatnením úľav na dani	0,00	0,67
Suma vyberaná zrážkou považovaná za preddavok dane	0,00	0,67
Daňová licencia	960,00	0,00
Splatná daň	960,00	0,00

J. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOCH

Spoločnosť v roku 2014 nevykazovala zostatky na podsúvahových účtoch.

K. INFORMÁCIE O PRÍJMOCH A VÝHODÁCH ČLENOV ŠTATUTÁRNYCH ORGÁNOV, DOZORNÝCH ORGÁNOV A INÝCH ORGÁNOV ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Štatutárnym orgánom neboli vyplatené žiadne príjmy ani poskytnuté žiadne výhody v roku 2014.

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

Do dňa zostavenie účtovnej závierky nenastali žiadne skutočnosti.

M. INFORMÁCIE O VLASTNOM IMANÍ

Prehľad stave vlastného imania v priebehu účtovného obdobia je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

	Stav k 31.12.2014	Stav k 31.12.2013
Základné imanie	5 000,00	5 000,00
Rezervný fond	500,00	500,00
Neuhrazená strata minulých rokov	-30 705,17	-6 619,16
Výsledok hospodárenia za bežné účtovné obdobie	-95 846,75	-24 086,01
Spolu	-121 051,92	-25 205,17

Základné imanie sa v priebehu roka nemenilo.

Dátum zostavenia: 19.6.2015	Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky:	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky:	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva: