

A. INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE

1. Názov a sídlo účtovnej jednotky

Názov spoločnosti: **BENCONT FINANCE, spol. s r. o.**
Sídlo spoločnosti: Vajnorská 100/A, 831 04 Bratislava
Dátum založenia: 21. 9. 1998
Dátum zápisu do OR: 14. 12. 1998
IČO: 36 188 042

2. Hlavné činnosti spoločnosti podľa výpisu z obchodného registra:

- sprostredkovateľská činnosť
- poskytovanie úverov a pôžičiek
- činnosť podnikateľských, organizačných a ekonomických poradcov
- faktoring a forfaiting

3. Priemerný počet zamestnancov

V roku 2015 nemala spoločnosť zamestnancov.

4. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods.6 zákona o NR SR č.431/2002 Z.z. o účtovníctve, za účtovné obdobie od 1. 1. 2015 do 31. 12. 2015.

5. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka za rok 2014 bola schválená valným zhromaždením spoločnosti dňa 30. 6. 2015.

B. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Členovia štatutárneho orgánu:

konatelia: Roman Radáči
Ing. Štefánia Huňorová

C. INFORMÁCIE O SPOLOČNÍKOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Spoločník, akcionár a	Výška podielu na základnom imaní		Podiel na hlasovacích právach v % d	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI v % e
	absolútne b	v % c		
Ing. Peter Huňor	3 319	50	50	50
Roman Radáči	2 058	31	31	31
Bencont (Cyprus) LTD	1 261	19	19	19
Spolu	6 638	100	100	100

D. INFORMÁCIE O KONSOLIDOVANOM CELKU

Podnik nie je súčasťou konsolidovaného celku a nezostavuje konsolidovanú účtovnú závierku.

E. INFORMÁCIE O ÚČTOVNÝCH ZÁSADÁCH A ÚČTOVNÝCH METÓDACH

- a) Podnik predkladá riadnu účtovnú závierku s predpokladom nepretržitého pokračovania činnosti.
- b) Účtovné metódy a zásady boli aplikované v rámci platného zákona o účtovníctve.

c) Spôsob oceňovania jednotlivých zložiek majetku a záväzkov

- Podnik nevlastní dlhodobý nehmotný majetok.
- Dlhodobý hmotný majetok je oceňovaný obstarávacou cenou, ktorá pozostáva z ceny obstarania a nákladov súvisiacich s obstaraním a uvedením do používania investičného majetku (dopravné, clo, dovozná prirážka, inštalácia a pod.)
- Podnik nevytvoril dlhodobý hmotný majetok vlastnou činnosťou.
- Podnik nevlastní dlhodobý finančný majetok
- Pri účtovaní zásob postupoval podnik podľa Postupov účtovania § 43 ods. 4 spôsobom B účtovania zásob.
- Nakupované zásoby sa oceňujú obstarávacou cenou, vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním (prepravné, clo, dovozná prirážka).
- Podnik nevytvoril v bežnom roku zásoby vlastnou výrobou.
- Pohľadávky sa pri ich vzniku oceňujú menovitou hodnotou. Toto ocenenie sa znižuje o pochybné a nevyžiteľné pohľadávky.
- Peňažné prostriedky a ceniny sa oceňujú menovitou hodnotou.
- Náklady budúcich období a príjmy budúcich období sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

- Rezervy ako záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou sa oceňujú v očakávanej výške záväzku.
- Záväzky sa pri ich vzniku oceňujú menovitou hodnotou.
- V účtovnej jednotke sa neúčtovalo o odloženej dani.
- Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.
- Podnik neprijal darovaný majetok, ani nenadobudol majetok privatizáciou alebo kúpou prostredníctvom FNM SR.
- V spoločnosti sa v r. 2015 neúčtovalo o prenajatom majetku, derivátoch, majetku a záväzkoch zabezpečených derivátmi.
- Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na eurá výmenným referenčným kurzom určeným a vyhláseným ECB v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu a v účtovnej závierke platným ku dňu, ku ktorému sa zostavuje, a účtujú sa s vplyvom na výsledok hospodárenia. Prijaté a poskytnuté preddavky sa k dátumu zostavenia účtovnej závierky neprepočítavajú.

Spôsob zostavenia odpisového plánu

Podnik nevlastní dlhodobý hmotný a nehmotný majetok, preto nezostavil odpisový plán.

F. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE AKTÍV

a) Prehľad o pohybe dlhodobého majetku

Podnik nevlastnil v bežnom roku, ani v predchádzajúcom roku dlhodobý hmotný a nehmotný majetok.

- Podnik nemá uzatvorenú poisťnú zmluvu na poistenie dlhodobého majetku.
- Na dlhodobý majetok nebolo zriadené záložné právo a účtovná jednotka nemá obmedzené právo nakladania s ním.
- Žiadny veriteľ nenadobudol dlhodobý majetok spoločnosti na základe zmluvy o zabezpečovacom prevode práva.
- Účtovná jednotka nevlastní nehnuteľný majetok.
- Účtovná jednotka neúčtuje o goodwill.
- V spoločnosti sa nevykazuje opravná položka k nadobudnutému majetku.
- V bežnom období sa nevykonávala výskumná a vývojová činnosť.

Informácie o dlhodobom finančnom majetku

V bežnom účtovnom období a v predchádzajúcom účtovnom období spoločnosť nevlastnila žiadny dlhodobý finančný majetok

j) Údaje o zásobách

- Účtovná jednotka netvorila opravné položky k zásobám.
- Účtovná jednotka nemá zásoby, na ktoré bolo zriadené záložné právo a nemá obmedzené právo nakladať s nimi.
- Podnik nevykonáva zákazkovú výrobu.

k) Údaje o pohľadávkach

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 vyrazenia majetku z účtovníctva e	Stav OP na konci účtovného obdobia F
Pohľadávky z obchodného styku					
Pohľadávky voči dc.a mat. účtovnej jednotke					
Ostatné pohľad. v rámci kons. Celku					
Pohľadávky voči spoločníkom,					
Iné pohľadávky	471 935				471 935
Pohľadávky spolu	471 935				471 935

Podnik vytvoril opravné položky k pohľadávkam – úrokom z poskytnutých pôžičiek zúčtovaných do výnosov po lehote splatnosti viac ako 360 dní vo výške najviac 20 %, po lehote viac ako 720 dní najviac 50% a po splatnosti viac ako 1080 dní vo výške maximálne 100 %.

Veková štruktúra pohľadávok

Názov položky a	V lehote splatnosti b	Po lehote splatnosti c	Pohľadávky spolu D
Dlhodobé pohľadávky			
Dlhodobé pohľadávky spolu	0	0	0
Krátkodobé 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			
Sociálne poistenie			
Daňové pohľadávky a dotácie	57		57
Iné pohľadávky	17 744 384	2 607 155	20 351 539
Krátkodobé pohľadávky	17 744 441	2 607 155	20 351 596

Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti a	Bežné účtovné obdobie b	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie c
Pohľadávky po lehote splatnosti	2 607 155	2 466 249
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	17 744 441	12 383 247
Krátkodobé pohľadávky spolu	20 351 596	14 839 496
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov		
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov		
Dlhodobé pohľadávky spolu		

- podnik nevykazuje pohľadávky kryté záložným právom
- podnik nevykazuje odloženú daňovú pohľadávku
- podnik nemá pohľadávky voči spoločníkom, ostatné pohľadávky voči spriazneným osobám sú za komerčných podmienok

l) Údaje o finančných účtoch

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pokladnica, ceniny	1115	168
Bežné bankové účty	90 619	3 117
Bankové účty termínované		
Peniaze na ceste		
Spolu	90 734	3 285

Opravné položky neboli vytvorené.
Podnik nevlastní iný krátkodobý finančný majetok

m) Údaje o časovom rozlíšení

Opis položky časového rozlíšení	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:		
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	5 590	4 593
Úroky	5 590	4 593
Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:		
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:		

G. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE PASÍV SÚVAHY**a) Údaje o vlastnom imaní**

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Účtovná strata	-199 170
Vysporiadanie účtovnej straty	Bežné účtovné obdobie
Zo zákonného rezervného fondu	
Zo štatutárnych a ostatných fondov	
Z nerozdeleného zisku minulých rokov	
Úhrada straty spoločníkmi	
Prevod do neuhradenej straty minulých rokov	199 170
Iné	
Spolu	199 170

b) Údaje o rezervách

V roku 2015, 2014 neboli vytvorené rezervy.

c) Údaje o záväzkoch

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Záväzky po lehote splatnosti		
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	10 565 536	7 425 657
Krátkodobé záväzky spolu	10 565 536	7 425 657
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	3 219 464	270 118
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov		169 710
Dlhodobé záväzky spolu	3 219 464	439 828

Podnik nemá záväzky kryté záložným právom ani inak zabezpečené.
Odložený daňový záväzok nebol účtovaný.

d) Prehľad o sociálnom fonde

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Začiatkový stav sociálneho fondu	62	62
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov		
Tvorba sociálneho fondu zo zisku		
Ostatná tvorba sociálneho fondu		
Tvorba sociálneho fondu spolu		
Čerpanie sociálneho fondu		
Konečný zostatok sociálneho fondu	62	62

f) Údaje o bankových úveroch a výpomociach

Názov položky a	Mena b	Úrok p. a. v % c	Dátum splatnosti i d	Suma istiny v príslušnej mene za bežné účtovné obdobie e	Suma istiny v príslušnej mene za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie f
Dlhodobé pôžičky					
Krátkodobé pôžičky					
Krátkodobé finančné výpomoci					
Pôžičky	EUR			3 690 623	4 777 204
Pôžičky	CZK			39 120 000	18 120 000

Spoločnosť nemá bankové úvery.

g) Údaje o časovom rozlíšení

Podnik v priebehu bežného a predchádzajúceho roka neúčtoval na účtoch z tejto skupiny účtov.

H. INFORMÁCIE O VÝNOSOCH

a) Tržby za vlastné výkony a tovar

V roku 2015 spoločnosť nevykonávala činnosť, o ktorej sa účtuje na účtoch skupiny 60.

b) V podniku sa nevyskytujú zásoby vlastnej výroby.

c) V r. 2015 neboli aktivované náklady.

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredn e predchádzaj úce účtovné obdobie
Významné položky pri aktivácii nákladov:		
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:		127 781
Postúpenie pohľadávok		127 781
Finančné výnosy, z toho:	734 049	821 667
Kurzové zisky, z toho:	42	54 039
kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	42	54 039
<i>Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:</i>	734 007	767 628
Úroky	734 007	767 628
Mimoriadne výnosy :	0	0

I. INFORMÁCIE O NÁKLADOCH

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	2 303	1 909
<i>Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:</i>	0	0
<i>Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho</i>	2 303	1 909
Administratívne služby	1 440	1 714
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	0	360 373
Tvorba opravných položiek	0	230 650
Nadobúdacia cena postúpených pohľadávok	0	127 781
Finančné náklady, z toho:	995 608	785 305
<i>Kurzové straty, z toho:</i>	44 990	257
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	27 477	257
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>	949 538	784 935
Úroky	949 538	784 935
Mimoriadne náklady, z toho:		

J. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

Spoločnosť neúčtovala o odloženej dani.

K. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOCH

Spoločnosť nemá majetok, ani záväzky, ktoré by boli podchytené na podsúvahových účtoch.

L. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

Podnik nemá peňažné a nepeňažné záväzky, ako aj práva a iné povinnosti, ktoré sa neuvádzajú v súvahe. S bankami financujúcimi spoločnosti, ktorým Bencont Finance, s.r.o. poskytol pôžičky, sú podpísané zmluvy o podriadenosti dlhu voči spoločnosti Bencont Finance, s.r.o.

M. INFORMÁCIE O PRÍJMOCH ČLENOV ORGÁNOV SPOLOČNOSTI

V bežnom roku neboli členom z titulu členstva v uvedených orgánoch vyplácané žiadne príjmy, preddavky a neboli im poskytnuté úvery. Rovnako neboli poskytnuté žiadne záruky v prospech týchto osôb.

N. INFORMÁCIE O EKONOMICKÝCH VZŤAHOCH SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

V bežnom roku sa neuskutočnili transakcie so spriaznenými osobami (konatelia s.r.o.) s výnimkou poskytnutia pôžičky spoločníkom v prospech spoločnosti. Vzťahy s inými spriaznenými osobami (v duchu zákona o dani z príjmov) sú za bežných komerčných podmienok.

O. INFORMÁCIE O SKUTOČNOSTIACH, KTORÉ NASTALI PO 31. 12. 2015

Po 31. 12. 2015 nedošlo k žiadnym významným skutočnostiam.

P. INFORMÁCIE O VLASTNOM IMANÍ

Položka vlastného imania a	Bežné účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia b	Prírastky c	Úbytky d	Presuny e	Stav na konci účtovného obdobia f
Základné imanie	6 638				6 638
Ostatné kapitálové fondy	765 990				765 990
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov	1				1
Zákonný rezervný fond					
Štatutárne fondy a ostatné fondy					
Nerozdelený zisk minulých rokov	154 527				154 527
Neuhradená strata minulých rokov	-116 997	-199 170			-316 167
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-199 170	-266 748	-199 170		-266 748
Vyplatené dividendy					
Ostatné položky vlastného imania					

Položka vlastného imania a	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia b	Prírastky c	Úbytky d	Presuny e	Stav na konci účtovného obdobia f
Základné imanie	6 638				6 638
Ostatné kapitálové fondy	765 990				765 990
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov	1				1
Zákonný rezervný fond	664		664		
Štatutárne fondy a ostatné fondy					
Nerozdelený zisk minulých rokov	154 527				154 527
Neuhradená strata minulých rokov		-116 997			-116 997
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-117 661	-199 170	-117 661		-199 170
Vyplatené dividendy					
Ostatné položky vlastného imania					

R. PREHĽAD PEŇAŽNÝCH TOKOV

Prehľad peňažných tokov účtovná jednotka nezostavuje.

