

## Čl. I Všeobecné údaje

### (1) Názov právnickej osoby a jej sídlo alebo meno a priezvisko fyzickej osoby

FINCORE HOLDING, s.r.o.  
Jaskový Rad 5  
831 01 Bratislava

Spoločnosť FINCORE HOLDING, s r.o. (ďalej len Spoločnosť), bola založená 18.07.2006 a do obchodného registra bola zapísaná 09.augusta 2006 (Obchodný register Okresného súdu Bratislava I v Bratislave, oddiel s.r.o., vložka 41828/B).

### (2) Údaje o konsolidovanom celku

- a) Spoločnosť nie je súčasťou konsolidácie.
- b) Spoločnosť je materskou účtovnou jednotkou dcérskych spoločností
- DELICOM CZ s.r.o., so sídlom Rokycanská 901/80, 312 00 Plzeň, Česká republika, zapísanej v Obchodnom registri Krajského súdu v Plzni, oddiel C, vložka 25317,
  - FINEX EUROPE s.r.o., so sídlom Vřesová 4, 326 00 Plzeň, Česká republika, zapísanej v Obchodnom registri Krajského súdu v Plzni, oddiel C, vložka 25301,
  - INVER BRASS PRAGUE s.r.o., so sídlom Rokycanská 901/80, 312 00 Plzeň, Česká republika, zapísanej v Obchodnom registri Krajského súdu v Plzni, oddiel C, vložka 25290.

Spoločnosť nie je povinná zostavovať konsolidovanú účtovnú závierku, nakoľko neboli splnené podmienky § 22 ods. 10 písm. a),b) a c) Zákona o účtovníctve a Spoločnosť a jej dcérske účtovné jednotky neemitovali cenné papiere na regulovanom trhu.

### (3) Priemerný počet zamestnancov

Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	1
--	---

## Čl. II Informácie o prijatých postupoch

(1) **Účtovná závierka** je zostavená za predpokladu, že účtovná jednotka bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti.

### (2) Spôsob oceňovania jednotlivých zložiek majetku a záväzkov

- a) **Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok obstaraný kúpou** sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, montáž, poisťné a pod.).  
**Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok obstaraný vlastnou činnosťou** sa oceňuje vlastnými nákladmi. Vlastnými nákladmi sú všetky priame náklady vynaložené na výrobu alebo inú činnosť a nepriame náklady, ktoré sa vzťahujú na výrobu alebo inú činnosť.  
**Súčasťou obstarávacej ceny dlhodobého majetku nie sú** kurzové rozdiely ani úroky z úverov, ktoré vznikli do momentu uvedenia dlhodobého majetku do používania.  
**Dlhodobý finančný majetok** - Cenné papiere a podiely sa oceňujú obstarávacími cenami, ktoré zahŕňajú cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (napr. poplatky platené banke ako obchodníkovi s cennými papiermi za poskytnutie investičnej služby). Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka sa nepreceňujú na reálnu hodnotu.

- b) **Zásoby obstarané kúpou** sa oceňujú obstarávacou cenou. Obstarávacia cena zahŕňa cenu zásob a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, poistné, provízie, skonto a pod.). Nakupované zásoby sa oceňujú váženým aritmetickým priemerom z obstarávacích cien. Prijaté zľavy, diskonty, rabaty znižujú obstarávaciu cenu zásob. Zníženie hodnoty zásob sa upravuje vytvorením opravnej položky.  
**Zásoby vytvorené vlastnou činnosťou** sa oceňujú vlastnými nákladmi. Vlastné náklady zahŕňajú priame náklady (priamy materiál, priame mzdy a ostatné priame náklady) a časť nepriamych nákladov bezprostredne súvisiacich s vytvorením zásob vlastnou činnosťou (výrobná réžia). Zníženie hodnoty zásob sa upravuje vytvorením opravnej položky.
- c) **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.
- d) **Krátkodobý finančný majetok** tvoria ceniny, peniaze v hotovosti a na bankových účtoch. Peňažné prostriedky a ceniny sa oceňujú ich menovitou hodnotou.
- e) **Závazky** pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Závazky 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.
- f) **Deriváty** sa oceňujú v zmysle § 16 ods. 32 a 33 postupov účtovania, kde má mikro účtovná jednotka osobitne upravený postup účtovania derivátov.

### (3) Tvorba odpisového plánu dlhodobého majetku

**Odpisy dlhodobého nehmotného majetku** sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Drobný dlhodobý nehmotný majetok, ktorého obstarávacia cena (resp. vlastné náklady) je 2 400 EUR, a nižšia, sa účtuje na ťarchu účtu 518 – Ostatné služby. Náklady na technické zhodnotenie dlhodobého nehmotného majetku vo výške nákladov 1 700 EUR a nižších sa účtujú na ťarchu účtu 518 – Ostatné služby.

Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba	Predpokladaná doba používania	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
---	-------------------------------	--------------------	---------------------------

*Spoločnosť neúčtovala v bežnom účtovnom období o dlhodobom nehmotnom majetku.*

**Odpisy dlhodobého hmotného majetku** sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína v mesiaci uvedenia dlhodobého majetku do používania. Drobný dlhodobý hmotný majetok, ktorého obstarávacia cena (resp. vlastné náklady) je 1 700 EUR, a nižšia, sa účtuje na ťarchu účtu 501 - Materiál. Náklady na technické zhodnotenie dlhodobého hmotného majetku vo výške nákladov 1 700 EUR a nižších sa účtujú ako náklady na hospodársku činnosť.

Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba	Predpokladaná doba používania	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba
Budovy, drobné stavby a inžinierske stavby	Podľa životnosti uvedenom v súdnoznaleckom posudku	lineárna	-
Nábytok	6 rokov	lineárna	-
Motorové vozidlá	4 roky	lineárna	-
Spotrebná elektronika	4 roky	lineárna	-

**(4) Zmeny účtovných zásad a zmeny účtovných metód s uvedením dôvodu týchto zmien a vyčíslením ich vplyvu na finančnú hodnotu majetku, záväzkov, základného imania a výsledku hospodárenia ÚJ**

Účtovné metódy a zásady boli aplikované v rámci platného zákona o účtovníctve.

**(5) Informácie o dotáciách a ich oceňovanie v účtovníctve**

*Spoločnosť nemá k tomuto bodu náplň.*

**(6) Informácie o účtovaní významných opráv chýb minulých účtovných období v bežnom účtovnom období s uvedením sumy vplyvu na nerozdelený zisk minulých rokov alebo na neuhradenú stratu minulých rokov**

*Spoločnosť neúčtovala v bežnom účtovnom období o opravách chýb minulých účtovných období.*

**Čl. III****Informácie, ktoré vysvetľujú a dopĺňajú súvahu a výkaz ziskov a strát****(1) Informácia o sume a dôvodoch vzniku jednotlivých položiek nákladov alebo výnosov, ktoré majú výnimočný rozsah alebo výskyt**

*Spoločnosť neúčtovala v bežnom účtovnom období o nákladoch a výnosoch, ktoré majú výnimočný rozsah alebo výskyt.*

**(2) Informácie o záväzkoch**

a) Celková suma záväzkov so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	1 229 870
b) Celková suma zabezpečených záväzkov	

Opis a spôsob zabezpečenia záväzkov:

*Spoločnosť nemá zabezpečené záväzky.*

**(3) Informácie o vlastných akciách**

*Spoločnosť nemá k tomuto bodu náplň.*

**(4) Informácie o orgánoch účtovnej jednotky**

a) Záruky a iné zabezpečenia poskytnuté členom štatutárneho orgánu, dozorného orgánu a iného orgánu ÚJ

Dlhodobý hmotný majetok	Hodnota za bežné účtovné obdobie
Dlhodobý hmotný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo	1 395 797

Na nehnuteľnosť v majetku Spoločnosti bolo zriadené záložné právo v prospech Tatra banka, a.s., IČO: 00686930, za poskytnutie úverov spriaznenej osobe – firme Delicom, s.r.o., so sídlom Jaskový Rad 5, 831 01 Bratislava, IČO: 35959533, a to kontokorentného úveru vo výške 32 000 EUR so splatnosťou k 30.06.2016, ktorého splatnosť sa každoročne predlžuje na základe prolongácie a splátkového úveru vo výške 200 000 EUR s dátumom konečnej splatnosti 30.09.2020.

## b) Pôžičky poskytnuté členom štatutárneho orgánu, dozorného orgánu a iného orgánu ÚJ

## 1. Celková suma poskytnutých pôžičiek k poslednému dňu účtovného obdobia podľa jednotlivých orgánov ÚJ

Orgán ÚJ	Mena	Suma istiny v príslušnej mene	Suma istiny v eurách

## 2. Celková suma splatených pôžičiek k poslednému dňu účtovného obdobia podľa jednotlivých orgánov ÚJ

Orgán ÚJ	Mena	Suma istiny v príslušnej mene	Suma istiny v eurách

## 3. Celková suma odpustených a odpísaných pôžičiek k poslednému dňu účtovného obdobia podľa jednotlivých orgánov ÚJ

Orgán ÚJ	Mena	Suma istiny v príslušnej mene	Suma istiny v eurách

*Spoločnosť neposkytla členom štatutárneho orgánu, dozorného orgánu alebo iného orgánu ÚJ žiadne pôžičky.*

- c) Hlavné podmienky, na základe ktorých boli orgánom ÚJ poskytnuté záruky alebo iné zabezpečenia a pôžičky; pri pôžičkách sa uvádzajú aj úrokové sadzby
- d) Celková suma použitých finančných prostriedkov alebo iného plnenia na súkromné účely členmi štatutárneho orgánu, dozorného orgánu a iného orgánu ÚJ, ktoré je potrebné vyúčtovať  
*Spoločnosť nemá k tomuto bodu náplň.*

**(5) Informácie o povinnostiach účtovnej jednotky**

- a) Celková suma finančných povinností, ktoré sa nevykazujú v súvahe
- b) Celková suma významných podmienených záväzkov
- c) Opis významných finančných povinností a významných podmienených záväzkov
- d) Celková suma významných finančných povinností a významných podmienených záväzkov voči dcérskej účtovnej jednotke a účtovnej jednotke s podstatným vplyvom
- e) Opis významných povinností účtovnej jednotky vyplývajúcich z dôchodkových programov pre zamestnancov

*Spoločnosť neeviduje žiadne finančné povinnosti, ktoré nie sú uvedené v súvahe.*

**(6) Informácie o udelení výlučného práva alebo osobitného práva, ktorým sa udelilo právo poskytovať služby vo verejnom záujme**

*Spoločnosť nemá k tomuto bodu náplň.*