

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 podieli 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	1 208 684
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	1 379 697

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 30.06.2017, ktorého splatnosť sa každoročne predlžuje na základe prolongácie a splátkového úveru vo výške 200 000 EUR s dátumom konečnej splatnosti 30.09.2020, pričom suma nesplatených istín k 31.12.2016 je vo výške 149 990,- eur.

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 neviduje 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.