

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE 2016

zostavené podľa Opatrenia č.MF/23378/2014-74 (FS č.12/2014), ktorým sa ustanovujú podrobnosti o individuálnej účtovnej závierke a rozsahu údajov určených z individuálnej účtovnej závierky na zverejnenie
pre malé účtovné jednotky

Článok I – VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE**1) Základné informácie o účtovnej jednotke:**

Obchodné meno:	STEMP – M&G, s.r.o.
Sídlo:	Hodžová 14/5048
Právna forma:	Spoločnosť s ručením obmedzeným
Dátum vzniku:	Zápis do obchodného registra: 11.10.1993
Hlavný predmet podnikania:	Výstavba obytných budov
Subjekt verejného záujmu:	Nie
Účtovné obdobie:	01.01.2016 – 31.12.2016

Test veľkostnej skupiny účtovnej jednotky (2 ZoU)

(Do veľkostnej skupiny mala účtovná jednotka patriť taká, ktorá za dve po sebe idúce účtovné obdobia spĺňa aspoň dve z troch podmienok – suma netto aktív presiahla 350 000 eura, ale nepresiahla 4 000 000 eur, čistý obrat presiahol 700 000 eur, ale nepresiahol 8 000 000 eur a priemerný prepočítaný počet zamestnancov počas účtovného obdobia presiahol 10, ale nepresiahol 50).

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Áno/Nie
Netto aktíva celkom	2555762	2650996	
Čistý obrat celkom	843512	1598389	
Počet zamestnancov	40	46	

Komentár: UJ spĺňa veľkostné podmienky na zatriedenie do veľkostnej skupiny – **malá účtovná jednotka**, preto zostavuje účtovnú závierku podľa metodiky pre túto veľkostnú skupinu (Opatrenie č.MF/23378/2014-74).

2) Dátum schválenia účtovnej závierky za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie príslušným orgánom účtovnej jednotky: účtovná závierka schválená valným zhromaždením spoločnosti dňa 30.06.2016. Účtovná závierka spolu s výročnou správou a správou audítora o overení účtovnej závierky k 31.12.2015 bola uložená do zbierky listín obchodného registra, kde boli zverejnené aj súvaha a výkaz ziskov a strát a predchádzajúce obdobie.

3) Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky: účtovná závierka je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa §17 ods. 6 zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve za obdobie od 1.1.2016 do 31.12.2016.

4) Údaje o skupine účtovných jednotiek v súvislosti s konsolidáciou: účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku. jednotiek: - Na túto položku nemáme vecnú náplň.

5) Priemerný prepočítaný počet zamestnancov účtovnej jednotky:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Priemerný prepočítaný počet počas účtovného obdobia	40	47

Článok II – INFORMÁCIE O ORGÁNOCH SPOLOČNOSTI

Informácie o orgánoch účtovnej jednotky – štatutárneho orgánu, dozorného orgánu a iného orgánu účtovnej jednotky, pričom sa uvádzajú najmä informácie – o podmienkach a výške jednotlivých druhov záruk alebo iných zabezpečení, o pôžičkách a ich podmienkach (výška úrokov, celková suma pôžičky, suma splatenej pôžičky, suma odpustenej pôžičky), o použití majetku účtovnej jednotky na súkromné účely; v členení na jednotlivé orgány (informácie sa neuvádzajú vtedy, ak by umožnili identifikáciu finančnej situácie konkrétnej fyzickej osoby):

Orgány účtovnej jednotky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Štatutárny orgán	0	0
- druh príjmu (výhody):		

Vstupom do reštrukturalizácie sa anulovalo vrátenie pôžičky štatutárnym orgánom, ktorú v roku 2015 vo výške 210 tis. Eur poskytli spoločnosti. V roku 2016 sa vrátili prostriedky v sume 55 400 Eur do spoločnosti. Zostatok 154 600 Eur bude vrátené do roku 2021. Následne dôjde k zvýšeniu vkladov spoločníkov do spoločnosti kapitalizáciou záväzkov spoločnosti voči spoločníkom z titulu nevrátených pôžičiek.

Článok III – INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH

1) Informácia, či je účtovná závierka zostavená za splnenia predpokladu, že účtovná jednotka bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti minimálne 12 mesiacov po závierkovom dni v zmysle § 7 ods. 4 zákona o účtovníctve. Ak by tento predpoklad nebol splnený, uvedie sa aj dopad do účtovnej závierky (napr. zrušenie dlhodobých rezerv):
účtovná jednotka bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti.

2) Informácia o aplikácii účtovných zásad a účtovných metód, ktoré sú dôležité na posúdenie majetku, záväzkov, finančnej situácie a výsledku hospodárenia.

Informácia o zmenách účtovných zásad a zmenách účtovných metód, a to s uvedením dôvodu ich uplatnenia a ich vplyvu na hodnotu majetku, záväzkov, vlastného imania a výsledku hospodárenia. Ak v dôsledku zmeny účtovných zásad a účtovných metód nie sú hodnoty za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie v jednotlivých súčiastiach účtovnej závierky porovnateľné, uvádza sa vysvetlenie v neporovnateľných hodnotách:

V priebehu účtovného obdobia neboli uplatnené zmeny v účtovných zásadach a metódach. V dôsledku nepriaznivej finančnej situácie stupňujúcej sa od svetovej finančnej krízy bolo dňa 06.07.2016 zverejnením v obchodnom vestníku začaté reštrukturalizačné konanie účtovnej jednotky. Povolenie reštrukturalizácie nadobudlo účinnosť dňa 13.08.2016, deň po jeho zverejnení v obchodnom vestníku. Reštrukturalizačný plán bol schválený dňa 18.01.2017 rozhodnutím súdu, ktorým ukončil reštrukturalizáciu. Plnenie reštrukturalizačného plánu je stanovené na 5 rokov t.j. do roku 2021.

3) Informácie o charaktere a účele transakcií, ktoré sa neuvádzajú v súvahe, pričom sa uvádza finančný vplyv týchto transakcií na účtovnú jednotku, ak sú riziká alebo prínosy vyplývajúce z týchto transakcií významné a ak uvedenie týchto rizík alebo prínosov je potrebné na účely posúdenia finančnej situácie účtovnej jednotky (napr. súdne spory, zmluvy, časovo limitované licencie a oprávnenia, podnikové kombinácie, záväzky investovať, dopad legislatívy, celkový pokles v hospodárskom segmente):

účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

4) **Spôsob a určenie oceňovania** majetku a záväzkov (vrátane rozhodujúcich odhadov):

a) Spôsob oceňovania majetku a záväzkov (§ 25 ZoU):

Č.Názov položky

1. Dlhodobý nehmotný majetok externe kúpený:
2. Dlhodobý nehmotný majetok interne vytvorený:
3. Dlhodobý nehmotný majetok obstaraný inak (darom):

Spôsob oceňovania

- Obstarávacia cena, dopravné
- Vlastné náklady
- Obstarávacia cena vkladu u darcu

4. Dlhodobý hmotný majetok externe kúpený:	Obstarávacia cena, dopravné, cestovné N
5. Dlhodobý hmotný majetok interne vytvorený:	Vlastné náklady
6. Dlhodobý nehmotný majetok obstaraný inak (darom):	Obstarávacia cena vkladu u darcu
7. Dlhodobý finančný majetok:	Obstarávacia cena
8. Zásoby obstarané kúpou:	Obstarávacia cena
9. Zásoby vytvorené vlastnou činnosťou:	Vlastné náklady podľa operat. kalkulácie
10. Zásoby obstarané inak (darom):	Obstarávacia cena vkladu u darcu
11. ZV a zákazková výstavba nehnuteľnosti určenej na predaj:	Menovitá hodnota
12.1. Vlastné pohľadávky:	Menovitá hodnota
12.2. Kúpené pohľadávky:	Obstarávacia cena
13. Krátkodobý finančný majetok:	Obstarávacia cena
14. Časové rozlíšenie na strane aktív súvahy	Menovitá hodnota
15. Závazky, vrátane rezerv, dlhopisov, pôžičiek a úverov:	Menovitá hodnota
16. Časové rozlíšenie na strane pasív súvahy:	Menovitá hodnota
17. Deriváty:	Menovitá hodnota
18. Majetok a záväzky zabezpečené derivátmi:	Menovitá hodnota
19. Prenajatý majetok a majetok obstaraný na základe zmluvy o kúpe prenájatej veci:	Obstarávacia cena
20. Splatná daň z príjmov a odložená daň z príjmov:	Menovitá hodnota

Pri vyskladňovaní zásob sa používal vážený aritmetický priemer z obstarávacích cien, priebežne aktualizovaný najmenej raz mesačne.

Majetok obstaraný na základe zmluvy o kúpe prenájatej veci - osobný automobil, sa oceňuje obstarávacou cenou plus všetky náklady spojené s obstaraním. Od 1.1.2005 vstupuje do OC aj poplatok za uzatvorenie LZ.

Vzhľadom k tomu, že firma má povinnosť auditu, účtuje o odloženej daní z príjmov z dôvodu dočasných rozdielov – zostatková daňová hodnota majetku a účtovná hodnota majetku je rozdielna, daňovo uznané záväzky až o zaplatení.

b) Trvalé zníženie hodnoty majetku nebolo účtované.

c) Závazky účtovná jednotka ocenila menovitou hodnotou záväzkov. Rezervy účtovná jednotka ocenila odborným odhadom budúcej menovitej hodnoty potrebnej na ich úhradu. Boli vytvorené rezervy na nevyčerpané dovolenky a audit.

d) Určenie ocenenia finančných nástrojov alebo majetku, ktorý nie je finančným nástrojom pri oceňovaní **reálnou hodnotou**: Nie je náplň pre túto položku.

e) Určenie ocenenia finančných nástrojov pri oceňovaní obstarávacou cenou alebo vlastnými nákladmi:

Komentár k oceňovaniu majetku a záväzkov:

- Finančné nástroje definuje § 5 zákona č.566/2001 Z.z. o cenných papieroch v znení neskorších predpisov – sú to napr. cenné papiere (akcie, dlhopisy, dočasné listy), deriváty (opcie, futures, swapy, forwardy), nástroje peňažného trhu (pokladničné poukážky, vkladové listy). Nie je náplň pre túto položku.
- Opravné položky k majetku, okrem dlhodobej pohľadávky a dlhodobej pôžičky, stanovila ÚJ odborným odhadom bonity príslušného majetku. Opravné položky dotvorené voči pohľadávkam vo výške 26 631,36 € daňovo uznané a vo výške 1 584 € daňovo neuznané. Opravné položky k zásobám vo výške 3 559,59 € Daňovo neuznané.
- Opravnú položku k dlhodobej pohľadávke a opravnú položku k dlhodobej pôžičke ÚJ stanovila metódou odúčročenia na súčasnú hodnotu (§ 18/8 PU; § 21/6 PU). Nie je náplň pre túto položku.
- Rezervy ocenila ÚJ kalkulačnou metódou kvalifikovaného odhadu ich menovitej hodnoty (podkladom na tvorbu rezerv na nevyčerpané dovolenky sú podklady z miezd) na pokrytie budúcich záväzkov, rezerva na audit, závierkové práce na základe zmluvy o výkone auditu.
- ÚJ používa pri oceňovaní úbytku rovnakého druhu zásob a cenných papierov – vážený aritmetický priemer (§ 25/5 ZoU; § 22/1 PU). Používa sa pri výdaji materiálu zo skladu a následne konečný stav zásob je ocenený spriemerovanou cenou.
- ÚJ používa pri oceňovaní prírastku cudzej meny v hotovosti alebo na bankový účet – zmenárenský kurz konkrétnej banky (§ 24/3 ZoU). Nie je náplň pre túto položku.

- ÚJ používa pri oceňovaní úbytku cudzej meny v hotovosti alebo z bankového účtu – základné pravidlo (D-1), teda kurz zo dňa predchádzajúceho dňu účtovného prípadu (§ 24/2/a; § 24/6 ZoU). Nie je náplň pre túto položku.

g) Tvorba odpisového plánu pre dlhodobý majetok, pričom sa uvádza doba odpisovania, sadzby odpisov a odpisové metódy pre účtovné odpisy:

Dlhodobý hmotný a nehmotný odpisovaný majetok	číslo účtu	doba odpisovania (počet rokov)	odpisová sadzba (%)
Budovy a stavby	21	20 až 40	
stroje, prístroje a zariadenia	22	6 až 8	
dopravné prostriedky	22	4	

Komentár k odpisovému plánu:

- Majetok sa začína odpisovať v mesiaci, kedy bol zaradený do užívania. Účtovné odpisy vychádzajú z predpokladanej doby používania majetku. Dlhodobý nehmotný majetok sa odpisuje počas 4 rokov od jeho obstarania.
- ÚJ používa rovnomerné odpisovanie dlhodobého hmotného majetku a dlhodobého nehmotného majetku. Podrobný účtovný odpisový plán po položkách sa vedie v podsystéme Majetok s podporou softvéru (taktiež daňové odpisy podľa zákona o dani z príjmov). V roku 2016 bolo daňové odpisovanie prerušené t.j. daňové odpisy sa neuplatnili.
- ÚJ odpisuje jednotlivé veci alebo relevantné súbory hnutelných vecí (napr. počítačová sieť, nábytková zostava).
- ÚJ nepoužíva komponentné odpisovanie (odpisovanie častí majetku - komponentov).
- ÚJ nepoužíva jednorazový odpis dlhodobého majetku z dôvodu jednorazového trvalého zníženia hodnoty majetku (§ 21/5 PU).
- ÚJ nepoužíva kategóriu drobného dlhodobého nehmotného majetku - položky pod 2 400 eur jednotkovej ceny so životnosťou nad jeden rok (§ 13/2 PU).
- ÚJ zaúčtovala meracie zariadenie - laser so vstupnou cenou 650 € do drobného dlhodobého hmotného majetku (§ 13/6 PU).
- ÚJ nepoužíva dobrovoľné účtovanie podlimitného technického zhodnotenia do odpisovaného dlhodobého majetku – technické zhodnotenie pod 1 700 eur za účtovné obdobie (§ 21/3 PU; § 29/2 ZDP). ÚJ zaúčtovala technické zhodnotenie vo výške 2 895,39 Eur.
- ÚJ nepoužíva dobrovoľnú kapitalizáciu úrokov do obstarávacej ceny odpisovaného dlhodobého hmotného majetku alebo dlhodobého nehmotného majetku (§ 34/1 PU; § 35/2/h PU).

h) Informácia o **poskytnutých dotáciách** a pri dotáciách na obstaranie majetku sa uvedú zložky majetku a ich ocenenie: účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku

5) **Informácie o oprave významných chýb** minulých účtovných období účtovaných v bežnom účtovnom období s uvedením sumy vplyvu na nerozdelený zisk minulých rokov alebo na neuhradenú stratu minulých rokov. Účtovná jednotka môže uviesť aj informácie o oprave nevýznamných chýb minulých účtovných období účtovaných v bežnom účtovnom období s uvedením sumy vplyvu na výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia:

Opis účtovného prípadu	Suma	MD/DAL	Vplyv na výsledok	Vplyv na vlastné imanie
Úprava výšky ostatných záväzkov	6 028,64	325/429	-	Zvýšenie VI
Nezaúčtované odpisy	3 748	429/081	-	Zníženie VI

Vysvetlivky k oprave chýb minulých účtovných období:

- Po schválení účtovnej závierky na valnom zhromaždení už nemožno otvárať účtovné knihy minulých účtovných období a prípadné opravy sa vykonávajú v bežnom účtovnom období (§ 16/10,11 ZoU).
- Opravy nevýznamných nákladov a nevýznamných výnosov minulých účtovných období sa účtujú ako výsledkové účtovné prípady bežného účtovného obdobia (§ 5/1 PU).
- Významné opravy chýb minulých účtovných období sa účtujú (§ 59/13 PU) - voči minulým výsledkom hospodárenia (voči vlastnému imaniu na účet 428 alebo 429).
- Hranicu významnosti si UJ stanoví individuálne v internej účtovnej smernici (napr. 1 tisícina z brutto aktív).
- Pri ukladaní pokuty za nesprávnosti v účtovníctve prihládne daňový úrad aj na to, či UJ písomne ohlásila obsah a sumu vykonanej opravy chýb minulých účtovných období (§ 38/5 ZoU).
- Opravy chýb minulých účtovných období sa daňovo vysporiadajú podľa pravidiel v zákone o dani z príjmov (§ 17/15,29 ZDP) a pravidiel v daňovom poriadku (§ 16).

Článok IV – INFORMÁCIE, KTORÉ VYSVETLÚJÚ A DOPLŇAJÚ SÚVAHU A VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

1) Dlhodobý nehmotný majetok, ktorým je goodwill alebo záporný goodwill - dôvod jeho vzniku, spôsob výpočtu a prehodnotenie opodstatnenosti jeho výšky a odpisu jeho hodnoty:
účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

2) Informácie o významných položkách derivátov, majetku a záväzkoch zabezpečených derivátmi (§ 16 PU):
účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

3a) Celková suma záväzkov so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako 5 rokov:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad 5 rokov	-	-

[Vysvetlivky: Zostatková doba splatnosti záväzku alebo jeho časti – je rozdiel medzi dohodnutou dobou splatnosti záväzkov a závierkovým dňom (§ 12 PU).]

3b) Celková suma zabezpečených záväzkov – opis a spôsob zabezpečenia záväzkov:

Zabezpečené záväzky	Bežné účtovné obdobie	
	Spôsob zabezpečenia	Zostávajúca hodnota záväzkov Eur
Záväzky zabezpečené záložným právom, Daňový úrad	K nehnuteľnostiam na LV 3626	1 945,15
Záväzky zabezpečené iným spôsobom - ČSOB	K nehnuteľnostiam na LV 3626	130 054,89
	Biankozmenka	77 330,22
Záväzky zabezpečené záložným právom, VOLKS WAGEN Finančné služby Slovensko, s.r.o.	Osobný automobil	15 033,33
Celková suma zabezpečených záväzkov:	x	224 363,59

4) Informácie o vlastných akciách: účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku

5) Informácie o sume a dôvodoch vzniku jednotlivých položiek **nákladov alebo výnosov**, ktoré majú výnimočný rozsah alebo výskyt (napr. výnosy z predaja podniku alebo jeho časti, náklady z dôvodu predaja podniku alebo jeho časti, škody z dôvodu živelných pohrôm):
predaj úžitkových vozidiel vo výške 68 666,67 €.

Článok V – INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

1a) **Podmieneny majetok** – opis a hodnota pravdepodobného majetku, ktorým sa rozumie možný majetok, ktorý vznikol v dôsledku minulých udalostí a ktorého existencia alebo vlastníctvo závisí od toho, či nastane alebo nenastane jeden alebo viac neistých udalostí v budúcnosti, ktorých vznik nezávisí od účtovnej jednotky; týmto majetkom sú – napr. práva zo servisných zmlúv, poisťných zmlúv, koncesionárskych zmlúv, licenčných zmlúv:

účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku

1b) **Podmienené záväzky**

Spoločnosť má podmienené záväzky, ktoré sa nesledujú v bežnom účtovníctve a neuvádzajú sa v súvahe: záložné právo : Daňový úrad, ČSOB, Volkswagen Finančné služby Slovensko

2) **Ostatné finančné povinnosti**, ktoré sa nevykazujú v účtovných výkazoch - napríklad zákonná povinnosť alebo zmluvná povinnosť odobrať určité množstvo produktu, uskutočniť investície a veľké opravy:

účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku

3) **Podsúvahové účty** – uvádzajú sa informácie o významných položkách sledovaných na podsúvahových účtoch (§ 85 PU):

Názov podsúvahovej položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Iné (ČSOB,DÚ,Volkswagen) - záložné právo	224 363,59	454 367,94

Článok VI – UDALOSTI, KTORÉ NASTALI PO ZÁVIERKOVOM DNI (Následné udalosti)

Uvádzajú sa informácie o charaktere a finančnom vplyve významných udalostí, ktoré nastali v čase po závierkovom dni - do dňa zostavenia účtovnej závierky (t.j. do dňa podpísania výkazov podľa § 17/5 ZoU) a ktoré nie sú zohľadnené v súvahe alebo vo výkaze ziskov a strát, napríklad:

a) Pokles alebo zvýšenie trhovej ceny finančného majetku ako dôsledku udalostí, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka do dňa zostavenia účtovnej závierky s uvedením dôvodu týchto zmien: účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku

b) Dôvody pre zmenu výšky rezerv a opravných položiek, ktoré nastali v dôsledku udalostí po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka do dňa zostavenia účtovnej závierky: účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku

c) Zmena spoločníkov účtovnej jednotky: účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku

d) Prijaté rozhodnutia o predaji účtovnej jednotky alebo jej časti: účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku

e) Zmeny významných položiek dlhodobého finančného majetku: účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku

f) Začatie alebo ukončenie činnosti časti účtovnej jednotky, napríklad odštepného závodu, organizačnej zložky, prevádzkarne: účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku

g) Vydanie dlhopisy a iné cenné papiere: účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku

h) Zlúčenie, splynutie, rozdelenie a zmena právnej formy účtovnej jednotky: účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku

i) Mimoriadne udalosti, ak majú vplyv na hospodárenie účtovnej jednotky, napr. živelná pohroma: účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku

j) Získanie alebo odobratie licencií alebo iných povolení významných pre činnosť účtovnej jednotky: účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku

k) Reštrukturalizačný plán bol schválený dňa 18.01.2017 rozhodnutím súdu, ktorým ukončil reštrukturalizáciu. Plnenie reštrukturalizačného plánu je stanovené na 5 rokov t.j. do roku 2021.

[Vysvetlivky: Následná udalosť – udalosť, ktorá sa stala následne po závierkovom dni do dňa podpísania výkazov – uvádza sa v poznámkach. Upravujúci závierkový účtovný prípad – stal sa do závierkového dňa, len bol zistený do dňa podpísania výkazov – riadne sa účtuje do hlavnej knihy a riadne sa vykazuje vo výkazoch (§ 17/8 ZoU; § 2a; § 18/9; § 19/6; § 48/3; § 50/6 PU).]

Článok VII – OSTATNÉ INFORMÁCIE

1) Informácie o výlučnom práve poskytovať služby vo verejnom záujme: účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku

2) Informácie o osobitnej kategórii priemyselnej výroby (§ 23d/6 ZoU): účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku

3) Informácie o finančných vzťahoch s orgánmi verejnej moci (§ 23d/6 ZoU): účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku