

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE 2017

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 INFORMÁCIE1) Základné informácie o účtovnej jednotke:

Obchodné meno:	STAVIVO IBV, s.r.o.
Sídlo:	Zvolenská cesta 279/1, Banská Bystrica
Právna forma:	Spoločnosť s ručením obmedzeným
Dátum vzniku:	Zápis do obchodného registra: 11.05.2011.
Hlavný predmet podnikania:	Predaj stavebného tovaru a doplnkových služieb.
Subjekt verejného záujmu:	Spoločnosť STAVIVO IBV, s.r.o. nie je subjektom verejného záujmu (§ 2/14 ZoU).
Účtovné obdobie:	Kalendárny rok 2017

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	2 128 124	2 014 258	Nie
Čistý obrat celkom	6 833 340	6 388 211	Nie
Počet zamestnancov	50	45	Nie

2) **Dátum schválenia účtovnej závierky** za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie príslušným orgánom účtovnej jednotky: 29.05.2017

3) **Právny dôvod** na zostavenie účtovnej závierky: Účtovná závierka spoločnosti k 31.12.2017 je zostavená ako riadna závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve, za účtovné obdobie os 01.01.2017 do 31.12.2017.

4) Údaje o skupine účtovných jednotiek v súvislosti s konsolidáciou: Spoločnosť nie je súčasťou konsolidovaného celku.

5) Priemerný prepočítaný počet zamestnancov účtovnej jednotky:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Priemerný prepočítaný počet počas účtovného obdobia	50	45

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 – konateľ: Peter Zátroch		
- Poskytnutá pôžička		25 806

Článok III – INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH

- 1) Spoločnosť predkladá riadnu účtovnú závierku s predpokladom **nepretržitého pokračovania svojej činnosti**.
- 2) Ku zmenám účtovných zásad a účtovných metód v účtovníctve spoločnosti v tomto účtovnom období nedošlo.
- 3) Spoločnosť neuskutočnila žiadnu finančnú transakciu, ktorá sa neuvádza v účtovnej závierke.
- 4) **Spôsob a určenie oceňovania** majetku a záväzkov (vrátane rozhodujúcich odhadov):
 - a) Spôsob oceňovania majetku a záväzkov (§ 25 ZoU):

Č.	Názov položky	Spôsob oceňovania
1.	Dlhodobý nehmotný majetok externe kúpený:	Obstarávacia cena vyššia ako 2 400 € a použiteľnosť dlhšia ako jeden rok
2.	Dlhodobý nehmotný majetok interne vytvorený:	Vlastné náklady
3.	Dlhodobý nehmotný majetok obstaraný inak (darom):	Reprodukčná obstarávacia cena
4.	Dlhodobý hmotný majetok externe kúpený:	Obstarávacia cena vyššia ako 1 700 € a prevádzkovo-technická funkcia je dlhšia ako jeden rok
5.	Dlhodobý hmotný majetok interne vytvorený:	Vlastné náklady
6.	Dlhodobý nehmotný majetok obstaraný inak (darom):	Reprodukčná obstarávacia cena
7.	Dlhodobý finančný majetok:	Obstarávacia cena
8.	Zásoby obstarané kúpou:	Obstarávacia cena, ktorá zahŕňa náklady súvisiace s obstaraním (preprava, poistné, provízie, fakturačné, skontá, bonusy, rabaty, zľavy a pod.). Súčasťou obstarávacej ceny nie sú úroky z cudzích zdrojov ani realizované kurzové rozdiely. Úbytok zásob rovnakého druhu spoločnosť účtovala v ocenení cenou zistenou váženým aritmetickým priemerom. Spoločnosť účtovala o pohybe zásob (tovaru) v zmysle § 43, ods. 2) Opatrenia MF SR o postupoch účtovania pre právnické osoby – spôsobom A účtovania zásob.
9.	Zásoby vytvorené vlastnou činnosťou:	Spoločnosť v roku 2017 netvorila zásoby vlastnou činnosťou.
10.	Zásoby obstarané inak (darom):	Reprodukčná obstarávacia cena

11.	ZV a zákazková výstavba nehnuteľnosti určenej na predaj:	Menovitá hodnota
12.1.	Vlastné pohľadávky:	Spoločnosť ich oceňovala pri ich vzniku ich menovitou hodnotou. Ocenenie pohľadávok ku koncu roku znižovala o pochybné a nedobytné pohľadávky formou opravných položiek. K 31.12.2017 bolo tvorené v znení § 20 odst. 14 zákona o dani z príjmov, daňové opravné položky k rizikovým pohľadávkam.
12.2.	Kúpené pohľadávky:	Obstarávacia cena
13.	Krátkodobý finančný majetok:	Peňažné prostriedky a ceniny spoločnosť ocenila pri ich vzniku ich menovitou hodnotou. Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty zahŕňajú peňažnú hotovosť, termínované vklady v bankách, iné krátkodobé vysoko likvidné investície s pôvodnou lehotou splatnosti do troch mesiacov a kontokorentné úvery.
14.	Časové rozlíšenie na strane aktív súvahy:	Náklady budúcich období spoločnosť vykázala vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásad vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.
15.	Závazky, vrátane rezerv, dlhopisov, pôžičiek a úverov:	Spoločnosť ocenila pri ich vzniku menovitou hodnotou.
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 prenajatej veci:	Obstarávacia cena
20.	Splatná daň z príjmov a odložená daň z príjmov:	Menovitá hodnota

b) Trvalé zníženie hodnoty majetku nebolo účtované. Prechodné zníženie hodnoty majetku je zaúčtované formou opravnej položky stanovené odborným odhadom bonity klienta.

c) Závazky účtovná jednotka ocenila menovitou hodnotou záväzkov. Rezervy účtovná jednotka ocenila odborným odhadom budúcej menovitej hodnoty potrebnej na ich úhradu.

d) Určenie ocenenia finančných nástrojov alebo majetku, ktorý nie je finančným nástrojom pri oceňovaní **reálnou hodnotou**:

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

- Opravnú položku k dlhodobej pohľadávke a opravnú položku spoločnosť stanovila metódu odúročenia na súčasnú hodnotu (§ 18/8 PU; § 21/6 PU).
- Rezervy ocenila ÚJ kalkulačnou metódou kvalifikovaného odhadu ich menovitej hodnoty na pokrytie budúcich záväzkov. Spoločnosť tvorila rezervu na nevyčerpané dovolenky. Jej výška bola stanovené prepočtom a tiež rezervu na audit účtovnej závierky roku 2017, ktorej výška bola určená na základe zmluvy medzi spoločnosťou a audítorom.
- ÚJ počas účtovného obdobia (§ 25 ZoU), ani k závierkovému dňu (§ 27 ZoU) nepoužila ocenenie reálnou hodnotou – lebo nemala k tomu vecnú náplň.
- ÚJ používa pri oceňovaní úbytku rovnakého druhu zásob a cenných papierov – vážený aritmetický priemer (§ 25/5 ZoU; § 22/1 PU).

f) Účtovná jednotka nepoužila dobrovoľné oceňovanie obchodných podielov metódou vlastného imania (§ 27/9 ZoU).

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 (%)
Stavby	021	20	5
Samostatné huteľné veci a súbory huteľných vecí	022	4 až 6	rôzna
Inventár	022	6	16,67

Komentár k odpisovému plánu:

- ÚJ používa účtovné odpisy nezávisle na daňových odpisoch. 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 ABRA (taktiež daňové odpisy podľa zákona o dani z príjmov).
- ÚJ odpisuje jednotlivé veci alebo relevantné súbory huteľných vecí (napr. počítačová sieť, nábytková zostava). ÚJ nepoužíva komponentné odpisovanie (odpisovanie častí majetku - komponentov).
- ÚJ nepoužila 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 nepoužíva kategóriu drobného dlhodobého hmotného majetku - položky pod 1 700 eur jednotkovej ceny so životnosťou nad jeden rok (§ 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 nepoužíva dobrovoľnú kapitalizáciu úrokov do obstarávacej ceny odpisovaného dlhodobého hmotného majetku alebo dlhodobého nehmotného majetku (§ 34/1 PU; § 35/2/h PU).

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 v roku 2017 nenastala.

Článok IV – INFORMÁCIE, KTORÉ VYSVETĽUJÚ A DOPŔŇAJÚ SÚVAHU A VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

1a) 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	0,00	0,00

1b) Celková suma zabezpečených záväzkov – opis a spôsob zabezpečenia záväzkov:

termínovaný úver obežný majetok

V zmysle Zmluvy o zriadení záložného práva na hnutelné veci č.437/2014/ZZ zo dňa 21.03.2014 je zabezpečený termínovaný úver 257/2014/UZ vo výške 330 000,00 € aj zásobami, ktoré sú vo vlastníctve spoločnosti.

Úver č. 257/2014/UZ spoločnosť spláca mesačnou splátkou k 20 dňu v mesiaci splátkou 5 000,00€. Posledná splátka je **20.06.2019** Zostatok k 31.12.2017 do splatenia úveru je 99 227,64 €.

Úver je zabezpečený záložným právom v prospech banky na hnutelný majetok v celkovej hodnote 445.300,00 €.

Úver je ďalej zabezpečený viacsubjektovou blankozmenkou, na ktorej zmenkovo zaviazanými subjektami sú fyzické osoby – nepodnikatelia, resp. obligačný dlžník a záložné právo na nehnuteľný majetok – stavebné objekty priemyselné skladové a výrobné – prevádzkové objekty jednoúčelové.

Termínovaný úver na investičný majetok

Úver č. 234/2011 spoločnosť spláca mesačnou splátkou k 23. dňu v mesiaci splátkou 3 055,00€. Posledná splátka je **30.04.2018** Zostatok k 31.12.2017 do splatenia úveru je 122 335,25 €.

Úver je zabezpečený záložným právom v prospech banky na hnutelný majetok v celkovej hodnote 445.300,00 €, zásobami v celkovej hodnote 67.179,00 € a zmluvne zabezpečenými pohľadávkami nekrytými akreditívom v celkovej hodnote 356.209,00 € a viacsubjektovou blankozmenkou, na ktorej zmenkovo zaviazanými subjektami sú fyzické osoby – nepodnikatelia, resp. obligačný dlžník. Úver je ďalej zabezpečený záložným právom na nehnuteľný majetok – stavebné objekty priemyselné skladové a výrobné – prevádzkové objekty jednoúčelové.

Termínovaný úver na rozšírenie maloobchodu

Investičný úver č. 1276/2015/UZ spoločnosť spláca mesačnou splátkou k 20. dňu v mesiaci splátkou 1 666,00€. Posledná splátka je **20.03.2020** Zostatok k 31.12.2017 do splatenia úveru je 42 553,88 €.

Úver je zabezpečený záložným právom v prospech banky na hnutelný majetok v celkovej hodnote 445.300,00 € a viacsubjektovou blankozmenkou, na ktorej zmenkovo zaviazanými subjektami sú fyzické osoby – nepodnikatelia, resp. obligačný dlžník a záložné právo na nehnuteľný majetok – stavebné objekty priemyselné skladové a výrobné – prevádzkové objekty jednoúčelové.

Kontorenty a zabezpečenie

Spoločnosť má dva kontokorentné účty. Obidva účty sú s možnosťou limitu čerpania 100.000,00 €

Kontokorentný účet vo VÚB a.s.: stav k 31.12.2017 -80.274,51 €. Splatnosť je do 27.03.2018.

Kontokorentný účet je zabezpečený záložným právom v prospech banky na hnutelný majetok v celkovej hodnote 445.300,00 €, zásobami v celkovej hodnote 67.179,00 € a zmluvne zabezpečenými pohľadávkami nekrytými akreditívom v celkovej hodnote 356.209,00 € a zmenkovo zaviazanými subjektmi sú fyzické osoby – nepodnikatelia, resp. obligačný dlžník.

Kontokorentný účet v Tatrabanke a.s.: stav k 31.12.2017 – 80.100,47 €. Splatnosť je do 31.12.2018.

Kontokorentný účet je zabezpečený záložným právom v prospech banky k pohľadávkam v celkovej hodnote 200.000,00 €.

Článok V – INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

1a) **Podmieneny majetok** – spoločnosť neeviduje žiadny podmienený majetok.

1b) **Podmienené záväzky** – spoločnosť neeviduje žiadne podmienené záväzky.

2) **Ostatné finančné povinnosti**,

3) **Podsúvahové účty** – obchodná spoločnosť spravuje zásoby prostredníctvom niekoľkých komisionálnych skladov t.j., že stavebný materiál predáva z príručného skladu formou komisionálneho predaja. Zásoby na komisionálnych skladoch vykazujú zostatok k 31.12.2017 v celkovej výške 6 681,- €.

Spoločnosť má v prenájme obchodné a administratívne priestory od spoločníčky spoločnosti. Nájomná zmluva je uzatvorená na dobu neurčitú, od 01.07.2011. V roku 2017 spoločnosť vyplatila celkové nájomné vo výške 137.400,00€. Očakávané ročné náklady na prenájom v roku 2018 sú 240.888,96 €.

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

Po 31.12.2017 nenastali udalosti, ktoré by mali významný vplyv na verejné zobrazenie skutočnosti, ktoré sú predmetom účtovníctva.

Článok VII – OSTATNÉ INFORMÁCIE

- 1) Informácie o výlučnom práve poskytovať služby vo verejnom záujme:
- 2) Informácie o osobitnej kategórii priemyselnej výroby (§ 23d/6 ZoU):
- 3) Informácie o finančných vzťahoch s orgánmi verejnej moci (§ 23d/6 ZoU):