

Poznámky Úč PODV
3 – 01

IČO:

3	6	6	1	8	0	0	4
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ:

2	0	2	1	7	2	2	5	8	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Čl. I Všeobecné informácie

I.1 Obchodné meno účtovnej jednotky: G F s. r. o.
Sídlo účtovnej jednotky: Pavla Jozefa Šafárika 4477/8, 979 01 Rimavská Sobota
Opis hospodárskej činnosti účtovnej jednotky: záložna

I.2 Dátum schválenia účtovnej závierky za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie:
23. 06.2017

I.3 Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky:

Riadna Mimoriadna

I.5 Informácie o počte zamestnancov: v roku 2017 bezpredmetné

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov počas účtovného obdobia	0	0

Čl. III Informácie o prijatých postupoch

III. 1 Účtovná jednotka bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti:

áno nie

III. 2 Informácie o aplikácii účtovných zásad a účtovných metód

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

Spôsob ocenenia jednotlivých zložiek majetku a záväzkov a spôsob účtovania:

a/ Dlhodobý nehmotný a dlhodobý hmotný majetok / v roku 2017 bezpredmetné/.

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahrňuje cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním /clo, prepravu, montáž, poistné a pod./

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou sa oceňuje vlastnými nákladmi, ktoré sú všetky priame náklady vynaložené na výrobu alebo inú činnosť a nepriame náklady vzťahujúce sa na výrobu alebo inú činnosť.

Dlhodobý majetok nadobudnutý iným spôsobom /napr.bezodplatne/ sa oceňuje reálnou hodnotou, čo je cena, za ktorú by sa majetok obstaral v čase, keď sa o ňom účtuje.

Dlhodobý finančný majetok sa ku dňu účtovnej závierky oceňuje reálnou hodnotou.

Dlhodobý nehmotný majetok sa odpisuje podľa odpisového plánu, ktorý bol zostavený na základe predpokladanej doby jeho používania /alebo iného kritéria/.

Dlhodobý hmotný majetok sa odpisuje podľa odpisového plánu, ktorý bol zostavený na základe predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína v mesiaci zaradenia majetku do používania.

Spoločnosť neúčtuje o zákazkovej výrobe ani zákazkovej výstavbe nehnuteľností na predaj.

/V roku 2016 bezpredmetné/

b/ Zásoby /v r.2017 bezpredmetné/

Zásoby nakupované sa oceňujú obstarávacou cenou, ktorá zahrňuje cenu obstarania a náklady súvisiace

S obstaraním /clo, prepravu, poistné, provízie a pod./. Spoločnosť účtuje o zásobách spôsobom A tak, ako to definujú postupy účtovania. Úbytok zásob účtuje v cene zistenej metódou váženého aritmetického priemeru.

Zásoby vytvorené vlastnou činnosťou sa oceňujú vlastnými nákladmi. Vlastné náklady sú priame náklady /priamy materiál, priame mzdy a ostatné priame náklady/ a časť nepriamych nákladov bezprostredne súvisiacich s vytvorením zásob vlastnou činnosťou /výrobná réžia/. Výrobná réžia sa do vlastných nákladov zahrňuje v závislosti od stupňa rozpracovanosti týchto zásob.

V prípade prechodného zníženia úžitkovej hodnoty zásob sa vytvára opravná položka.

Spoločnosť neobstarala zásoby iným spôsobom.

Poznámky Úč PODV
3 – 01

IČO:

3	6	6	1	8	0	0	4
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ:

2	0	2	1	7	2	2	5	8	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

b/ Finančné účty

Finančnými účtami sa rozumie:

a/ peňažné hotovosti účtovnej jednotky, ekvivalenty peňažných hotovostí, napríklad ceniny, poukážky, šeky.

b/ účty v bankách,

c/majetok účtovaný v účtovej skupine 25,

d/peniaze na ceste.

Pokladnica – v pokladni sa účtuje stav a pohyb peňazí v hotovosti. Pokladničné operácie s peniazmi v hotovosti sa účtujú na príjmových a výdavkových pokladničných dokladoch. Na pokladničné doklady neplatí osobitný predpis, ktorý by určoval záväznú formu a obsah pokladničného dokladu. Pre všetky účtovné doklady platí jednotný predpis vyplývajúci z § 10 zákona o účtovníctve, podľa ktorého účtovný doklad musí obsahovať okrem iných náležitostí, označenie účastníkov účtovného prípadu, podpis

/podpisový záznam/ osoby zodpovednej za účtovný prípad v účtovnej jednotke a osoby zodpovednej za jeho zaúčtovanie.

Účtovná jednotka účtuje aj o peniazoch v cudzej mene v hotovosti /valuty/ ak majetok je vyjadrený v cudzej mene účtuje sa o ňom, v súlade s § 4 ods. 7 zákona v eurách aj v cudzej mene . Stav a pohyb valút sa sleduje na analytickom účte pokladnice oddelene podľa jednotlivých mien. V roku 2017 je bezpredmetné .

Ceniny sa účtuje stav a pohyb cenín pred ich vydaním do užívania, napríklad poštové známky, stravné lístky, kolky, v roku 2017 je bezpredmetné.

Bankové účty sa účtuje stav a pohyb peňažných prostriedkov účtovnej jednotky v bankách. Bankové účty majú spravidla aktívny zostatok. Na účte 221 – Bankové účty sa účtuje aj vtedy, ak má po dohode s bankou príslušný účet v banke pasívny zostatok, napríklad kontokorentný účet.

Peňažné prostriedky a ceniny sa oceňujú menovitou hodnotou.

d/Pohľadávky

Pohľadávky sa pri ich vzniku oceňujú ich menovitou hodnotou:

Postúpené pohľadávky a pohľadávky nadobudnuté vkladom do základného imania sa oceňujú

Obstarávacou cenou, t.j. vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním . / V r. 2017 bezpredmetné/

Opravná položka sa vytvára k pochybným a neodbytným pohľadávkam, kde existuje riziko nevykonalnosti pohľadávok . /v roku 2017 bezpredmetné/.

Ak je zostatková doba splatnosti pohľadávky dlhšia než jeden rok, vytvára sa opravná položka, ktorá predstavuje rozdiel medzi menovitou a súčasnou hodnotou pohľadávky , v roku 2017 je bezpredmetné.

e/ Záväzky

Záväzky pri ich vzniku oceňujeme menovitou hodnotou.

Dodávatelia sa účtuje záväzok voči dodávateľovi pri vzniku záväzku.

Poznámky Úč PODV
3 – 01

IČO:

3	6	6	1	8	0	0	4
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ:

2	0	2	1	7	2	2	5	8	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Závazky v cudzej mene sa prepočítavajú kurzom ECB platným pred dňom uskutočnenia účtovného

Prípadu. Účtovná jednotka ako deň uskutočnenia účtovného prípadu pre určenie prepočítacieho kurzu určila deň vystavenia faktúry, v roku 2017 bezpredmetné.

Nevyfaktúrované dodávky sa účtujú položky neúčtované ako obvyklé záväzky, napríklad nevyfaktúrované dodávky, prijaté služby, ak účtovná jednotka na základe zmluvy, dodacieho listu alebo iného dokladu pozná výšku záväzku do dňa zostavenia účtovnej závierky. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa účtujú upravujúce závierkové účtovné prípady, napríklad ak na základe účtovného dokladu účtovná jednotka získala informáciu o výške záväzku a obstarávacej cene majetku, ktorý bol obstaraný do dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

f/ Rezervy

Krátkodobé rezervy - sú záväzky s predpokladanou dobou vyrovnaní pri vzniku najviac jeden rok ak je neurčité časové vymedzenie alebo výška záväzku.

Dlhodobé rezervy - sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou, účtovná jednotka v roku 2016 neúčtovala o dlhodobých rezervách.

g/ Zúčtovanie so zamestnancami a orgánmi sociálneho a zdravotného poistenia – v roku 2017 je bezpredmetné .

Zamestnanci sa účtujú záväzky z pracovnoprávných vzťahov vrátane sociálneho poistenia voči zamestnancom alebo iným fyzickým osobám a ich zúčtovanie okrem záväzkov voči spoločníkom a členom družstiev zo závislej činnosti.

h/Zúčtovanie s orgánmi sociálneho poistenia a zdravotného poistenia / v roku 2017 bezpredmetné/, sa účtujú:

a/ v prospech tohto účtu záväzky zo sociálneho poistenia voči Sociálnej poisťovne a príslušnej zdravotnej poisťovne plnené zamestnávateľom so súvzťažnými zápismi buď na ťarchu účtov 524-Zákonné sociálne poistenie, 331-Zamestnanci alebo 379 – Iné záväzky.

b/ na ťarchu tohto účtu nároky na výplaty sociálnych dávok so súvzťažnými zápismi v prospech účtu 331- Zamestnanci a 379-Iné záväzky.

i/ Zúčtovanie daní a dotácií

Daň z príjmov sa účtujú platené preddavky na daň z príjmov účtovnej jednotky v priebehu roka / v roku 2016 je bezpredmetné/ a zrazená daň z príjmov podľa osobitného predpisu, ak sa podľa osobitného predpisu zrazená daň z príjmov započíta ako preddavok na daňovú povinnosť za celé zdaňovacie obdobie. Pri uzavieraní účtovných kníh sa v prospech účtu 341 účtuje záväzok účtovnej jednotky /zrážková daň z bankových úrokov/ zo splatnej dane z príjmov voči daňovému úradu za zdaňovacie obdobie podľa daňového priznania so súvzťažným zápisom na ťarchu účtu 591- Splatná daň z príjmov z bežnej činnosti.

Ostatné priame dane sa účtuje daň y príjmov, ktorá sa odvádza daňovému úradu účtovnou jednotkou ako platiteľom dane z príjmov vybraná od daňovníka alebo zrazená daňovníkovi dane z príjmov, napríklad zamestnancom. / v roku 2017 bezpredmetné/.

Daň z pridanej hodnoty sa účtuje nárok na odpočítanie dane z pridanej hodnoty. V prospech účtu 343- Daň z pridanej hodnoty sa účtuje daňová povinnosť účtovnej jednotky z dane z pridanej hodnoty. Na účte 343- Daň z pridanej hodnoty sa účtuje o doklade o oprave základu dane z pridanej hodnoty pri znížení a zvýšení daňovej povinnosti z dane z pridanej hodnoty v roku 2017 je bezpredmetné, účtovná jednotka nie je platiteľom DPH.

Ostatné dane a poplatky sa účtuje v prospech účtu daňová povinnosť účtovnej jednotky podľa osobitných predpisov za zdaňovacie obdobie voči príslušnému správcovi dane so súvzťažným zápisom na ťarchu účtov 311 – odberatelia, 315 – ostatné pohľadávky, 335- pohľadávky voči zamestnancom, 378 – iné pohľadávky alebo na ťarchu účtov v účtovej triede 1 a účtovej triedy 5, ak zdaniteľné plnenie sa uskutočnilo pre vlastnú potrebu účtovnej jednotky ale pri bezodplatnom plnení v prospech iných osôb, ako aj pri vzniku manka a škody na majetku / v roku 2017 bezpredmetné/.

j/ Dotácie zo štátneho rozpočtu a ostatné dotácie / v roku 2017 bezpredmetné/

V prospech týchto účtov sa účtuje príjem dotácií a na ťarchu účtov priznanie dotácie, a to : na dotácie na obstaranie dlhodobého majetku a na obstaranie technického zhodnotenia so súvzťažným zápisom v prospech účtu 384-výnosy budúcich období – v roku 2017 bezpredmetné.

Dotácie na hospodársku činnosť so súvzťažným zápisom v prospech účtu 648-ostatné výnosy z hospodárskej činnosti, ak sa dotácia poskytla na úhradu nákladov, a to v časovej a vecnej súvislosti so zaúčtovaním nákladov vynaložených na príslušný účel, na ktorý sa dotácie na hospodársku činnosť poskytli, v roku 2017 je bezpredmetné.

Dotácie zo štátneho rozpočtu sa účtuje priznanie dotácie, podpory a príspevku poskytnutej zo štátneho rozpočtu a priznanie dotácie, podpory a príspevku z prostriedkov Európskych spoločenských podľa osobitného predpisu. O nároku na dotáciu, podporu alebo príspevok sa účtuje, ak je takmer isté, že na základe splnených podmienok na poskytnutie dotácie, podpory alebo príspevku sa účtovnej jednotke poskytne. Bezpredmetné v roku 2017.

Ostatné dotácie sa účtuje ako prevádzková dotácia na krytie nákladov v príslušnom mesiaci účtovná jednotka účtuje do výnosov na účet 648 , v roku 2017 je bezpredmetné.

k/ Leasing – účtovná jednotka nemá leasing, v roku 2017 je bezpredmetné.

Finančný leasing – účtovná jednotka nemá finančný leasing, v roku 2017 je bezpredmetné.

Finančný leasing je nájom majetku s dohodnutým právom kúpy prenajatého majetku, ak počas dohodnutej doby nájomca užíva prenajatý majetok za jednorazovú dohodnutú platbu alebo viac dohodnutých platieb. Súčasťou dohodnutých platieb je aj kúpna cena, za ktorú na konci dohodnutej doby prechádza vlastnícke právo k prenajatému majetku z prenajímateľa na nájomcu. Každá platba nájomného je alokovaná medzi splátkou istiny a finančné náklady, ktoré sú vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery. Finančné náklady sa účtujú na ťarchu účtu 562 – Úroky.

Finančný leasing sa aktivuje v účtovníctve nájomcu v deň prijatie majetku na príslušný účet majetku /so súvzťažným zápisom v prospech účtu 474 – Záväzky z nájmu v ocenení, ktoré sa rovná celkovej výške dohodnutých platieb znížených o nere realizované finančné náklady. Majetok obstaraný formou finančného prenájmu sa odpisuje v účtovníctve nájomcu po dobu nájmu.

Operatívny leasing – účtovná jednotka nemá operatívny leasing v roku 2017 je bezpredmetné.

Majetok obstaraný formou operatívneho leasingu sa účtuje do nákladov rovnomerne počas doby

Poznámky Úč PODV
3 – 01

IČO:

3	6	6	1	8	0	0	4
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ:

2	0	2	1	7	2	2	5	8	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

trvania leasingovej zmluvy.

l/ Derivát – neúčtovalo sa, účtovná jednotka nemá, v roku 2017 je bezpredmetné.

Deriváty sa pri nadobudnutí oceňujú cenou obstarania a ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka, reálnou hodnotou.

Zmeny reálnych hodnôt zabezpečovacích derivátov sa účtujú bez vplyvu na výsledok hospodárenia priamo do vlastného imania na účet 414. Výsledok realizácie zabezpečovacích derivátov sa účtuje na účtoch 567 – Náklady na derivátové operácie a 667 – Výnosy z derivátových operácií.

Zmeny reálnych hodnôt derivátov určených na obchodovanie na tuzemskej burze, zahraničnej burze alebo inom verejnom trhu sa účtujú s vplyvom na výsledok hospodárenia na účtoch 567 a 667. Zmeny reálnych hodnôt derivátov určených na obchodovanie na neverejnom trhu sa účtujú bez vplyvu na výsledok hospodárenia priamo do vlastného imania na účet 414. Výsledok realizácie týchto obchodov sa účtuje na účtoch 567 – Náklady na derivátové operácie a 667 – Výnosy z derivátových operácií.

Majetok a záväzky zabezpečené derivátmi – účtovná jednotka nemá v roku 2017 je bezpredmetné.

Majetok a záväzky zabezpečené derivátmi sa oceňujú reálnou hodnotou. Zmeny reálnych hodnôt majetku a záväzkov zabezpečených derivátmi sa účtujú bez vplyvu na výsledok hospodárenia priamo do vlastného imania na účet 414.

m/ Cudzia mena - v roku 2017 je bezpredmetné.

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na EURO kurzom vyhláseným Národnou bankou Slovenska alebo ECB platným ku dňu predchádzajúcemu dňu uskutočnenia účtovného prípadu a v účtovnej zavierke platným ku dňu, ku ktorému sa účtovná zvierka zostavuje. Vzniknuté kurzové rozdiely sa účtujú s vplyvom na výsledok hospodárenia. Pri kúpe a predaji cudzej meny na menu EURO sa použije kurz, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané /zákon č. 431/2002 Z.z. § 24 odst.3/

n/ Náklady V účtovej triede 5 sa účtujú prvotné náklady alebo druhotné náklady. Na jednotlivé účty tejto účtovej triedy sa účtujú účtovné prípady narastajúcim spôsobom od začiatku účtovného obdobia časovo rozlíšené. Ak vo vyúčtovaniach za prijaté služby alebo v nákladoch zaúčtovaných podľa iných účtovných dokladov budú zahrnuté tiež sumy, ktoré nepatria do nákladov účtovnej jednotky, ak sa tieto sumy zistia pri účtovaní v príslušných účtovných dokladoch, účtujú sa tieto sumy na príslušné účty v účtovej triede 5, o dodatočne prijaté náhrady alebo vyúčtované nároky na ne na účtoch v účtovej triede 3 sa znížia zachytené náklady v účtovej triede 5.

Konečné stavy účtov v účtovej triede 5 sa pri uzavieraní účtovných kníh účtujú na ťarchu účtu 710- Účet ziskov a strát.

o/ Výnosy V účtovej triede 6 sa účtujú výnosy narastajúcim spôsobom od začiatku účtovného obdobia. Prvotné výnosy sa v tejto účtovnej triede účtujú časovo rozlíšené.

Zľava z ceny je súčasťou tržieb a účtuje sa ako zníženie ceny za účelom poskytnutia zvýhodnených podmienok pre odberateľa, napríklad zľava z ceny za odobraté množstvo, zľava z ceny z dôvodu urýchlenej platby, zľava z ceny z dôvodu podieľania sa na reklame výrobku, tovaru alebo služby. Za zľavu z ceny sa nepovažuje nepeňažné dodanie iného druhu ako je poskytovaný tvar, výrobok alebo služba, napríklad tovar zdarma a prezentačné akcie.

Zaniknuté záväzky, napríklad premlčaním sa účtujú na príslušný účet ostatných výnosov. Na tomto účte sa neúčtujú záväzky zaniknuté z dôvodu splnenia záväzku, započítania záväzku, nahradenia súčasného záväzku novým vo výške rovnajúcej sa výške pôvodného záväzku.

Konečné stavy účtov v účtovej triede 6 sa pri uzavieraní účtovných kníh účtujú v prospech účtu 710- Účet ziskov a strát.

p/ Údaje na podsúvahových účtoch účtovná jednotka v roku 2017 neúčtovala na podsúvahových účtoch.

Na podsúvahových účtoch v účtovných skupinách 75 až 79 sa sledujú skutočnosti, o ktorých sa neúčtuje v účtovných knihách a ktorých znalosť je podstatná na posúdenie majetko – právnej situácie účtovnej jednotky a jej ekonomických zdrojov, ktoré možno využiť.

q/ Iné aktíva a pasíva

Spoločnosť nemá prípadné ďalšie záväzky, ktoré sa nesledujú v bežnom účtovníctve a neuvádzajú sa v súvahe.

Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov. Vedenie Spoločnosti si nie je vedomé žiadnych okolností, v dôsledku ktorých by jej vznikol v budúcnosti významný náklad.

Spoločnosti nevznikla povinnosť vykonať opravu významných chýb minulých účtovných období.

Ak v dôsledku zmeny účtovných zásad a účtovných metód nie sú hodnoty za bezprostredne predchádzajúce obdobie v jednotlivých súčiastiach účtovnej závierky porovnateľné, uvádza sa vysvetlenie o neporovnateľných hodnotách:

III. 4 a) Spôsob oceňovania jednotlivých zložiek majetku a záväzkov:

Druh majetku / záväzkov	Spôsob ocenenia	Náklady spojené s obstaraním
DNM obstaraný kúpou	Bezpredmetné v 2017	
DNM obstaraný vlastnou činnosťou	Bezpredmetné v 2017	
DNM obstaraný iným spôsobom	Bezpredmetné v 2017	
DHM obstaraný kúpou	Bezpredmetné v 2017	
DHM obstaraný vlastnou činnosťou	Bezpredmetné v 2017	
DHM obstaraný iným spôsobom	Bezpredmetné v 2017	
Dlhodobý finančný majetok	Bezpredmetné v 2017	
Zásoby obstarané kúpou	Bezpredmetné v 2017	

Poznámky Úč PODV
3 – 01

IČO: 3 6 6 1 8 0 0 4

DIČ: 2 0 2 1 7 2 2 5 8 2

Zásoby vytvorené vlastnou činnosťou	Bezpredmetné v 2017	
Zásoby obstarané iným spôsobom	Bezpredmetné v 2017	
Zákazková výroba	Bezpredmetné v 2017	
Zákazková výstav. nehnuteľ. určenej na predaj	Bezpredmetné v 2017	
Pohľadávky	Menovitou hodnotou	
Krátkodobý finančný majetok	Bezpredmetné v 2017	
Časové rozlíšenie na strane aktív súvahy	Bezpredmetné v 2017	
Závazky	Menovitou hodnotou	
Časové rozlíšenie na strane pasív súvahy	Bezpredmetné v 2017	
Deriváty	Bezpredmetné v 2017	
Majetok a záväzky zabezpečené derivátmi	Bezpredmetné v 2017	
Prenajatý majetok	Bezpredmetné v 2017	
Majetok obstar. zmluvou o kúpe prenajatej veci	Bezpredmetné v 2017	
Majetok obstaraný v privatizácii	Bezpredmetné v 2017	
Splatná daň z príjmov a odložená daň z príjmov	Menovitou hodnotou	

III. 4 c) Ocenenie záväzkov a stanovenie odhadu ocenenia rezerv

Určenie ocenenia záväzkov	Odhad ocenenia rezerv
Rezerva na nevyf.dodávky	1

III. 4 g) Spôsob zostavenia odpisového plánu dlhodobého majetku - Bezpredmetné v roku 2017

IV. 3 a) Informácie o záväzkoch

Názov položky	BO	PO
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	Bezpredmetné v 2017	Bezpredmetné v 2017

Poznámky Úč PODV
3 – 01

IČO:

3	6	6	1	8	0	0	4
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ:

2	0	2	1	7	2	2	5	8	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---