

**Poznámky k riadnej ročnej individuálnej účtovnej
závierke účtovnej jednotky**

FinBilanc, s.r.o.

Švabinského 4, 85101 Bratislava

k 31. decembru 2021

INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE

1. Obchodné meno a sídlo spoločnosti:

FinBilanc, s.r.o.

Švabinského 4, 85101 Bratislava, Bratislava

Spoločnosť FinBilanc, s.r.o. (ďalej len „spoločnosť“) bola založená notárskou zápisnicou 28.11.2013 a do obchodného registra bola zapísaná 12.12.2013 (Obchodný register Okresného súdu Bratislava I, oddiel s.r.o., vložka číslo 95399/B).

2. Podľa Výpisu z obchodného registra sú činnosťami spoločnosti:

Vedenie účtovníctva	(od: 12.12.2013)
Administratívne služby	(od: 12.12.2013)
Činnosť podnikateľských, organizačných a ekonomických poradcov	(od: 12.12.2013)
Služby súvisiace s počítačovým spracovaním údajov	(od: 12.12.2013)
Vykonávanie mimoškolskej vzdelávacej činnosti	(od: 12.12.2013)
Faktoring a forfaiting	(od: 12.12.2013)
Vydavateľská činnosť	(od: 12.12.2013)
Vykonávanie vzdelávacích programov v oblasti sociálnych služieb zameraných na vykonávanie vybraných pracovných činností a na ďalšie vzdelávanie	(od: 12.12.2013)
Odborná príprava v oblasti environmentálneho manažérstva a auditu	(od: 12.12.2013)
Poskytovanie sociálnych služieb	(od: 12.12.2013)
Poskytovanie krátkodobej pomoci pri opatere detí a starších osôb	(od: 12.12.2013)
Výroba jednoduchých úžitkových výrobkov z dreva	(od: 12.12.2013)
Výroba hračiek a hier	(od: 12.12.2013)
Prípravné práce k realizácii stavby	(od: 12.12.2013)
Uskutočňovanie stavieb a ich zmien	(od: 12.12.2013)
Dokončovacie stavebné práce pri realizácii exteriérov a interiérov	(od: 12.12.2013)
Kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) alebo iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod)	(od: 12.12.2013)
Sprostredkovateľská činnosť v oblasti obchodu	(od: 12.12.2013)
Sprostredkovateľská činnosť v oblasti služieb	(od: 12.12.2013)
Sprostredkovateľská činnosť v oblasti výroby	(od: 12.12.2013)
Prenájom nehnuteľností spojený s poskytovaním iných než základných služieb spojených s prenájomom	(od: 12.12.2013)
Prenájom hnutelných vecí	(od: 12.12.2013)
Organizovanie kultúrnych a iných spoločenských podujatí	(od: 12.12.2013)
Čistiace a upratovacie služby	(od: 12.12.2013)
Reklamné a marketingové služby	(od: 12.12.2013)
Poskytovanie služieb pre rodinu a domácnosť	(od: 12.12.2013)

3. Počet zamestnancov

Spoločnosť nemala v roku 2021 žiadnych zamestnancov.

4. Právny dôvod na zostavenie riadnej ročnej individuálnej účtovnej závierky

Riadna individuálna účtovná závierka spoločnosti k 31. decembru 2021 je zostavená podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, za účtovné obdobie od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021.

5. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Riadna individuálna účtovná závierka spoločnosti k 31. decembru 2020, t. j. za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie bola schválená valným zhromaždením spoločnosti dňa 31.7.2021.

A. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Konateľom obchodnej spoločnosti je:

Ing. Martin Haľama,
Švabinského 4
Bratislava,
Vznik funkcie: 28.11.2013

B. INFORMÁCIE O SPOLOČNÍKOCH A ZÁKLADNOM IMANÍ ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Štruktúra spoločníkov spoločnosti do 31. decembra 2021 bola takáto:

Podľa k 31.12.2021 platného Výpisu z obchodného registra predstavuje Základné imanie spoločnosti 5000 EUR

Mená spoločníkov	upísaný peňažný vklad	splatený peňažný vklad	podiel na základnom imaní
Ing. Martin Haľama	5000 EUR	5000 EUR	100%
Spolu:	5000 EUR	5000 EUR	100 %

C. INFORMÁCIE O ÚČTOVNÝCH ZÁSADÁCH A ÚČTOVNÝCH METÓDACH

(a) Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania spoločnosti (zásada going concern). Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli v roku 2021 účtovnou jednotkou konzistentne aplikované.

(b) Dlhodobý nehmotný a dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahrnuje cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (čo v prípade dovozu dlhodobého majetku mimo krajín EÚ, prepravu, montáž, poisťné a pod.). Dlhodobý majetok vytvorený 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.

Odpisy dlhodobého nehmotného majetku sú vedením účtovnej jednotky stanovené podľa predpokladanej doby jeho používania (podľa zákona o účtovníctve však musí byť odpísaný najneskôr do 5 rokov od jeho obstarania) a predpokladaného priebehu jeho zastarania. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení dlhodobého majetku do používania. Drobný dlhodobý nehmotný majetok, ktorého obstarávací cena (resp. vlastné náklady) je 2400 EUR a nižšia sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania. Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Kategória DNM	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Sadzba v %
Zriaďovacie náklady	x	x	X
Aktivované náklady na vývoj	4	lineárna	25
Softvér	5	lineárna	20
Oceniteľné práva (licencie)	4	lineárna	25
Drobný dlhodobý NM v cene do 2400 EUR	rôzna	Jednorázový odpis	100

Odpisy dlhodobého hmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z príslušných ustanovení § 26 až 28 zákona číslo 595/2003 Zb. o daniach z príjmov v znení neskorších predpisov. Odpisovať sa začína počnúc dňom zaradenia dlhodobého majetku do používania. Drobný dlhodobý hmotný majetok, ktorého obstarávací cena (resp. vlastné náklady) je 1700,00 EUR (bez DPH) a nižšia sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania. Pozemky nepodliehajú odpisovaniu. Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Kategória DHM	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania
Stavby *	x	x
Stroje, prístroje, zariadenia	4-6	lineárna
Dopravné prostriedky	4	lineárna
Drobný dlhodobý HM v cene do 1700 EUR	rôzna	Jednorazový odpis

* účtovná jednotka nevlastnila k 31.12.2021 budovy a stavby

(c) Cenné papiere a podiely

V účtovnom období roka 2021 účtovná jednotka nerealizovala obchodné transakcie na kapitálovom trhu. Cenné papiere a podiely sa v prípade obstarania oceňujú obstarávacími cenami, vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním. Od obstarávacej ceny je odpočítané zníženie hodnoty cenných papierov a podielov.

(d) Zásoby

Účtovná jednotka uplatňuje variant B účtovania zásob materiálu a obchodného tovaru. Obstarané zásoby sú oceňované obstarávacou cenou v štruktúre cena obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (clo-v prípade dovozu materiálu a obchodného tovaru mimo krajín EÚ, prepravu, poisťné, provízie, skonto a pod.). Úroky z cudzích zdrojov nie sú súčasťou obstarávacej ceny.

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 súvisiacich s vytvorením zásob vlastnou činnosťou (výrobná réžia). Výrobná réžia sa do vlastných nákladov zahrnuje v závislosti od stupňa rozpracovanosti týchto zásob. Správna réžia a odbytové náklady nie sú súčasťou vlastných nákladov. Súčasťou vlastných nákladov nie sú úroky z cudzích zdrojov. Toto ocenenie sa upravuje o prípadné zníženie hodnoty zásob.

(e) Zákazková výroba

V roku 2021 spoločnosť nerealizovala zákazkovú výrobu.

(f) Pohľadávky

Pohľadávky sa pri ich vzniku oceňujú ich menovitou hodnotou; prípadne postúpené pohľadávky a pohľadávky nadobudnuté prípadným vkladom do základného imania sa oceňujú obstarávacou cenou, vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním. Toto ocenenie sa znižuje o prípadné pochybné a nevyožiteľné pohľadávky. K 31.12.2021 účtovná jednotka neeviduje pohľadávky po lehote splatnosti a to z dôvodu efektívneho uplatňovania zálohových platieb a doplatkov neuhradených faktúr za poskytnuté služby.

(g) Peňažné prostriedky a ceniny

Peňažné prostriedky a ceniny sa oceňujú ich menovitou (nominálnou) hodnotou.

(h) Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

Náklady budúcich období a príjmy budúcich období sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím. Prostredníctvom nákladov budúcich období nie je k 31.12.2021 účtované časové a to z dôvodu legislatívnej úpravy o možnosti časovo nerozlišovať menej významné náklady a výnosy.

(i) Rezervy

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. V čase zostavovania riadnej ročnej individuálnej účtovnej závierky spoločnosti k 31.12.2021, t. j. v čase od 1.1.2021 do 31.3.2021 neboli vedeniu obchodnej spoločnosti

známe oficiálne žiadne významné riziká súvisiace s podnikateľskou činnosťou účtovnej jednotky, ktoré by boli predmetom účtovania do účtovných výsledkov účtovnej jednotky za rok 2021.

(j) Závazky

Závazky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Závazky pri ich prevzatí sa oceňujú obstarávacou cenou. Ak sa pri inventarizácii zistí, že suma záväzkov je iná ako ich výška v účtovníctve, uvedú sa záväzky v účtovníctve a v účtovnej závierke v tomto zistenom ocenení. K 31.12.2021 neeviduje účtovná jednotka záväzky po lehote splatnosti. Účtovná jednotka nevykazuje k 31.12.2021 medzi dlhodobými záväzkami po lehote splatnosti zostatky istiny z iných dlhodobých záväzkov ako sú úvery na obstaranie dlhodobého hmotného majetku-osobných motorových vozidiel.

(k) Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

Prípadné Výdavky budúcich období a Výnosy budúcich období sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím. K 31.12.2021 nemala účtovná jednotka dôvod na účtovanie a následné vykazovanie tejto účtovnej kategórie.

(l) Leasing a úver

V roku 2021 si účtovná jednotka neobstarala hmotný majetok formou finančného leasingu resp. spotrebného úveru.

(m) Deriváty

Prípadné deriváty sa oceňujú reálnou hodnotou. Zmeny reálnych hodnôt prípadných zabezpečovacích derivátov sa účtujú bez vplyvu na výsledok hospodárenia, priamo do vlastného imania. Zmeny reálnych hodnôt derivátov určených na obchodovanie na tuzemskej burze, zahraničnej burze alebo inom verejnom trhu sa účtujú s vplyvom na výsledok hospodárenia.

Zmeny reálnych hodnôt derivátov určených na obchodovanie na neverejnom trhu sa účtujú bez vplyvu na výsledok hospodárenia, priamo do vlastného imania.

(n) Majetok a záväzky zabezpečené derivátmi

Majetok a záväzky zabezpečené derivátmi účtovná jednotka k 31.12.2021 neeviduje. Prípadný 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.

(o) Cudzie meny

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa v zásade prepočítavajú na menu EUR-o kurzom určeným v kurzovom lístku ECB a Národnej banky Slovenska platným ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu a v účtovnej závierke platným ku dňu, ku ktorému sa zostavuje, a účtujú sa s vplyvom na výsledok hospodárenia. V roku.2021 však účtovná jednotka neuskutočňovala hospodárske a účtovné transakcie podliehajúce kurzovým prepočtom iných mien na menu EUR-o.

(p) Výnosy

Tržby za vlastné výkony a tovar neobsahujú v princípe daň z pridanej hodnoty. Sú tiež znížené o zľavy a zrážky (rabaty, bonusy, skontá, dobropisy a pod.) bez ohľadu na to, či zákazník mal vopred na zľavu nárok, alebo či ide o dodatočne uznanú zľavu. K 31.12.2021 účtovná jednotka nerealizovala klasické obchodné transakcie s odberateľmi(predaj materiálu obchodného tovaru), ktoré by podliehali priamemu účtovaniu do k tomuto účelu určených výnosov účtovnej jednotky.

D. DOPLŇUJÚCE INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE AKTÍV SÚVAHY

1. Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

Oproti roku 2020 nezaznamenala účtovná jednotka v roku 2021 nárast v kategórii „Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí“ (syntetický súvahový účet číslo 022) a to z dôvodu neobstarania si žiadnej hmotnej investičnej položky.

Účtovná jednotka nemá na k 31.12.2021 evidované zložky dlhodobého hmotného majetku zriadené záložné právo zo strany žiadneho veriteľa.

2. Dlhodobý finančný majetok

Dlhodobý finančný majetok účtovná jednotka k 31.12.2021 nevykazuje.

3. Zásoby

Účtovná jednotka neeviduje zásoby, na ktoré by bolo zo strany veriteľov (správcom dane resp. iným veriteľom účtovnej jednotky) zriadené záložné právo. Účtovná jednotka uplatňuje variant B účtovania obstarávaných zásob.

Údaje o zákazkovej výrobe

Účtovná jednotka nerealizovala k 31.12.2021 žiadnu zákazkovú výrobu.

Zmena metódy oceňovania

V roku 2021 účtovná jednotka nezmenila spôsoby oceňovania nakupovaných zásob materiálu a obchodného tovaru. Pri vyskladnení nakupovaného materiálu sa prípadná odchýlka od skutočnej ceny obstarania a náklady súvisiace s obstaraním rozpúšťajú vopred stanoveným kľúčom. Spotrebovaný nakupovaný materiál a obchodný tovar sa v princípe oceňuje cenou zistenou váženým aritmetickým priemerom zo skutočných obstarávacích cien.

Vzhľadom k neexistencii dôvodov účtovná jednotka nerealizovala v priebehu roka 2021 precenenie nakupovaného materiálu a obchodného tovaru.

4. Pohľadávky

Vzhľadom k dôslednému priebežnému uplatňovaniu preddavkového systému platieb od odberateľov účtovná jednotka neeviduje k 31.12.2021 pohľadávky po lehote splatnosti. Žiadne z pohľadávok voči odberateľom účtovnej jednotky nie sú zaťažené záložným právom zo strany veriteľov.

5. Finančné účty

Ako finančné účty sú vykázané peniaze v pokladnici a účty v bankách. Účtami v bankách môže spoločnosť voľne disponovať.

6. Krátkodobý finančný majetok

Krátkodobý finančný majetok spadajúci pod účtovnú skupinu 25* „Krátkodobý finančný majetok“ účtovná jednotka neevidovala.

7. Časové rozlíšenie nákladov

K 31.12.2021 účtovná jednotka nevykazuje významné položky časového rozlišovania nákladov, výdavkov, výnosov a príjmov budúcich období.

E. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE PASÍV SÚVAHY

1. Vlastné imanie

Informácie o vlastnom imaní sú uvedené v prílohe.

2. Rezervy

Prehľad o rezervách je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Typ rezervy	stav k 1.1.2021 (EUR)	Tvorba (EUR)	použitie (EUR)	zrušenie (EUR)	stav k 31.12.2021 (EUR)
kurzové straty	0	0	0	0	0
záručné opravy	0	0	0	0	0
mzdy za dovolenku, vrátane sociálneho zabezpečenia	0	0	0	0	0
sprostredkovateľské provízie	0	0	0	0	0
Rabat odberateľom	0	0	0	0	0
rekultivácia pozemku	0	0	0	0	0
odmeny pracovníkom	0	0	0	0	0
odchodné do dôchodku a životné a pracovné jubileá	0	0	0	0	0
odstupné pracovníkom	0	0	0	0	0
pokuty a penále	0	0	0	0	0

Iné (zostavenie RÚZ)	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0
rezervy spolu	0	0	0	0	0

3. Závazky z obchodného styku, leasingové a úverové záväzky

Štruktúra záväzkov (mimo leasingových a bankových úverov) podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Druh záväzku	EUR
Záväzky z obchodného styku do lehoty splatnosti	1395
Záväzky z obchodného styku po lehote splatnosti	
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti 1-5 rokov	
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti 5 a viac rokov	

V rámci vysporiadania si záväzkov so svojimi obchodnými partnermi neuplatňovala účtovná jednotka v roku 2021 popri bežnom platobnom styku dodávateľmi významné vzájomné zápočty svojich pohľadávok a záväzkov.

5. Sociálny fond

V roku 2021 spoločnosť netvorila sociálny fond.

6. Bankové úvery

K 31.12.2021 účtovná jednotka neeviduje záväzky voči peňažným inštitúciám z titulu dlhodobých prevádzkových úverov.

F. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOCH

1. Prenajatý nehnuteľný majetok

Spoločnosť nemá v nájme formou operatívneho prenájmu (leasingu) žiadny dlhodobý hmotný majetok.

2. Prenajatý vlastný majetok

Spoločnosť neprenajíma žiadny svoj dlhodobý hmotný majetok tretej osobe.

G. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

1. Prípadné ďalšie záväzky

Spoločnosť nemá žiadne iné potencionálne záväzky, ktoré sa nesledujú v bežnom účtovníctve a uvádzali by sa v Súvahe ako je napr. ručenie za bankový úver alebo pôžičku tretej osobe.

2. Ostatné finančné povinnosti

Ostatné finančné povinnosti, ktoré sa mali sledovať v bežnom účtovníctve účtovná jednotka k 31.12.2021 neeviduje.

H. INFORMÁCIE O PRÍJMOCH A VÝHODÁCH ČLENOV ŠTATUTÁRNYCH ORGÁNOV, DOZORNÝCH ORGÁNOV A INÝCH ORGÁNOV ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Štatutárny orgán spoločnosti (konateľ Ing. Martin Haľama) nepoberal za svoju činnosť pre spoločnosť v sledovanom účtovnom období príjem zo závislej činnosti.

I. INFORMÁCIE O EKONOMICKÝCH VZŤAHOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY A SPRIAZNENÝCH OSÔB

Spoločnosť neuskutočnila v priebehu účtovného obdobia roka 2021 finančné transakcie s personálne ani kapitálovo spriaznenou právnickou alebo fyzickou osobou.

V roku 2021 nedošlo k prijatiu finančnej pôžičky od spoločníka ani poskytnutiu finančnej pôžičky spoločníkovi.

J. INFORMÁCIE O SKUTOČNOSTIACH, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA, DO DŇA ZOSTAVENIA ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Po 31.decembri 2021 nenastali žiadne významné udalosti, ktoré by vyžadovali osobitnú pozornosť a ktoré by mali významný vplyv na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva a účtovnej závierky účtovnej jednotky k 31.12.2021.

K. INFORMÁCIE O VLASTNOM IMANÍ

Prehľad o pohybe vlastného imania v priebehu účtovného obdobia je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

	31.12.2020	prírastky	úbytky	presuny	31.12.2021
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Základné imanie	5000	0	0	0	5000
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely	0	0	0	0	0
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	0	0	0	0	0
Rezervný fond z kapitál.vkladov	0	0	0	0	0
Oceň.rozdiely z precenenia majetku a Závazkov	0	0	0	0	0
Oceň.rozdiely z kapitálových účastí	0	0	0	0	0
Oceň.rozdiely z precen. pri splnutí a Rozdelení	0	0	0	0	0
Zákonný rezervný fond	0	0	0	0	0
Nedeliteľný fond	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy a ostatné fondy	0	0	0	0	0
Nerozdelený zisk minulých rokov	10752	248	0	0	11000
Neuhradená strata minulých rokov	290	0	0	0	290
Hospodársky výsledok	248	0	-699	0	

Základné imanie účtovnej jednotky sa v priebehu účtovného obdobia nezmenilo.

Účtovná strata za rok 2020 v objeme -2880 EUR bola preúčtovaná na základe rozhodnutia valného zhromaždenia spoločníkov uvedenom v „Zápise z valného zhromaždenia spoločníkov“ zo dňa 1.7. 2021 na účet číslo 429-Neuhradená strata minulých rokov.

Ing. Martin Haľama

konateľ spoločnosti

V Bratislave, dňa: 30.06.2022