

A. INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE

1. Založenie spoločnosti

Spoločnosť COFIDIS, a.s. so sídlom Suché mýto 1, 811 03 Bratislava (ďalej len Spoločnosť), bola založená 19.07.2007 a do obchodného registra bola zapísaná 10.08.2007 (Obchodný register Okresného súdu Bratislava I v Bratislave, oddiel Sa, vložka 4208/B).

2. Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:

- Poskytovanie úverov zo zdrojov, na ktoré sa nevyžaduje bankové povolenie,
- Poskytovanie spotrebiteľských úverov,
- Činnosť samostatného finančného agenta v sektore poistenia a zaistenia,
- Kúpa tovaru za účelom jeho predaja iným prevádzkovateľom živností alebo konečnému spotrebiteľovi,
- Sprostredkovateľská činnosť

3. Počet zamestnancov

Údaje o počte zamestnancov za bežné účtovné obdobie a bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

	2014	2013
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	1	1
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	1	1
počet vedúcich zamestnancov	0	0

4. Údaje o neobmedzenom ručení

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných spoločnostiach podľa § 56 ods. 5 Obchodného zákonníka.

5. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2014 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve za účtovné obdobie od 1. januára 2014 do 31. decembra 2014.

6. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2013, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 28.05.2014.

7. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2013 bola uložená do registra účtovných závierok dňa 30.06. 2014.

8. Schválenie audítora

Valné zhromaždenie dňa 28.5.2014 schválilo spoločnosť KPMG Slovensko spol. s r.o. ako audítora na overenie účtovnej závierky za účtovné obdobie od 1. januára 2014 do 31. decembra 2014.

B. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Od 8. marca 2014 má predstavenstvo vymenovaného iba jedného člena, namiesto pôvodných troch. V mene spoločnosti koná a podpisuje jediný člen predstavenstva samostatne.

Od 1.7.2014 sa predsedom predstavenstva stal p. Thomas Kudela.

C. INFORMÁCIE O KONSOLIDOVANOM CELKU

Bezprostredne konsolidujúca účtovná jednotka je COFIDIS SA so sídlom Parc de la Haute Borne, 61 avenue Halley, 59866 Villeneuve d'Acsq Cedex, Francúzsko. Konsolidujúca účtovná jednotka, v ktorej sú prístupné konsolidované účtovné závierky, je 3 Suisses International so sídlom 4, place de la Republique- B.P. 49, 59962 CROIX Cedex. Adresa registrovaného súdu, ktorý vedie obchodný register, kde sú uložené konsolidované závierky je Register of Lille Metropole, 445, Boulevard Gambetta, 59200 Tourcoing, France.

D. INFORMÁCIE O ÚČTOVNÝCH ZÁSADÁCH A ÚČTOVNÝCH METÓDACH

(a) Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania Spoločnosti (going concern).

Spoločnosť dosiahla stratu vo výške 1 000 353 eur za rok končiaci 31. decembrom 2014 a k tomuto dátumu Spoločnosť vykazuje záporné vlastné imanie vo výške 3 008 290 eur.

Dňa 7. januára 2015 materská spoločnosť potvrdila, že poskytne dostatočnú finančnú pomoc tak, aby bola Spoločnosť schopná splácať svoje záväzky v lehote splatnosti. Na základe uvedených skutočností, účtovná závierka bola pripravená za predpokladu nepretržitého trvania.

Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli účtovnou jednotkou konzistentne aplikované. K 31. decembru 2014 sa zmenila štruktúra súvahy a výkazu ziskov a strát. Zmena si vyžiadala aj preradenie položiek v súvahe a vo výkaze ziskov a strát za predchádzajúce účtovné obdobie podľa novej štruktúry výkazov. Zmena nemala žiadny vplyv na výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia, ani na výsledok hospodárenia minulých rokov.

V účtovnom období 2014 Spoločnosť nevykonala žiadne opravy významných chýb minulých účtovných období.

(b) Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, montáž, poistné a pod.).

Súčasťou obstarávacej ceny dlhodobého hmotného majetku nie sú úroky z cudzích zdrojov ani realizované kurzové rozdiely, ktoré vznikli do momentu uvedenia dlhodobého majetku do používania.

Súčasťou obstarávacej ceny dlhodobého nehmotného majetku nie sú úroky z cudzích zdrojov, ktoré vznikli do momentu zaradenia dlhodobého nehmotného majetku do používania.

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.

Náklady na výskum sa neaktivujú, účtujú sa do nákladov účtovného obdobia, v ktorom vznikli. Náklady na vývoj sa účtujú do obdobia, v ktorom vznikli, ale tie náklady na vývoj, ktoré sa vzťahujú na jasne definovaný výrobok alebo proces, pri ktorých je možné preukázať technickú realizovateľnosť a možnosť predaja a spoločnosť má dostatočné zdroje na dokončenie projektu, jeho predaj alebo na vnútorné využitie jeho výsledkov, sa aktivujú, a to vo výške, ktorá je pravdepodobná, že sa získa späť z budúcich ekonomických úžitkov.

Aktivované náklady na vývoj sa odpisujú počas maximálne 5 rokov, a to v tých účtovných obdobiach, v ktorých sa očakáva predaj produktu alebo využívanie procesu. Ak sa zníži ich hodnota, odpisujú sa na sumu, ktorá je pravdepodobná, že sa získa späť z budúcich ekonomických úžitkov.

Odpisy dlhodobého nehmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení dlhodobého majetku do používania. Drobný dlhodobý nehmotný majetok, ktorého obstarávací cena (resp. vlastné náklady) je 2 400 EUR a nižšia, sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania. Predpokladaná doba používania je 4 roky, metóda odpisovania lineárna. Priemerná doba používania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Druh majetku	Doba odpisovania	Ročná sadzba odpisov
Software	5 rokov	20 %
Licencia	2,5 roka	40 %

Odpisy dlhodobého hmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení

dlhodobého majetku do používania. Drobný dlhodobý hmotný majetok, ktorého obstarávací cena (resp. vlastné náklady) je 1 700 EUR a nižšia, sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania. Pozemky sa neodpisujú. Predpokladaná doba používania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Druh majetku	Životnosť	Ročná sadzba odpisov
Stroje a zariadenia	4 roky	25 %
Dopravné prostriedky	4 roky	25 %
Inventár	6 rokov	16,7 %

(c) Pohľadávky

Pohľadávky pri ich vzniku sa 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) Peňažné prostriedky a ceniny

Peňažné prostriedky a ceniny sa oceňujú ich menovitou hodnotou. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou.

(e) 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.

(f) 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.

(g) Záväzky

Záväzky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Záväzky 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.

(h) Odložené dane

Odložené dane (odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok) sa vzťahujú na:

- dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou,
- možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti, ktorou sa rozumie možnosť odpočítať daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
- možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky do budúcich období.

(i) Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

(j) Cudzí mena

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

Na ocenenie prírastku cudzej meny nakúpenej za euro sa použije kurz, za ktorý bola táto cudzia mena nakúpená.

Na úbytok rovnakej cudzej meny v hotovosti alebo z devízového účtu sa na prepočet cudzej meny na eurá použije referenčný výmenný kurz určený a vyhlásený Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene (okrem prijatých a poskytnutých preddavkov) sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a účtujú sa s vplyvom na výsledok hospodárenia.

Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene prostredníctvom účtu vedeného v tejto cudzej mene sa prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň, predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, na menu euro už neprepočítavajú.

Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene na účet zriadený v eurách a z účtu zriadeného v eurách sa prepočítavajú na menu euro kurzom, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané.

(k) Výnosy

Tržby za vlastné výkony neobsahujú daň z pridanej hodnoty. Sú tiež znížené o zľavy a zrážky (rabaty, bonusy, skontá, dobropisy a pod.).

Tržby za vlastné výkony majú prevažne charakter úrokových výnosov. Úrokové výnosy z úverových zmlúv s klientmi sú mesačne vyčíslované informačným systémom Cofisun podľa reálneho stavu jednotlivých pohľadávok. Úroky systém vyčísluje vždy k 15. dňu nasledujúceho mesiaca (predpokladaný dátum splatnosti). Pro zaistení zachovania aktuálneho princípu vykonáva Spoločnosť vždy na konci účtovného obdobia (kalendárneho roku) úpravu úrokov, spočívajúcu v presune úrokov za obdobie 1.-15. januára do príslušného nasledujúceho kalendárneho obdobia.

E. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE AKTÍV SÚVAHY

1. Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku od 1. januára 2014 do 31. decembra 2014 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013 je uvedený v tabuľkách na stranách 07 až 10.

Spoločnosť v roku 2014 obstarala dlhodobý nehmotný majetok – licencie EXTRANET V celkovej výške technického zhodnotenia 13 479,57 EUR

Spoločnosť v roku 2014 platila povinné zmluvné poistenie a havarijné poistenie vzťahujúce sa k motorovému vozidlu Škoda Octavia Combi (poistenie v spoločnosti KOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group).

Na dlhodobý hmotný a nehmotný majetok nie je zriadené záložné právo.

Spoločnosť v roku 2014 nemala žiadne náklady na výskum a vývoj.

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku

31.12.2014

Bežné účtovné obdobie								
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia		9 638	49 423					59 061
Prírastky			13 479					13 479
Úbytky								
Presuny								
Stav na konci účtovného obdobia		9 638	62 902					72 540
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia		3 381	1 648					5 029
Prírastky		1 932	22 275					24 207
Úbytky								
Stav na konci účtovného obdobia		5 313	23 923					29 236
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia								
Prírastky								
Úbytky								
Stav na konci účtovného obdobia								
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia		6 257	47 775					54 032
Stav na konci účtovného obdobia		4 325	38 979					43 304

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku

31.12.2013

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie								
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
a	b	C	d	e	f	g	h	i
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia		9 638						9 638
Prírastky			49 423					49 423
Úbytky								
Presuny								
Stav na konci účtovného obdobia		9 638	49 423					59 061
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia		1 449						1 449
Prírastky		1 932	1 648					3 580
Úbytky								
Stav na konci účtovného obdobia		3 381	1 648					5 029
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia								
Prírastky								
Úbytky								
Stav na konci účtovného obdobia								
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia		8 189						8 189
Stav na konci účtovného obdobia		6 257	47 775					54 032

Cofidis, a. s.

Poznámky Úč POD 3-01

individuálnej účtovnej závierky zostavenej k 31. decembru 2014

IČO: 36816337

DIČ: 2022433226

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku

31.12.2014

	Bežné účtovné obdobie								Spolu
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok	
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia			97 030						97 030
Prírastky									
Úbytky									
Presuny									
Stav na konci účtovného obdobia			97 030						97 030
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia			96 698						96 698
Prírastky			332						332
Úbytky			0						0
Stav na konci účtovného obdobia			97 030						97 030
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia									
Prírastky									
Úbytky									
Stav na konci účtovného obdobia									
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia			332						332
Stav na konci účtovného obdobia			0						0

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku

31.12.2013

	Predchádzajúce účtovné obdobie								Spolu
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok	
a	b	c	d	e	f	g	h	i	J
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia			97 030						97 030
Prírastky									
Úbytky									
Presuny									
Stav na konci účtovného obdobia			97 030						97 030
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia			95 898						95 898
Prírastky			800						800
Úbytky			0						0
Stav na konci účtovného obdobia			96 698						96 698
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia									
Prírastky									
Úbytky									
Stav na konci účtovného obdobia									
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia			1 132						1 132
Stav na konci účtovného obdobia			332						332

2. Pohľadávky

Vývoj opravnej položky v priebehu účtovného obdobia je zobrazený v nasledujúcom prehľade:

Pohľadávky	Bežné účtovné obdobie (rok 2014)				
	Stav opravnej položky k 1.1 2014	Tvorba opravnej položky	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav opravnej položky k 31.12.2014
a	b	c	d	e	f
Pohľadávky z obchodného styku	1 520 183	548 452	126 646	2 911	1 939 078
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0	0	0
Iné pohľadávky	0	0	0	0	0
Pohľadávky spolu	1 520 183	548 452	126 646	2 911	1 939 078

Veková štruktúra pohľadávok za bežné účtovné obdobie je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Pohľadávky k 31.12.2014	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
a	b	c	d
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	1 872 106	0	1 872 106
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Iné pohľadávky	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky spolu	1 872 106	0	1 872 106
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	796 771	1 701 279	2 498 050
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	0	0	0
Iné pohľadávky	7 980	212	8 192
Krátkodobé pohľadávky spolu	804 751	1 701 491	2 506 242

Veková štruktúra pohľadávok za predchádzajúce účtovné obdobie je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Pohľadávky k 31.12.2013	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
a	b	c	d
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	1 371 631	0	1 371 631
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke			
a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeníu	0	0	0
Iné pohľadávky	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky spolu	1 371 631	0	1 371 631
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	613 836	1 451 955	2 065 791
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke			
a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeníu	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	0	0	0
Iné pohľadávky	500	212	712
Krátkodobé pohľadávky spolu	614 336	1 452 167	2 066 503

Spoločnosť nemá pohľadávky zabezpečené záložným právom.

3. Finančné účty

Ako finančné účty sú vykázané peniaze v pokladnici, účty v bankách a cenné papiere. Účtami v bankách môže Spoločnosť voľne disponovať.

Prehľad jednotlivých položiek finančných účtov:

	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Pokladnica, ceniny	310	672
Bežné bankové účty	10 092	305 150
Bankové účty termínované	0	0
Peniaze na ceste	0	0
Spolu	10 402	305 822

4. Časové rozlišení

Spoločnosť eviduje krátkodobé náklady budúcich období v celkovej výške 1 729 Eur

Opis položky časového rozlišenia	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	0	120
IT služby	0	120
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	1 729	2 253
IT služby	1 126	1 196
Poistné M V	357	357
Čipové karty	0	700
Personálne služby	246	0
Spolu	1 729	2 373

F. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE PASÍV SÚVAHY**1. Vlastné imanie**

Informácie o vlastnom imaní sú uvedené v časti O.

2. Rezervy

Prehľad o rezervách za bežné účtovné obdobie je uvedený v nasledujúcom prehľade:

a	Bežné účtovné obdobie (rok 2014)				
	Stav	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav
	k 1.1.2014				k 31. 12. 2014
b	c	d	e	f	
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	83 360	42 944	58 537	12 694	55 073
Zákonné rezervy krátkodobé					
Rezerva na audit	11 593	10 976	11 593	0	10 976
Ostatné zákonné rezervy	53 606	31 968	46 523	7 083	31 968
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	65 199	42 944	58 116	7 083	42 944
Ostatné rezervy krátkodobé					
Rezerva na súdne spory	17 740	0	0	5 611	12 129
Nevyfakturované dodávky majetku	421	0	421	0	0
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	18 161	0	421	5 611	12 129

Prehľad o rezervách za predchádzajúce účtovné obdobie je uvedený v nasledujúcom prehľade:

a	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (rok 2013)				
	Stav k 1.1.2013 b	Tvorba c	Použitie d	Zrušenie e	Stav k 31.12.2013 f
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	183 595	78 158	172 100	6 293	83 360
Zákonné rezervy krátkodobé					
Rezerva na audit	14 112	11 593	14 112		11 593
Ostatné zákonné rezervy	164 418	53 469	157 988	6 293	53 606
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	178 530	65 062	172 100	6 293	65 199
Ostatné rezervy krátkodobé spolu					
Rezerva na súdne spory	5 065	12 675	0	0	17 740
Nevy fakturované dodávky majetku	0	421	0	0	421
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	5 065	13 096	0	0	18 161

3. Závazky

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov) podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Dlhodobé záväzky spolu	172	118
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	0	0
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	172	118
Krátkodobé záväzky spolu	5 447 750	4 205 390
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	5 390 276	4 184 337
Záväzky po lehote splatnosti	57 474	21 053

Prijatý úver od materskej spoločnosti bol v priebehu roka 2014 navýšený o 1 200 000 Eur . Celková hodnota istiny k 31.12.2014 činí 5 200 000 Eur. Jedná sa o krátkodobý úročený úver.

Priemerná výška úrokov bola za rok 2014 rovná 0,227 %, Splatnosť úveru je spravidla 3 mesiace. Istina sa nespláca, dochádza len k úhrade úrokov. Úver je automaticky obnovovaný, prípadne navýšený vždy po 3 mesiacoch.

4. Sociálny fond

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu v priebehu účtovného obdobia sú znázornené v nasledujúcom prehľade:

	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Začiatočný stav sociálneho fondu	118	118
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	54	0
Tvorba sociálneho fondu zo zisku		
Ostatná tvorba sociálneho fondu		
<i>Tvorba sociálneho fondu spolu</i>	<i>54</i>	<i>0</i>
<i>Čerpanie sociálneho fondu</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Konečný zostatok sociálneho fondu	172	118

Časť sociálneho fondu sa podľa zákona o sociálnom fonde tvorí povinne na ťarchu nákladov a časť sa môže vytvárať zo zisku. Sociálny fond sa podľa zákona o sociálnom fonde čerpá na sociálne, zdravotné, rekreačné a iné potreby zamestnancov.

G. INFORMÁCIE O VÝNOSOCH

1. Tržby za vlastné výkony a tovar

Spoločnosť nedosiahla v roku 2014 žiadne tržby z predaja vlastných výkonov a tovaru.

2. Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti

Názov položky	2014	2013
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	40 802	57 835
Zmluvné pokuty a penále	6 457	6 923
Poistenie pôžičiek	31 677	48 608
Ostatné	2 668	2 304

3. Finančné výnosy

Názov položky	2014	2013
Finančné výnosy, z toho:	458 710	396 274
<i>Kurzové zisky, z toho:</i>	<i>40</i>	<i>101</i>
kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
<i>Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:</i>	<i>458 670</i>	<i>396 173</i>
Výnosové úroky z poskytnutých pôžičiek	458 660	396 139
Výnosové úroky v banke	10	34
Výnosy z precenenia cenných papierov a z derivátových operácií	0	0

4. Čistý obrat

Čistý obrat Spoločnosti na účely zistenia povinnosti overenia individuálnej účtovnej závierky audítormi [§ 19 ods. 1 písm.

a) zákona o účtovníctve] je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	2014	2013
Tržby za vlastné výrobky	0	0
Tržby z predaja služieb	0	0
Tržby za tovar	0	0
Výnosy zo zákazky	0	0
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj	0	0
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	499 512	454 129
Čistý obrat spolu	499 512	454 129

Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou pozostávajú najmä z úrokových výnosov.

H. INFORMÁCIE O NÁKLADOCH

1. Náklady na poskytnuté služby

Názov položky	2014	2013
Náklady na poskytnuté služby, z toho:	996 098	981 146
Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti	18 997	21 873
Personalizácia údajov - OPTYS	10 813	13 877
Telefón, internet	10 010	22 198
Služby od spoločnosti COFISUN	437 826	430 575
Služby od spoločnosti COFIDIS CZ	294 099	294 343
Právne služby	88 408	97 642
Účtovníctvo, mzdové účtovníctvo	41 631	36 403
Ostatné	94 314	64 235

2. Náklady na poskytnuté služby audítorom (audítorskou spoločnosťou)

	2014	2013
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky	18 997	21 873
Iné uisťovacie audítorské služby	0	0
Súvisiace audítorské služby	0	0
Daňové poradenstvo	0	0
Ostatné neaudítorské služby	0	0
Spolu	18 997	21 873

3. Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti

Názov položky	2014	2013
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	482 973	144 057
Osobné náklady	21 060	20 749
Odpis pohľadávky	4 671	29 697
Členské príspevky	7 150	7 150
Poistenie	597	765
Ostatné dane a poplatky	165	16 527
Tvorba opravnej položky	418 895	64 569
Ostatné	30 435	4 600

4. Finančné náklady

Názov položky	2014	2013
Finančné náklady, z toho:	13 198	9 993
<i>Kurzové straty, z toho:</i>	<i>156</i>	<i>206</i>
Kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	3	50
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>	<i>13 042</i>	<i>9 787</i>
Úroky z pôžičky od COFIDIS SA	10 577	7 734
Bankové poplatky	2 465	2 053

I. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

Prevod od teoretickej dane z príjmov k vykázanej dani z príjmov je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	2014			2013		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
a	b	c	d	e	f	g
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	-999 391		100,00 %	-696 452		100,00 %
teoretická daň		-219 866	22,00 %		-160 184	23,00 %
Daňovo neuznané náklady	434 667	95 627	-9,57 %	97 358	22 392	-3,22 %
Výnosy nepodliehajúce dani	-13 432	-2 955	0,30 %	-7 859	-1 808	0,26 %
Vplyv nevykázanej daňovej pohľadávky		0			0	
Zmena sadzby dane						
Umorenie daňovej straty		0	0,00 %		0	0,00 %
Spolu	-578 156	-127 194	12,73 %	-606 953	-139 600	20,04 %
Splatná daň z príjmov		0	12,73 %		0	20,04 %
Odložená daň z príjmov			0,00 %		0	0,00 %
Celková daň z príjmov		0	12,73 %		0	20,04 %

Spoločnosť uhradila daňovú licenciu za rok 2014 vo výške €960.

Ďalšie informácie k odloženým daniam:

2014

2013

Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej ako náklad alebo výnos
vyplyývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov

Suma odloženého daňového záväzku účtovaného ako náklad alebo výnos
vyplyývajúci zo zmeny sadzby dane z príjmov

Suma odloženej daňovej pohľadávky týkajúca sa umorenia daňovej straty,
nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov, ako aj dočasných rozdielov
predchádzajúcich účtovných období, ku ktorým sa v predchádzajúcich účtovných
období odložená daňová pohľadávka neúčtovala

Suma odloženého daňového záväzku, ktorý vznikol z dôvodu neúčtovania tej časti
odloženej daňovej pohľadávky v bežnom účtovnom období, o ktorej sa účtovalo
v predchádzajúcich účtovných obdobiach

Suma neuplatneného umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov
a iných nárokov a odpočítateľných dočasných rozdielov, ku ktorým nebola
účtovaná odložená daňová pohľadávka

1 584 582 2 153 140

Suma odloženej dane z príjmov, ktorá sa vzťahuje na položky účtované priamo
na účty vlastného imania bez účtovania na účty nákladov a výnosov

J. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOCH

1. Najatý majetok

Spoločnosť nemá žiaden najatý majetok.

2. Prenajatý majetok

Spoločnosť neúčtuje o prenajatom majetku.

3. Ostatné finančné povinnosti, ktoré nie sú v súvahe (neúčtuje sa o nich)

Spoločnosť nemá ostatné finančné povinnosti, ktoré by neboli zachytené v súvahe.

K. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

1. Podmienené záväzky

Spoločnosť nemá podmienené záväzky, ktoré sa nasledujú v bežnom účtovníctve a neuvádzajú sa v súvahe.

Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského a českého 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 významný náklad.

2. Podmienený majetok

Spoločnosť nemá žiaden podmienený majetok.

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

Spoločnosť v roku 2014 nerozdeľovala odmeny členom štatutárnych, dozorných a ani iných orgánov spoločnosti, ani im neboli poskytnuté iné výhody.

Hrubé príjmy vedenia Spoločnosti za ich činnosť pre Spoločnosť v sledovanom účtovnom období boli vo výške 0 eur (v roku 2013: 0 eur).

Spoločnosť neuskutočnila také transakcie so spriaznenými osobami, ktoré sa neuzavreli na základe obvyklých obchodných podmienok.

M. INFORMÁCIE O EKONOMICKÝCH VZŤAHOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY A SPRIAZNENÝCH OSÔB

Spoločnosť uskutočnila v priebehu účtovného obdobia nasledujúce transakcie so spriaznenými osobami:

Spriaznená osoba	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
	2014	2013
a) transakcie s materským podnikom:		
a1) prijatie krátkodobej úročenej pôžičky	1 200 000	750 000
a2) splátka úrokov krátkodobej úročenej pôžičky	11 566	7 268
b) transakcie so sesterskými podnikmi:		
b1) služby IT	333 885	452 976
- z toho realizované	261 373	389 294
b2) refaktúracia služby migrácie	26 422	0
- z toho realizované	13 608	0
b3) refaktúracia internetu	4 198	6 542
- z toho realizované	3 848	6 542
b4) refaktúracia platformy Netsize	250	250
- z toho realizované	0	250
b5) prijatie krátkodobej úročenej pôžičky	42 000	0
b5) splatenie krátkodobej úročenej pôžičky	-42 021	0
b6) služby pridelenia zamestnancov	17 841	23 728
- z toho realizované	12 882	19 601
b7) služby callcentra	39 967	20 199
- z toho realizované	33 353	17 479
b8) služby administratívne	113 067	126 146
- z toho realizované	83 968	107 665
b9) služby vymáhania pohľadávok	85 161	76 349
- z toho realizované	66 663	60 720
b10) nájomné	5 998	6 422
- z toho realizované	2 618	4 642
b11) sublicencia Extranet	0	31 047
- z toho realizované	0	0

Vybrané aktíva a pasíva vyplývajúce z transakcií so spriaznenými osobami:

	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Pohľadávky z obchodného styku	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0
Spolu aktíva	0	0
Ostatné záväzky (krátkodobá úročená pôžička)	5 200 889	4 001 900
Záväzky z obchodného styku	144 536	114 843
Spolu pasíva	5 345 425	4 116 743

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

Po 31. decembri 2014 a do dňa zostavenia účtovnej závierky jediný akcionár Spoločnosti rozhodol dňa 9. apríla 2015 o navýšení základného imania Spoločnosti upísaním nových akcií v menovitej hodnote 10,- Eur z pôvodných 25 000 Eur na novú výšku 500 000 Eur.

O. INFORMÁCIE O VLASTNOM IMANÍ

Prehľad o pohybe vlastného imania v priebehu účtovného obdobia je uvedený v nasledujúcom prehľade:

a	Bežné účtovné obdobie				Stav k 31.12.2014 f
	Stav k 1.1.2014 b	Prírastky c	Úbytky d	Presuny e	
Základné imanie	25 000	0	0	0	25 000
Základné imanie	25 000	0	0	0	25 000
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	4 358 457	0	0	0	4 358 457
Zákonné rezervné fondy	2 776	0	0	0	2 776
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	2 776	0	0	0	2 776
Rezervný fond na vlastné akcie (podiely)	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia minulých rokov	-5 697 712	0	0	-696 458	-6 394 170
Nerozdelený zisk minulých rokov	0	0	0	-	0
Neuhradená strata minulých rokov	-5 697 712	0	0	-696 458	-6 394 170
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-696 458	-1 000 353	0	696 458	-1 000 353
Spolu	-2 007 937	-1 000 353	0	0	-3 008 290

Základné imanie spoločnosti tvorí:

- 2 500 kusov kmeňových akcií s menovitou hodnotu 10 EUR, akcie znejú na meno v listinnej podobe.
- Výška straty na jednu akciu predstavuje 400,14 Eur.

Prehľad o pohybe vlastného imania za predchádzajúce účtovné obdobie je uvedený v nasledujúcom prehľade:

a	Predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav k	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k
	1.1.2013				31.12.2013
	b	c	d	e	f
Základné imanie	25 000	0	0	0	25 000
Základné imanie	25 000	0	0	0	25 000
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	4 358 457	0	0	0	4 358 457
Zákonné rezervné fondy	2 776	0	0	0	2 776
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	2 776	0	0	0	2 776
Rezervný fond na vlastné akcie (podieľ)	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku	0	0	0	0	0
a záväzkov					
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri	0	0	0	0	0
zlúčení, splynutí a rozdelení					
Výsledok hospodárenia minulých rokov	-5 039 021	0	0	-658 691	-5 697 712
Nerozdelený zisk minulých rokov	0	0	0	0	0
Neuhradená strata minulých rokov	-5 039 021	0	0	-658 691	-5 697 712
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-658 691	-696 458	0	658 691	-696 458
Spolu	-1 311 479	-696 458	0	0	-2 007 937

Spoločnosť v roku 2013 vykázala stratu 696 457,81 EUR a na základe rozhodnutia akcionárov 28. mája.2014 sa ju rozhodla presunúť na neuhradenú stratu minulých rokov.

Účtovná strata za rok 2013

	2013
Účtovná strata	-696 458

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2014 vo výške -1 000 353 EUR rozhodne Valné zhromaždenie. Návrh štatutárneho orgánu Valnému zhromaždeniu je takýto:

- prevod na nerozdelenú stratu minulých rokov 1 000 353 EUR.

P. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 31. DECEMBRU 2014

	2014	2013
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Peňažné toky z prevádzky	-730 032	-417 242
Zaplatené úroky	-10 576	-7 734
Prijaté úroky	458 670	396 173
Zaplatená daň z príjmov	-2	-6
Vyplatené dividendy	0	0
Peňažné toky pred položkami vynimočného výskytu/rozsahu	-281 940	-28 809
Príjmy/Výdaje na základe položiek výnimočného výskytu/rozsahu	0	0
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	-281 940	-28 809
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku	-13 480	-49 423
Príjmy z predaja dlhodobého majetku	0	20
Obstaranie investícií	0	0
Prijaté dividendy	0	0
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-13 480	-49 403
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Príjmy zo zvýšenia základného imania	0	0
Príjmy z úverov	0	0
Splátky dlhodobých záväzkov	0	0
Splátky prijatých úverov	0	0
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	0	0
(Úbytok) prírastok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	-295 420	-78 212
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	305 822	384 034
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	10 402	305 822

Peňažné toky z prevádzky

	2014	2013
Čistý zisk (pred odpočítaním úrokových, daňových a výnimočných položiek)	-999 391	-696 452
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	24 539	4 380
Odpis zásob	0	0
Odpis pohľadávky	4 671	29 697
- majetku	0	0
Zmena stavu opravnej položky k pohľadávkam	418 895	64 569
Zmena stavu opravnej položky k zásobám	0	0
Zmena stavu rezerv	-27 866	-100 656
Úrokové náklady (netto)	-448 093	-388 439
Strata (zisk) z predaja dlhodobého majetku	0	-20
Výnosy z dlhodobého finančného majetku	0	0
Rozdiel medzi uznanou hodnotou vkladu a účtovnou hodnotou	0	0
Iné nepeňažné operácie	0	0
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	-1 027 245	-1 086 921
Zmena pracovného kapitálu:		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a iných pohľadávok (vrátane časového rozlíšenia aktív)	-944 241	-253 888
Úbytok (prírastok) zásob	0	0
(Úbytok) prírastok záväzkov (vrátane časového rozlíšenia pasív)	1 241 454	923 567
Peňažné toky z prevádzky	-730 032	-417 242

Peňažné prostriedky

Peňažnými prostriedkami (angl. cash) sa rozumejú peňažné hotovosti, ekvivalenty peňažných hotovostí, peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách, kontokorentný účet a časť zostatku účtu Peniaze na ceste, ktorý sa viaže na prevod medzi bežným účtom a pokladnicou alebo medzi dvoma bankovými účtami.

Ekvivalenty peňažných prostriedkov

Ekvivalentmi peňažných prostriedkov (angl. cash equivalents) sa rozumie krátkodobý finančný majetok zameniteľný za vopred známu sumu peňažných prostriedkov, pri ktorom nie je riziko výraznej zmeny jeho hodnoty v najbližších troch mesiacoch odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, napríklad termínované vklady na bankových účtoch, ktoré sú uložené najviac na trojmesačnú výpovednú lehotu, likvidné cenné papiere určené na obchodovanie, prioritné akcie obstarané účtovnou jednotkou, ktoré sú splatné do troch mesiacov odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.