

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2015

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

1. Názov a sídlo

Fair Credit Slovakia, SE
Mlynské nivy 48
821 09 Bratislava

Spoločnosť Fair Credit Slovakia, SE (ďalej len „Spoločnosť“) bola založená a do Obchodného registra bola zapísaná 4. mája 2013 (Obchodný register Okresného súdu Okresný Súd Bratislava I, oddiel Po, vložka č.2224/B).

Opis vykonávanej činnosti Spoločnosti

- poskytovanie úverov alebo pôžičiek z peňažných zdrojov získaných výlučne bez verejnej výzvy a bez verejnej ponuky majetkových hodnôt;
- sprostredkovanie poskytovania úverov alebo pôžičiek z peňažných zdrojov získaných výlučne bez verejnej výzvy a bez verejnej ponuky majetkových hodnôt;
- sprostredkovanie a poskytovanie spotrebiteľského úveru.

Národná banka Slovenska udelila Spoločnosti povolenie na poskytovanie spotrebiteľských úverov, toto rozhodnutie nadobudlo právoplatnosť 9.11.2015.

2. Neobmedzené ručenie

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

3. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Valné zhromaždenie schválilo dňa 25.6.2015 účtovnú závierku Spoločnosti za predchádzajúce účtovné obdobie.

4. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2015 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) za účtovné obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015.

5. Údaje o skupine

Spoločnosť sa zahrňuje do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Fair Credit International, SE Kubánské náměstí 1391/11, Praha 10, Vršovice, Česká republika. Vzhľadom pre nevýznamnosť dcérskej spoločnosti, spoločnosť Fair Credit International, SE nezostavila konsolidovanú účtovnú závierku skupiny k 31. decembru 2015.

6. Počet zamestnancov

Názov položky	Stav k 31.12.2015	Stav k 31.12.2014
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov v priebehu obdobia	57	28
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	71	37
počet vedúcich zamestnancov	8	4

7. Dátum schválenia audítora Spoločnosti

Valné zhromaždenie Spoločnosti schválilo dňa 25.6.2015 spoločnosť PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. ako audítora účtovnej závierky za finančný rok končiaci 31. decembra 2015.

8. Orgány a akcionári Spoločnosti

Orgány Spoločnosti

	Stav k 31.12.2015	Stav k 31.12.2014
Predstavenstvo:		
Predseda	Ing. Ondřej Sychrovský	Ing. Ondřej Sychrovský od 13.05.2014
Dozorná rada:	Martin Příbyl od 16.04.2015 Miroslava Krupková Ing. Tomáš Konvička	Ing. Tomáš Konvička od 13.05.2014 Miroslava Krupková od 13.05.2014 Mgr. Jana Vitáková od 13.05.2014 do 6.5.2015
Prokurista:		Ing. Milan Betka od 5.11.2014 do 23.9.2015

Akcionári Spoločnosti

Štruktúra akcionárov Spoločnosti k 31. decembru 2015:

Spoločník, akcionár	Výška podielu na základnom imaní		Podiel na hlasovacích právach v %	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI v %
	absolútne	v %		
Fair Credit International, SE Kubánske náměstí 1391/11 Vršovice, 100 00 Praha Česká republika	504 000	100%	100%	0
Spolu	504 000	100%	100%	0

Zmeny v štruktúre akcionárov Spoločnosti v priebehu roka 2015:

Spoločník, akcionár do dňa zmeny v štruktúre spoločníkov, akcionárov		Výška podielu na základnom imaní		Podiel na hlasovacích právach v %	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI v %
Spoločník, akcionár	Dátum zmeny	absolútne	v %		
Fair Credit International, SE Kubánske náměstí 1391/11 Vršovice, 100 00 Praha Česká republika	07.05.2015	+384 000	100%	100%	0
Spolu		384 000	100%	100%	0

II. INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH

a) Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania jej činnosti v súlade so zákonom o účtovníctve platným v Slovenskej republike a nadväzujúcimi postupmi účtovania.

Účtovníctvo vedie Spoločnosť na základe dodržania časovej a vecnej súvislosti nákladov a výnosov. Za základ sa berú všetky náklady a výnosy, ktoré sa vzťahujú na účtovné obdobie bez ohľadu na dátum ich platenia.

Peňažné údaje v účtovnej závierke sú uvedené v celých EUR, pokiaľ nie je určené inak.

Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady Spoločnosť aplikovala konzistentne s predchádzajúcim účtovným obdobím.

b) Dlhodobý nehmotný a dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahrňuje cenu, za ktorú sa majetok obstaral, a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, montáž, poistné a pod.).

Dlhodobý hmotný majetok sa odpisuje podľa odpisového plánu, ktorý bol zostavený na základe predpokladanej doby jeho používania zodpovedajúcej spotrebe budúcich ekonomických úžitkov z majetku. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení majetku do používania. Hmotný majetok, ktorého obstarávací cena (resp. vlastné náklady) neprevyšuje 1 700 EUR, sa nezaraďuje na účty dlhodobého majetku a odpisuje sa jednorazovo pri uvedení do používania.

Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Stavby	20	Rovnomerné	5

V prípade prechodného zníženia úžitkovej hodnoty dlhodobého majetku, ktorá bola zistená pri inventarizácii a je výrazne nižšia ako jeho ocenenie v účtovníctve po odpočítaní oprávok, je vytvorená opravná položka na úroveň jeho zistenej úžitkovej hodnoty.

c) Pohľadávky

Pohľadávky sa pri ich vzniku oceňujú ich menovitou hodnotou. Opravná položka sa vytvára k pochybným a nedobytným pohľadávkam, kde existuje riziko nevymožiteľnosti pohľadávok. Opravná položka sa tvorí na základe vzniknutých strát.

d) Finančné účty

Finančné účty tvorí peňažná hotovosť a zostatky na bankových účtoch, pričom riziko zmeny hodnoty tohto majetku je zanedbateľne nízke.

e) Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

Náklady budúcich období a príjmy budúcich období sú vykázané vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

f) Opravné položky

Opravné položky sa tvoria na základe zásady opatrnosti, ak je opodstatnené predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Opravná položka sa účtuje v sume opodstatneného predpokladu zníženia hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve.

g) Rezervy

Rezerva je záväzok predstavujúci existujúcu povinnosť Spoločnosti, ktorá vznikla z minulých udalostí a je pravdepodobné, že v budúcnosti zníži jej ekonomické úžitky. Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou a oceňujú sa odhadom v sume potrebnej na splnenie existujúcej povinnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Tvorba rezervy sa účtuje na vecne príslušný nákladový alebo majetkový účet, ku ktorému záväzok prislúcha. Použitie rezervy sa účtuje na ľarchu vecne príslušného účtu rezerv so súvzťažným zápisom v prospech vecne príslušného účtu záväzkov. Rozpustenie nepotrebné rezervy alebo jej časti sa účtuje opačným účtovným zápisom ako sa účtovala tvorba rezervy.

Spoločnosť vytvorila rezervy na nevyčerpanú dovolenku, audit a daňové poradenstvo a nevyúčtované služby z nájmov.

h) Záväzky

Záväzky sa pri ich vzniku oceňujú menovitou hodnotou. Záväzky sa pri ich prevzatí 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.

i) Zamestnanecké požitky

Platy, mzdy, príspevky do štátnych dôchodkových a poisťných fondov, platená ročná dovolenka a platená zdravotná dovolenka, bonusy a ostatné nepeňažné požitky (napr. zdravotná starostlivosť) sa účtujú v účtovnom období, s ktorým vecne a časovo súvisia.

j) Splatná daň z príjmu

Daň z príjmov sa účtuje do nákladov Spoločnosti v období vzniku daňovej povinnosti a v priloženom výkaze ziskov a strát Spoločnosti je vypočítaná zo základu vyplývajúceho z hospodárskeho výsledku pred zdanením, ktorý bol upravený o pripočítateľné a odpočítateľné položky z titulu trvalých a dočasných úprav daňového základu a umorenia straty. Daňový záväzok je uvedený po znížení o preddavky na daň z príjmov, ktoré Spoločnosť uhradila v priebehu roka. V prípade, že uhradené preddavky na daň z príjmu v priebehu roka sú vyššie ako daňová povinnosť za tento rok, Spoločnosť vykazuje výslednú daňovú pohľadávku.

k) Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

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

l) Leasing (Spoločnosť je nájomca)

Operatívny leasing. Prenájom majetku formou operatívneho leasingu sa účtuje do nákladov priebežne počas doby trvania leasingovej zmluvy.

m) Cudzí mena

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene (okrem preddavkov prijatých a poskytnutých) sa prepočítavajú na eurá referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou banku Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu alebo v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Vzniknuté kurzové rozdiely sa účtujú s vplyvom na výsledok hospodárenia.

n) Vykazovanie výnosov

Výnosové úroky a iné finančné výnosy sa účtujú rovnomerne v účtovných obdobiach, ktorých sa vecne a časovo týkajú pomocou časového rozlíšenia.

Výnosy Spoločnosti tvoria najmä tržby z poskytovania drobných pôžičiek od 200 do 2 000 EUR vo forme poplatkov a úrokov.

III. INFORMÁCIE, KTORÉ DOPLŇUJÚ A VYSVETLÚJÚ POLOŽKY SÚVAHY

AKTÍVA

1. Dlhodobý hmotný majetok

Prehľad pohybu dlhodobého hmotného majetku za bežné účtovné obdobie je uvedený nižšie:

Dlhodobý hmotný majetok	Pozemky	Stavby	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obstarávaný DHM	Poskytnuté preddavky na DHM	Spolu
Prvotné ocenenie									
Stav k 1.1.2015	0	15 734	0	0	0	0	0	0	15 734
Prírastky	0	2 166	6 142	0	0	0	0	0	8 308
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2015	0	17 900	6 142	0	0	0	0	0	24 042
Oprávky									
Stav k 1.1.2015	0	197	0	0	0	0	0	0	197
Prírastky	0	809	683	0	0	0	0	0	1 492
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2015	0	1 006	683	0	0	0	0	0	1 689
Opravné položky									
Stav k 1.1.2015	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2015	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota									
Stav k 1.1.2015	0	15 537	0	0	0	0	0	0	15 537
Stav k 31.12.2015	0	16 894	5 459	0	0	0	0	0	22 353

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Dlhodobý hmotný majetok	Pozemky	Stavby	Samostatné hnuiteľné veci a súbory hnuiteľných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obstarávaný DHM	Poskytnuté preddavky na DHM	Spolu
Prvotné ocenenie									
Stav k 1.1.2014	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	15 734	0	0	0	0	0	0	15 734
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2014	0	15 734	0	0	0	0	0	0	15 734
Oprávky									
Stav k 1.1.2014	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	197	0	0	0	0	0	0	197
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2014	0	197	0	0	0	0	0	0	197
Opravné položky									
Stav k 1.1.2014	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2014	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota									
Stav k 1.1.2014	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2014	0	15 537	0	0	0	0	0	0	15 537

2. Pohľadávky

Vývoj opravnej položky v priebehu bežného účtovného obdobia je zobrazený v nasledujúcej tabuľke:

Pohľadávky	Stav k 1.1.2015	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zá- niku opodstat- nenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia ma- jetku z účtov- níctva	Stav k 31.12.2015
Dlhodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé pohľadávky, z toho:	0	0	0	0	0
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeníu	0	0	0	0	0
Pohľadávky z derivátových operácií	0	0	0	0	0
Iné pohľadávky	0	0	0	0	0
Odložená daňová pohľadávka	0	0	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky spolu	0	0	0	0	0
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	6 440	65 393	0	0	71 833
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	6 440	65 393	0	0	71 833
Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:	0	0	0	0	0
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeníu	0	0	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	0	0	0	0	0
Pohľadávky z derivátových operácií	0	0	0	0	0
Iné pohľadávky	0	0	0	0	0
Krátkodobé pohľadávky spolu	6 440	65 393	0	0	71 833

Opravná položka vo výške 71 833 EUR je tvorená na pohľadávky po lehote splatnosti, a to nasledovne - pôžičky po lehote splatnosti v aktívnom stave vo výške 1 až 100 % a to podľa počtu dní po splatnosti, v neaktívnom stave až vo výške 100 % celkovej dlžnej sumy.

Pohľadávky	Stav k 1.1.2014	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zá- niku opodstat- nenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia ma- jetku z účtov- níctva	Stav k 31.12.2014
Dlhodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé pohľadávky, z toho:	0	0	0	0	0
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeníu	0	0	0	0	0
Pohľadávky z derivátových operácií	0	0	0	0	0
Iné pohľadávky	0	0	0	0	0
Odložená daňová pohľadávka	0	0	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky spolu	0	0	0	0	0
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	0	6 440	0	0	6 440
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	0	6 440	0	0	6 440
Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:	0	0	0	0	0
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeníu	0	0	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	0	0	0	0	0
Pohľadávky z derivátových operácií	0	0	0	0	0
Iné pohľadávky	0	0	0	0	0
Krátkodobé pohľadávky spolu	0	6 440	0	0	6 440

Veková štruktúra dlhodobých a krátkodobých pohľadávok k 31. decembru 2015 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	49 320	0	49 320
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	49 320	0	49 320
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	3 764 802	791 234	4 556 036
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	457	0	457
Krátkodobé pohľadávky spolu	3 765 259	791 234	4 556 493

Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti

	Stav k 31.12.2015	Stav k 31.12.2014
a	b	c
Pohľadávky po lehote splatnosti	791 234	44 324
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	3 765 259	1 014 053
Krátkodobé pohľadávky spolu	4 556 493	1 058 377
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	49 320	0
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	0	0
Dlhodobé pohľadávky spolu	49 320	0

3. Finančné účty

Informácie o finančných účtoch okrem krátkodobého finančného majetku sú uvedené nižšie:

Názov položky	Stav k 31.12.2015	Stav k 31.12.2014
Pokladnica, ceniny	8 316	23 592
Bežné bankové účty	971 466	167 886
Bankové účty termínované	0	0
Peniaze na ceste	0	-9 134
Spolu	979 782	182 344

Účtami v bankách môže Spoločnosť voľne disponovať.

4. Časové rozlíšenie

Jednotlivé položky časového rozlíšenia sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Opis položky časového rozlíšenia	Stav k 31.12.2015	Stav k 31.12.2014
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	11 276	5 962
Nájomné týkajúce sa nasledujúceho obdobia	7 820	5 239
Energie týkajúce sa nasledujúceho obdobia	732	388
IT služby týkajúce sa nasledujúceho obdobia	1 354	142
Predplatné na nasledujúce obdobie	1 370	193
Spolu	11 276	5 962

PASÍVA

1. Vlastné imanie

Informácie o pohyboch vo vlastnom imaní a iné dodatočné informácie o vlastnom imaní Spoločnosti sú uvedené v poznámkach v časti IX na strane 19.

2. Sociálny fond

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu v priebehu účtovného obdobia sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2015	2014
Začiatkový stav sociálneho fondu	1 117	0
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	5 452	1 282
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
Tvorba sociálneho fondu spolu	5 452	1 282
Čerpanie sociálneho fondu	6 439	165
Konečný zostatok sociálneho fondu	130	1 117

3. Záväzky

Štruktúra záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2015:

Názov položky	Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti				
	viac ako päť rokov	jeden rok až päť ro- kov	do jedného roka	Záväzky po lehote splatnosti	Spolu zá- väzky
Dlhodobé záväzky z obchodného styku, z toho:	0	0	0	0	0
Záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Ostatné záväzky z obchodného styku	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé záväzky, z toho:	0	6 225 086	130	0	6 225 216
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0	0

Závazky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	5 865 086	0	0	5 865 086
Závazky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé záväzky	0	0	0	0	0
Dlhodobo prijaté preddavky	0	0	0	0	0
Dlhodobé zmenky na úhradu	0	0	0	0	0
Vydané dlhopisy	0	360 000	0	0	360 000
Závazky zo sociálneho fondu	0	0	130	0	130
Iné dlhodobé záväzky	0	0	0	0	0
Dlhodobé záväzky z derivátových operácií	0	0	0	0	0
Odložený daňový záväzok	0	0	0	0	0
Dlhodobé záväzky spolu	0	6 225 086	130	0	6 225 216

Krátkodobé záväzky z obchodného styku, z toho:

	0	0	448 808	0	448 808
Závazky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	396 749	0	396 749
Závazky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Ostatné záväzky z obchodného styku	0	0	52 059	0	52 059
Ostatné krátkodobé záväzky, z toho:	0	0	256 850	0	256 850
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0	0
Závazky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Závazky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Závazky voči spoločníkom a združeniu	0	0	0	0	0
Závazky voči zamestnancom	0	0	71 547	0	71 547
Závazky zo sociálneho poistenia	0	0	51 816	0	51 816
Daňové záväzky a dotácie	0	0	106 094	0	106 094
Závazky z derivátových operácií	0	0	0	0	0
Iné záväzky	0	0	27 393	0	27 393
Krátkodobé záväzky spolu	0	0	705 658	0	705 658

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Závazky so zostatkovou dobou splatnosti				
	viac ako päť rokov	jeden rok až päť rokov	do jedného roka	Závazky po lehote splatnosti	Spolu záväzky
Dlhodobé záväzky z obchodného styku, z toho:	0	0	0	0	0
Závazky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Závazky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Ostatné záväzky z obchodného styku	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé záväzky, z toho:	1 326 598	0	1 117	0	1 327 715

Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0	0
Závazky voči prepojeným účtovným jednotkám	1 326 598	0	0	0	1 326 598
Závazky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé záväzky	0	0	0	0	0
Dlhodobo prijaté preddavky	0	0	0	0	0
Dlhodobé zmenky na úhradu	0	0	0	0	0
Vydané dlhopisy	0	0	0	0	0
Závazky zo sociálneho fondu	0	0	1 117	0	1 117
Iné dlhodobé záväzky	0	0	0	0	0
Dlhodobé záväzky z derivátových operácií	0	0	0	0	0
Odložený daňový záväzok	0	0	0	0	0
Dlhodobé záväzky spolu	1 326 598	0	1 117	0	1 327 715

Krátkodobé záväzky z obchodného styku, z toho:

	0	0	134 077	0	134 077
Závazky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	102 723	0	102 723
Závazky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Ostatné záväzky z obchodného styku	0	0	31 354	0	31 354
Ostatné krátkodobé záväzky, z toho:	0	0	92 801	0	92 801
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0	0
Závazky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Závazky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Závazky voči spoločníkom a združeniu	0	0	0	0	0
Závazky voči zamestnancom	0	0	37 756	0	37 756
Závazky zo sociálneho poistenia	0	0	27 376	0	27 376
Daňové záväzky a dotácie	0	0	27 669	0	27 669
Závazky z derivátových operácií	0	0	0	0	0
Iné záväzky	0	0	0	0	0
Krátkodobé záväzky spolu	0	0	226 878	0	226 878

4. Rezervy

Prehľad pohybu rezerv za rok 2015 je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 1.1.2015	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.12.2015
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
<i>Zákonné dlhodobé rezervy, z toho:</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0
<i>Ostatné dlhodobé rezervy, z toho:</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Krátkodobé rezervy, z toho:	46 582	83 343	42 140	4 442	83 343
<i>Zákonné krátkodobé rezervy, z toho:</i>	<i>42 419</i>	<i>53 746</i>	<i>39 145</i>	<i>3 274</i>	<i>53 746</i>
Rezerva na nevyčerpanú dovolenku	19 933	38 207	19 933	0	38 207
Rezerva na audit a daňové poradenstvo	18 000	15 120	16 812	1 188	15 120

Rezerva na operatívny leasing	4 486	419	2 400	2 086	419
<i>Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:</i>	<i>4 163</i>	<i>29 597</i>	<i>2 995</i>	<i>1 168</i>	<i>29 597</i>
Ostatné rezervy	4 163	1 539	2 995	1 168	1 539
Rezerva na právne služby	0	9 968	0	0	9 968
Rezerva na provízie	0	18 090	0	0	18 090
Rezervy spolu	46 582	83 343	42 140	4 442	83 343

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 1.1.2014	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.12.2014
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
<i>Zákonné dlhodobé rezervy, z toho:</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
	0	0	0	0	0
<i>Ostatné dlhodobé rezervy, z toho:</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Krátkodobé rezervy, z toho:	0	46 582	0	0	46 582
<i>Zákonné krátkodobé rezervy, z toho:</i>	<i>0</i>	<i>42 419</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>42 419</i>
Rezerva na nevyčerpanú dovolenku		19 933			19 933
Rezerva na audit a daňové poradenstvo	0	18 000	0	0	18 000
Rezerva na operatívny leasing	0	4 486	0	0	4 486
<i>Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:</i>	<i>0</i>	<i>4 163</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>4 163</i>
Ostatné rezervy	0	4 163	0	0	4 163
Rezervy spolu	0	46 582	0	0	46 582

5. Bankové úvery a vydané dlhopisy

Názov položky	Mena	Úrok p. a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene		Suma istiny v mene EUR	
				k 31.12.2015	k 31.12.2014	k 31.12.2015	k 31.12.2014
Dlhodobé bankové úvery, z toho:						0	0
Krátkodobé bankové úvery, z toho:						0	0
Spolu						0	0

Názov vydaného dlhopisu	Menovitá hodnota	Počet	Emisný kurz	Úrok	Splatnosť
FCS PREMIUM 7/2018	15 000	24	100	7	10.02.2018

6. Prijaté pôžičky od spriaznených strán

Prehľad pôžičiek prijatých od spriaznených strán je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Mena	Úrok p. a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene		Suma istiny v mene EUR	
				k 31.12.2015	k 31.12.2014	k 31.12.2015	k 31.12.2014
Dlhodobé pôžičky, z toho:						5 450 000	1 300 000
Fair Credit International, SE	EUR	12	31.12.2020	5 450 000	1 300 000	5 450 000	1 300 000
Krátkodobé pôžičky, z toho:						0	0
Dlhodobé finančné výpomoci, z toho:						0	0
Krátkodobé finančné výpomoci, z toho:						415 086	26 598
Dlhodobé úroky pôžičiek, z toho:				415 086	26 598	415 086	26 598
Fair Credit International, SE				415 086	26 598	415 086	26 598
Spolu						5 865 086	1 326 598

Pôžička od Fair Credit International, SE nie je zabezpečená. Úroky sú splatné k 31.12.2020 spolu s istinou.

7. Časové rozlíšenie

Štruktúra časového rozlíšenia je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 31.12.2015	Stav k 31.12.2014
Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho:	21 753	9 639
Poplatok za hotovostný výber	17 445	7 569
Úroky z poskytnutých pôžičiek	3 121	1 407
Administratívny poplatok	1 187	663
	0	0
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	1 348 863	368 768
Poplatok za hotovostný výber	1 073 337	287 157
Úroky z poskytnutých pôžičiek	189 233	53 408
Administratívny poplatok	86 293	28 203
	0	0
Spolu	1 370 616	378 407

IV. INFORMÁCIE, KTORÉ DOPLŇUJÚ A VYSVETĽUJÚ POLOŽKY VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

1. Čistý obrat

Informácie o čistom obrate Spoločnosti sú uvedené nižšie:

Názov položky	2015	2014
Tržby za vlastné výkony a tovar, z toho:	1 888 305	103 361
Tržby za vlastné výrobky	0	0
Tržby z predaja služieb	1 888 282	103 037
Tržby za tovar	23	324
Výnosy zo zákazky	0	0
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj	0	0
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	19 417	2 943
Čistý obrat celkom	1 907 722	106 304

VÝNOSY

2. Tržby za vlastné výkony a tovar

Tržby za vlastné výkony a tovar podľa jednotlivých segmentov, t.j. podľa typov poplatkov a služieb, a podľa hlavných teritórií sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Oblasť odbytu	Poplatok za hoto- vostný výber		Úroky z poskytnu- tých pôžičiek		Administratívny po- platok		Výnosy z prenájmu tabletov		Spolu	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014
Slovensko	1 188 213	35 401	222 082	6 947	461 855	59 390	16 132	1 299	1 888 282	103 037
Spolu	1 188 213	35 401	222 082	6 947	461 855	59 390	16 132	1 299	1 888 282	103 037

3. Ostatné výnosy z hospodárskej a finančnej činnosti

Informácie o výnosoch pri aktivácii nákladov a o výnosoch z hospodárskej činnosti a finančnej činnosti sú uvedené nižšie:

Názov položky	2015	2014
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	19 417	2 943
Predaj materiálu	1 626	0
Prebytky na majetku zistené pri inventarizácii	0	0
Výnosy z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	0	0
Výnosy z dotácií	0	0
Ostatné	17 791	2 943
Finančné výnosy, z toho:	58	31
Kurzové zisky, z toho:	-10	10
kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	-10	10
<i>Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:</i>	<i>68</i>	<i>21</i>
Úroky z bankových vkladov	68	21

NÁKLADY

1. Náklady z hospodárskej a finančnej činnosti

Prehľad nákladov Spoločnosti z hospodárskej a finančnej činnosti okrem osobným nákladov je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2015	2014
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	2 392 916	575 537
<i>Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:</i>	<i>34 200</i>	<i>23 340</i>
náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	21 600	12 000
iné uisťovacie audítorské služby	0	0
súvisiace audítorské služby	0	0
daňové poradenstvo	12 600	11 340
ostatné neaudítorské služby	0	0
<i>Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:</i>	<i>2 358 716</i>	<i>552 197</i>
Náklady na provízie obchodných zástupcov	481 984	36 224
Nákup licencií	0	0
Doprava	1 792	11 197
Leasing	240 551	49 890
Nájomné	133 789	32 115
Právne, ekonomické a iné poradenstvo	837 805	127 523
Náklady na inzerciu, reklamu	61 097	22 678
Externé opracovanie výrobkov	0	0
Náklady na IT	39 976	18 775
Náklady na telekomunikačné služby	31 996	9 297
Poplatky platené Skupine	0	0
Personálny leasing	0	0
Drobný hmotný majetok	260 157	133 590
Ostatné	269 569	110 908
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	75 314	27 431
Predaj materiálu	0	0
Manká a škody	0	0
Zostatková cena predaného dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	0	0
Odpis pohľadávky	0	0
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam	65 393	6 440
Ostatné	9 921	20 991
Finančné náklady, z toho:	408 062	27 492
<i>Kurzové straty, z toho:</i>	<i>0</i>	<i>54</i>
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	54
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>	<i>408 062</i>	<i>27 438</i>
Úroky – nebankové úvery a pôžičky	388 488	26 598
Úroky – dlhopisy	11 115	0
Ostatné	8 459	840

2. Osobné náklady

Prehľad osobných nákladov Spoločnosti je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2015	2014
Osobné náklady, z toho:	1 509 021	319 195
Mzdy	1 077 966	227 667
Ostatné náklady na závislú činnosť	0	0
Sociálne poistenie	294 403	63 593
Zdravotné poistenie	104 427	21 100
Sociálne zabezpečenie	32 225	6 835

3. Dane

Informácie o dočasných rozdieloch a výpočte odloženej dane:

Názov položky	Stav k 31.12.2014	Zaúčtovaná do vlastného imania	Zaúčtované do výkazu ziskov a strát	Stav k 31.12.2015
Dlhodobý majetok	0	0	0	0
Zásoby	0	0	0	0
Pohľadavky	0	0	0	0
Rezervy	0	0	0	0
Daňové straty	0	0	0	0
Nevyužité daňové odpočty	0	0	0	0
Ostatné	0	0	0	0
Celkom	0	0	0	0
Sadzba dane z príjmov (v %)	22%	0	0	22%
Odložená daňová pohľadávka vypočítaná	0	0	0	0
Odložená daňová pohľadávka zaúčtovaná	0	0	0	0
Odložený daňový záväzok	0	0	0	0

Doplňujúce informácie o odloženej dani:

Názov položky	Stav k 31.12.2015	Stav k 31.12.2014
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 obdobiach odložená daňová pohľadávka neúčtovala	0	0
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	0	0
Suma neuplatneného umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov a odpočítateľných dočasných rozdielov, ku ktorým nebola účtovaná odložená daňová pohľadávka	0	0
Suma odloženej dani z príjmov, ktorá sa vzťahuje na položky účtované priamo na účty vlastného imania bez účtovania na účty nákladov a výnosov	0	0

Odsúhlasenie vzťahu medzi splatnou daňou z príjmov, odloženou daňou z príjmov a výsledkom hospodárenia pred zdanením je uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2015			2014		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	-2 488 616			-843 319		
teoretická daň		0	22%		0	22%
Daňovo neuznané náklady	724 018	0		23 232	0	
Výnosy nepodliehajúce dani	10 710	0		-21	0	
Vplyv nevykázananej odloženej daňovej pohľadávky	0	0		0	0	
Umorenie daňovej straty	0	0		0	0	
Zmena sadzby dane	0	0		0	0	
Iné	2 893	2 893		483	483	
Spolu	2 893			483		22,00%
Splatná daň z príjmov		2 893	0,12%		483	- 0,06%
Odložená daň z príjmov		0			0	
Celková daň z príjmov	2 893		0,12%	483		0,06%

V. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

Vedenie Spoločnosti si nie je vedomé žiadnych okolností, v dôsledku ktorých by jej vznikol v budúcnosti významný náklad.

VI. UDALOSTI, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

Po 31. decembri 2015 do dňa zostavenia účtovnej závierky Spoločnosti nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v účtovnej závierke za rok 2015.

VII. TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI

Charakteristika transakcie		Spriaznená osoba	2015	2014
Nákup služieb	Fair Credit International, SE		480 087	144 479
Predaj služieb			0	0
Poskytnuté pôžičky			0	0
Prijaté pôžičky			4 150 000	1 300 000
Leasing			0	0
Licencie			0	0
Vklad do základného imania			384 000	0
Poskytnutie záruk a garancií			0	0
Iné			0	0
		Spriaznená osoba	Stav k 31.12.2015	Stav k 31.12.2014
Závazky z obchodného styku	Fair Credit International, SE		396 749	95 054
Pohľadávky z obchodného styku	Fair Credit International, SE		0	0
Poskytnuté pôžičky				
Prijaté pôžičky	Fair Credit International, SE		5 450 000	1 300 000
Leasing				
Licencie				
Vklad do základného imania	Fair Credit International, SE		504 000	120 000
Poskytnutie záruk a garancií				
Iné				

1. Príjmy a výhody členov štatutárneho orgánu, dozorného orgánu a iného orgánu

Názov položky	Predstavenstvo		Dozorná rada		Prokurista		Spolu	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014
Priznané odmeny za účtovné obdobie z dôvodu výkonu funkcie, z toho:	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Priznané odmeny súčasných členov</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Plnenia vyplývajúce z dôchodkových programov pre bývalých členov</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
Výška poskytnutých záruk alebo iných zabezpečení, z toho:	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>uviesť jednotlivé druhy záruk a zabezpečení</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté pôžičky k poslednému dňu účtovného obdobia, z toho:	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Poskytnuté pôžičky k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Celková suma poskytnutých pôžičiek v priebehu obdobia</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Celková suma splatených pôžičiek v priebehu obdobia</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Celková suma odpustených pôžičiek v priebehu obdobia</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
Iné, z toho:	0	0	0	0	0	0	0	0
Celková suma použitých finančných prostriedkov alebo iného plnenia na súkromné účely	0	0	0	0	0	0	0	0
Spolu	0	0	0	0	0	0	0	0

VIII. OSTATNÉ INFORMÁCIE

Spoločnosti nebolo udelené výlučné právo alebo osobitné právo poskytovať služby vo verejnom záujme.

Na spoločnosť sa rovnako nevzťahuje § 23d ods. 6 zákona o účtovníctve.

IX. PREHĽAD POHYBOV VLASTNÉHO IMANIA

1. Vlastné imanie

Prehľad pohybu vlastného imania v priebehu bežného a predchádzajúceho účtovného obdobia je uvedený v nasledujúcich tabuľkách:

Položka vlastného imania	Stav k		Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k	
	1.1.2015					31.12.2015	
Základné imanie	120 000		384 000	0	0	504 000	
Zmena základného imania	0		384 000	0	-384 000	0	
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0		0	0	0	0	
Emisné ážio	0		0	0	0	0	
Ostatné kapitálové fondy	0		0	0	0	0	
Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond	0		0	0	0	0	

Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy	0	0	0	0	0
Ostatné fondy	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Nerozdelený zisk minulých rokov	0	0	0	0	0
Neuhradená strata minulých rokov	0	0	0	-843 802	-843 802
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-843 802	-2 491 509	0	843 802	-2 491 509
Vlastné imanie spolu	-723 802	-1 723 509	0	-384 000	-2 831 311

Položka vlastného imania	Stav k 1.1.2014	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2014
Základné imanie	120 000	0	0	0	120 000
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	0	0	0	0	0
Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond	0	0	0	0	0
Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy	0	0	0	0	0
Ostatné fondy	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Nerozdelený zisk minulých rokov	0	0	0	0	0
Neuhradená strata minulých rokov	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	0	-843 802	0	0	-843 802
Vlastné imanie spolu	120 000	-843 802	0	0	-723 802

Základné imanie Spoločnosti tvorí 84 akcií v menovitej hodnote 6 000 EUR. Všetky akcie sú spojené s rovnakými právami pre akcionárov.

2. Výsledok hospodárenia Spoločnosti za predchádzajúci rok 2014

V roku 2014 Spoločnosť dosiahla výsledok hospodárenia vo výške -843 802 EUR.

3. Vysporiadanie hospodárskeho výsledku za bežný rok 2015

V čase zostavenia účtovnej závierky nebol oficiálne schválený návrh o vysporiadaní hospodárskeho výsledku štatutárnym orgánom. Štatutárny orgán navrhuje vysporiadať stratu za rok 2015 nasledovne:

- Prevod do neuhradenej straty minulých rokov 100% vo výške -2 491 509 EUR.

K 31. decembru 2015 má Spoločnosť záporné vlastné imanie, ktoré plánuje uhradiť z budúcich ziskov Spoločnosti, prípadne príspevkom mimo základné imanie. Spoločnosť začala aktívne poskytovať požičky v priebehu roku 2015 a dosiahla stratu vo výške -2 491 509 EUR. Spoločnosť predpokladá dosiahnutie kladného hospodárskeho výsledku v priebehu budúcich rokov. Jedinný akcionár Spoločnosti potvrdil

predpoklad nepretržitého trvania Spoločnosti a v prípade potreby je pripravený poskytnúť Spoločnosti dodatočné finančné prostriedky.

X. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV

Na účely uvádzania údajov v prehľade peňažných tokov sa rozumie:

- peňažnými prostriedkami peňažná hotovosť, ekvivalenty peňažnej hotovosti, peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk, kontokorentný účet a časť zostatku účtu peniaze na ceste, ktorý sa viaže k prevodu medzi bežným účtom a pokladnicou alebo medzi dvoma bankovými účtami,
- ekvivalentmi peňažnej hotovosti krátkodobý finančný majetok, ktorý je zameniteľný za vopred známu sumu peňažných prostriedkov, pri ktorom nie je riziko výraznej zmeny jeho hodnoty v najbližších troch mesiacoch ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, napríklad termínové vklady na bankových účtoch, ktoré sú uložené najviac na trojmesačnú výpovednú lehotu, likvidné cenné papiere určené na obchodovanie, prioritné akcie obstarané účtovnou jednotku, ktoré sú splatné do troch mesiacov odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Spoločnosť zostavila prehľad peňažných tokov pomocou nepriamej metódy:

Názov položky	2015	2014
Výsledok hospodárenia pred zdanením	-2 488 616	-843 319
<i>Úpravy o nepeňažné operácie:</i>		
Odpisy dlhodobého majetku	1 492	197
Odpis zásob	0	0
Odpis pohľadávky	0	0
Zmena stavu opravnej položky k dlhodobému majetku	0	0
Zmena stavu opravnej položky k pohľadávkam	0	0
Zmena stavu opravnej položky k zásobám	0	0
Zmena stavu rezerv	36 761	46 582
Úrokové náklady (netto)	399 535	26 598
Strata / (zisk) z predaja dlhodobého majetku	0	0
Výnosy z dlhodobého finančného majetku	0	0
Ostatné položky nezahrnuté do nepeňažných operácií	0	0
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	-2 050 828	-769 942
<i>Zmena pracovného kapitálu:</i>		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a časového rozlíšenia	-3 487 357	-1 057 899
Úbytok (prírastok) zásob	-6 131	0
(Úbytok) prírastok záväzkov a časového rozlíšenia	1 468 589	605 285
Iné	0	0
Prevádzkové peňažné toky	-4 075 727	-1 222 556
Názov položky	2015	2014
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Prevádzkové peňažné toky	-4 075 727	-1 222 556
Zaplatené úroky	-399 603	-26 598
Prijaté úroky	68	0
Zaplatená daň z príjmov	-493	-483
Vyplatené dividendy	0	0
Príjmy z mimoriadnych položiek	0	0
Ostatné položky nezahrnuté do prevádzkovej činnosti	0	0
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	-4 475 755	-1 249 637

Peňažné toky z investičnej činnosti

Nákup dlhodobého majetku	-8 308	-15 734
Príjmy z predaja dlhodobého majetku	0	0
Obstaranie finančných investícií	0	0
Poskytnuté dlhodobé pôžičky	0	0
Prijaté dividendy	0	0
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-8 308	-15 734

Peňažné toky z finančnej činnosti

Príjmy zo zvýšenia základného imania a ostatných kapitálových fondov	384 000	0
Príjmy / splátky úverov a pôžičiek od bánk	0	0
Príjmy / splátky pôžičiek prijatých od spoločností v Skupine	4 897 501	1 327 715
Splátky dlhodobých záväzkov	0	0
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	5 281 501	1 327 715

Kurzové rozdiely k peňažným prostriedkom a ekvivalentom	0	0
---	---	---

Prírastky (úbytky) peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	797 438	62 344
---	----------------	---------------

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	182 344	120 000
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	979 782	182 344

Ing. Ondřej Sychrovský
Predseda predstavenstva
Fair Credit Slovakia, SE

Ing. Milan Betka
Finančný riaditeľ
Fair Credit Slovakia, SE