

PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2015

(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

Poznámka:

V poznámkach sa uvádzajú informácie ustanovené opatrením o obsahu poznámok k individuálnej účtovnej závierke, pre ktoré má účtovná jednotka obsahovú náplň. Všetky údaje a informácie uvedené v týchto poznámkach vychádzajú z účtovníctva a nadväzujú na individuálne účtovné výkazy. Hodnotové údaje sú uvedené v celých eurách (pokiaľ nie je uvedené inak).

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE**1. Základné údaje o spoločnosti**

Obchodné meno a sídlo	PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o. Pribinova 25 824 96 Bratislava 26
Dátum založenia	22. mája 2000
Dátum vzniku (podľa obchodného registra)	24. júla 2000
Hospodárska činnosť	– Faktoring a forfaiting, poskytovanie pôžičiek a úverov nebankovým spôsobom z vlastných zdrojov, sprostredkovateľská a organizačná činnosť v oblasti obchodu, školiaca činnosť, ekonomické a organizačné poradenstvo, účtovné poradenstvo, prenájom motorových vozidiel, prenájom strojov, zariadení, výpočtovej techniky, kancelárskych zariadení, prenájom nehnuteľností spojený s doplnkovými službami – obstarávateľské služby spojené s prenájomom.

2. Zamestnanci

Názov položky	2015	2014
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	118	117
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	118	119
z toho: vedúci zamestnanci	9	9

3. Neobmedzené ručenie

PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o. (ďalej len „spoločnosť“) nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

4. Právny dôvod zostavenia účtovnej závierky

Táto účtovná závierka je riadna individuálna účtovná závierka za PROFIT CREDIT Slovakia, s.r.o. Bola zostavená za účtovné obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015 podľa slovenských právnych predpisov, a to zákona o účtovníctve a postupov účtovania pre podnikateľov.

Táto účtovná závierka bola zostavená pre všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť na žiadne špecifické účely alebo na posúdenie jednotlivých transakcií. Čitatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

5. Schválenie účtovnej závierky za rok 2014

Účtovnú závierku spoločnosti PROFIT CREDIT Slovakia, s.r.o., ďalej len „spoločnosť“ za rok 2014 schválilo riadne valné zhromaždenie, ktoré sa konalo dňa 11. júna 2015.

6. Členovia orgánov spoločnosti

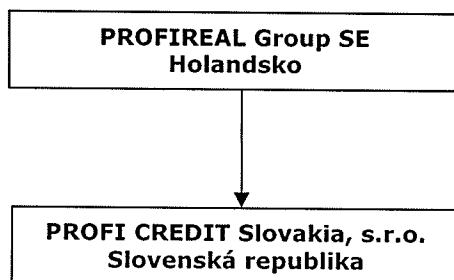
Orgán	Funkcia	Meno
Vedenie spoločnosti	konateľ	Ing. Petr Vrba (do 31. 10. 2015)
	konateľ	Aleš Oborník
	konateľ – výkonný riaditeľ	Ing. Miroslav Jurenka
	konateľ	Richard Lörincz
	konateľ	Ing. David Chour (od 15. 12. 2015)
Dozorná rada	člen dozornej rady	Ing. Marcel Mešter (od 20. 2. 2015)
	člen dozornej rady	Ing. Marek Štejnár (od 20. 2. 2015)
	člen dozornej rady	Ing. Zdeněk Lhotský (od 20. 2. 2015)

PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2015

(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

7. Štruktúra spoločníkov a akcionárov a ich podiel na základnom imaní

Spoločníci	Podiel na základnom imaní		Hlasovacie práva v %	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na základnom imaní v %
	v eurách	v %		
PROFIREAL Group SE, Martinus Nijhofflaan 2, 2624ES Delft, Holandsko	500 000	100	100	-
Spolu	500 000	100	100	-

Spoločnosť PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o. je sesterskou spoločnosťou spoločností PROFI CREDIT Czech, a.s. (Česká republika), Profidebt Slovakia s.r.o. (Slovenská republika), PROFI CREDIT Polska, Sp. Z o.o. / PROFI CREDIT Polska S.A. (Poľsko), PROFI CREDIT Bulgaria Ltd. Bulharsko, ktoré sú vlastnené spoločnosťou PROFIREAL Group SE (Holandsko). Dňa 24.03.2015 spoločnosť PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o. navýšila svoje základné imanie z 6 639 EUR na 500 000 EUR.

8. Konsolidovaná účtovná závierka

Spoločnosť PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o., je dcérskou spoločnosťou spoločnosti PROFIREAL Group SE, so sídlom v Delfte, Martinus Nijhofflaan 2, 2624ES Holandsko, ktorá má 100-percentný podiel na jej základnom imaní. Spoločnosť Profireal Group SE je bezprostredne konsolidujúcou spoločnosťou.

Spoločnosť Profireal Group SE má rozhodujúci vplyv a je materskou spoločnosťou so 100-percentným podielom v spoločnosti PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o.

	Konečná materská spoločnosť	Priama materská spoločnosť
Meno	PROFIREAL Group SE	PROFIREAL Group SE
Sídlo a miesto uloženia konsolidovanej účtovnej závierky	Martinus Nijhofflaan 2, 2624ES Delft, Holandsko	Martinus Nijhofflaan 2, 2624ES Delft, Holandsko

II. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

- Spoločnosť uplatňuje účtovné princípy a postupy účtovania v súlade so zákonom o účtovníctve a s postupmi účtovania pre podnikateľov, ktoré platia v Slovenskej republike. Účtovníctvo sa vedie v peňažných jednotkách slovenskej meny, t. j. v eurách.
- Účtovná závierka za rok 2015 bola spracovaná za predpokladu nepretržitého pokračovania činnosti. Spoločnosť k 31. decembru 2015 vykazovala záporné vlastné imanie vo výške - 8 420 230 EUR a kladný výsledok hospodárenia z bežnej činnosti po zdanení za rok vtedy sa končiaci vo výške 264 427 EUR. Spoločnosť je závislá na financovaní od nebankových spoločností, ktoré predstavujú nezávislé tretie strany. Výška záväzku z titulu financovania nebankovými spoločnosťami predstavuje k 31. decembru 2015 sumu vo výške 75 347 500 EUR. Materská spoločnosť písomne deklarovala záväzok poskytnúť spoločnosti plnú finančnú podporu na udržanie primeranej likvidity na nasledujúcich 12 mesiacov s cieľom zabezpečiť nepretržité trvanie jej činnosti.
- Účtovníctvo sa vedie 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.
- Pri oceňovaní majetku a záväzkov sa uplatňuje zásada opatrnosti, t. j. berú sa za základ všetky riziká, straty a zníženia hodnoty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov a ktoré sú známe ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

5. Účtovanie poskytnutých pôžičiek a moment zaúčtovania výnosov - Spoločnosť účtuje o pohľadávke voči klientovi z poskytnutej pôžičky v nominálnej hodnote pohľadávky vrátane dohodnutej zmluvnej odmeny (úroku) oproti záväzku voči klientovi vo výške skutočne vyplatennej sumy a zmluvnej odmeny účtovanej na účte výnosov budúcich období. Pri vyplatení pôžičky na účet klienta záväzok spoločnosti voči klientovi zaniká. Do výnosov spoločnosť účtuje spracovateľský poplatok pri poskytnutí pôžičky a rovnomerné rozpúšťanie zmluvnej odmeny počas doby splácania pôžičky. Zmluvná odmena je rozdiel medzi výškou pohľadávky (nominálnou hodnotou pôžičky) a sumou skutočne vyplatenou na účet klienta (záväzok voči klientovi). V prípadoch, že je klient v omeškaní so splátkami, spoločnosť si uplatňuje zmluvné pokuty a penále, ktoré takisto vchádzajú do výnosov spoločnosti v momente ich uplatnenia. Pri poskytnutí dodatočných úverov (revolvingov) spoločnosť účtuje rovnako.
6. Dlhodobé a krátkodobé pohľadávky, záväzky, úvery a pôžičky – pohľadávky a záväzky sa v súvahe vykazujú ako dlhodobé alebo krátkodobé podľa zostatkovej doby splatnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Časť dlhodobej pohľadávky a časť dlhodobého záväzku, ktorých splatnosť nie je dlhšia ako jeden rok odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa vykazujú v súvahe ako krátkodobá pohľadávka alebo krátkodobý záväzok.
7. Použitie odhadov – zostavenie účtovnej závierky si vyžaduje, aby vedenie spoločnosti vypracovalo odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na vykazované sumy aktív a pasív, uvedenie možných budúcich aktív a pasív k dátumu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, ako aj na vykazovanú výšku výnosov a nákladov počas roka. Odhady a súvisiace predpoklady sú založené na minulých skúsenostiach a iných rozličných faktoroch považovaných za primerané okolnostiam. Skutočné výsledky sa môžu od takýchto odhadov líšiť. Odhady a základné predpoklady sú prehodnocované a korekcie účtovných odhadov sú zaúčtované v období, v ktorom je odhad korigovaný, ak korekcia ovplyvňuje iba toto obdobie alebo v období korekcie a v budúcich obdobiach, ak korekcia ovplyvňuje bežné aj budúce obdobie.
- Najvýznamnejšou oblasťou s potrebou subjektívneho úsudku je tvorba opravných položiek. Tvorba opravných položiek na vzniknuté straty z poskytnutých pôžičiek zahŕňa veľa neistôt týkajúcich sa výsledkov uvedených rizík a od vedenia spoločnosti vyžadujú mnoho subjektívnych posudkov pri odhade výšky strát. Skutočné straty sa od odhadov môžu významne líšiť.
8. Vykázané dane – slovenské daňové právo je relatívne mladé s nedostatkom existujúcich precedensov a podlieha neustálym novelizáciám. Nakoľko existujú rôzne interpretácie daňových zákonov a predpisov pri uplatňovaní v rôznych typoch transakcií, sumy vykázané v účtovnej závierke sa môžu neskôr zmeniť podľa konečného stanoviska daňových úradov.

9. Spôsob ocenenia jednotlivých zložiek majetku a záväzkov – prvé ocenenie

Pri obstaraní majetku sa uplatňuje princíp obstarávacích cien (t. j. historických cien). Ocenenie jednotlivých položiek majetku a záväzkov je takéto:

- a) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok obstaraný kúpou – obstarávacou cenou. Obstarávacía cena je cena, za ktorú sa majetok obstaral, a náklady súvisiace s jeho obstaraním (prepravné a clo).
- b) Majetok obstaraný v rámci finančného prenájmu sa účtuje do majetku vo výške svojej reálnej hodnoty ku dňu obstarania (celková suma dohodnutých platieb znížená o nerealizované finančné náklady). Súvisiaci záväzok voči prenajímateľovi je v súvahe vykázaný v Ostatných dlhodobých záväzkoch a krátkodobá časť v Ostatných záväzkoch. Nerealizované finančné náklady, ktoré predstavujú rozdiel medzi celkovou sumou dohodnutých platieb a reálnou hodnotou obstaraného majetku, sa účtujú vo výkaze ziskov a strát počas doby trvania prenájmu použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Náklady súvisiace s obstaraním predmetu finančného prenájmu zvyšujú jeho ocenenie.
- c) Pohľadávky:
- pri ich vzniku alebo bezodplatnom nadobudnutí – menovitou hodnotou, ktorá predstavuje súčet predpísaných budúcich splátok vrátane budúcich úrokov, ktoré sú súvzťažne účtované voči výnosom budúcich období.
 - pri odplatnom nadobudnutí (postúpení) alebo nadobudnutí vkladom do základného imania – obstarávacou cenou.

PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o.**Poznámky individuálnej účtovnej závierky****Zostavenej k 31. decembru 2015****(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)**

Pri neúročených dlhodobých pohľadávkach a dlhodobých pôžičkách sa uvádza opravná položka v stĺpci korekcia, čím sa upravuje hodnota tejto pohľadávky a pôžičky na jej súčasnú hodnotu, napríklad metódou efektívnej úrokovej miery.

d) Časové rozlíšenie na strane aktív súvahy – očakávanou menovitou hodnotou.

e) Závazky:

- pri ich vzniku – menovitou hodnotou,
- pri prevzatí – obstarávacou cenou.

f) Rezervy – v očakávanej výške záväzku.

g) Pôžičky a úvery:

- pri ich vzniku – menovitou hodnotou,
- pri prevzatí – obstarávacou cenou.

Úroky z pôžičiek a úverov sa účtujú do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia.

h) Časové rozlíšenie na strane pasív súvahy – očakávanou menovitou hodnotou.

i) Daň z príjmov splatná – podľa slovenského zákona o dani z príjmov sa splatné dane z príjmov určujú z účtovného zisku pred zdanením pri sadzbe 22 % po úpravách o niektoré položky na daňové účely.

j) Daň z príjmov odložená – účtuje sa pri dočasných rozdieloch medzi účtovnou hodnotou majetku a záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou, pri možnosti umorovať daňovú stratu v budúcnosti a pri možnosti previesť nevyužitú daňovú odpočty do budúcich období. Pri určení výšky odloženej dane z príjmov sa použila sadzba dane z príjmov platná v nasledujúcom účtovnom období, t. j. 22 %.

10. Spôsob ocenenia jednotlivých zložiek majetku a záväzkov – nasledujúce ocenenie

a) Predpokladané riziká, straty a zníženia hodnoty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov, sa vyjadrujú prostredníctvom rezerv, opravných položiek a odpisov.

- Rezervy – účtujú sa v očakávanej výške záväzku. Spoločnosť vytvára rezervu na audítorské služby, spotrebu energie, Elite odmeny, služby daňového poradcu, odmeny manažmentu, rezervu odvodom k odmenám manažmentu, rezervu k nevyčerpanej dovolenke, k odvodom k nevyčerpanej dovolenke, rezerva k optimalizácii vymáhacích procesov. Významnou položkou rezerv je tiež rezerva k 35 % časti provízií. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa posudzuje ich výška a odôvodnenosť.
- Opravné položky k pohľadávkam – sa tvoria k takým pohľadávkam, pri ktorých existuje opodstatnený predpoklad, že ich dlžník úplne, alebo čiastočne nezaplatí. Týka sa to takých sporných pohľadávok voči dlžníkom, voči ktorým vedie spor o ich uznanie, prípadne dlhodobým pohľadávkam po splatnosti. Pri posudzovaní vymoženosti pohľadávky účtovná jednotka postupuje na portfóliovej báze podľa typov pohľadávok a intervalu omeškania.

Účtovná jednotka tvorí opravnú položku k pohľadávkam v takej výške, aby vykazovala odhadovanú reálnu výšku vymožitelných pohľadávok.

Odhady použité pri procese určovania opravných položiek na straty z poskytnutých pôžičiek predstavujú racionálne prognózy budúceho vývoja relevantných rizík, ktoré sú v daných podmienkach dostupné. Suma opravných položiek vyjadruje primeranú výšku na pokrytie strát zo zníženia hodnoty poskytnutých pôžičiek.

Spoločnosť delí svoje portfólio klientov do kategórií podľa doby omeškania, kde tvorba opravnej položky pre jednotlivé kategórie závisí od predpokladov a pravdepodobností očakávanej vymožitelnosti pohľadávok v danej kategórii.

Spoločnosť tvorí opravné položky pre nasledovné kategórie pohľadávok:

- a) z poskytnutých pôžičiek a úverov po splatnosti nad 360 dní % z celkového objemu pohľadávok (2015: 82,87 %, 2014: 84,62 %),
- b) z poskytnutých pôžičiek a úverov po splatnosti v rozmedzí 180 až 360 dní % z celkového objemu pohľadávok (2015: 59,99 %, 2014: 61,67 %),

- c) z poskytnutých pôžičiek a úverov po splatnosti v rozmedzí 90 až 180 dní % z celkového objemu pohľadávok (2015: 55,58 %, 2014: 57,08 %),
- d) z poskytnutých pôžičiek a úverov po splatnosti v rozmedzí 0 až 90 dní % z celkového objemu pohľadávok (2015: 28,68 %, 2014: 28,87 %),
- e) z poskytnutých pôžičiek a úverov v splatnosti % z celkového objemu pohľadávok (2015: 0,755 %, 2014: 0,755 %).

Percento výšky tvorby opravných položiek k pohľadávkam sa každý rok vypočíta podľa historickej skúsenosti zohľadňujúc reálny vývoj predchádzajúceho obdobia.

- Plán odpisov

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok sa odpisuje podľa plánu odpisov, ktorý bol stanovený vzhľadom na odhad reálnej ekonomickej životnosti. Majetok sa odpisuje počas predpokladanej doby používania zodpovedajúcej spotrebe budúcich ekonomických úžitkov z majetku. Účtovné odpisy sú rovnomerné. Majetok sa začína odpisovať v mesiaci zaradenia do používania. Odpisový plán účtovných odpisov hmotného a nehmotného majetku vychádza z toho, že sa vzal za základ spôsob odpisovania podľa odpisovej politiky v skupine Profireal Group.

Priemerné životnosti podľa plánu odpisov sú:

<i>Druh majetku</i>	<i>Životnosť</i>	<i>Ročná sadzba odpisov</i>
Stroje a zariadenia	5 rokov	20 %
Dopravné prostriedky	5 rokov	20 %
Počítače, notebooky, tlačiarne, servery	5 rokov	20 %
Klimatizácia	10 rokov	10 %
Kopírovacie zariadenia	5 rokov	20 %
Ostatný drobný majetok	2 roky	50 %
Inventár	5 rokov	20 %
Softvér	5 rokov	20 %

Daňové odpisy sa uplatňujú podľa sadzieb uvedených v zákone o dani z príjmov platných pre rovnomerné odpisovanie.

11. Prepočet údajov v cudzích menách na slovenskú menu

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na eurá referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou (ECB) alebo Národnou bankou Slovenska (NBS) v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu a v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, neprepočítavajú. Pri kúpe a predaji cudzej meny za menu euro a pri prevode peňažných prostriedkov z účtu zriadeného v cudzej mene na účet zriadený v eurách a z účtu zriadeného v eurách na účet zriadený v cudzej mene sa použil kurz, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané. Ak sa predaj alebo kúpa cudzej meny uskutoční za iný kurz ako ponúka komerčná banka v kurzovom lístku, použije sa kurz, ktorý komerčná banka v deň vysporiadania obchodu ponúka v kurzovom lístku. Ak sa kúpa alebo predaj neuskutočňuje s komerčnou bankou, použije sa referenčný výmenný kurz určený a vyhlásený ECB alebo NBS v deň predchádzajúci dňu vysporiadania obchodu.

12. Zmeny účtovných zásad a účtovných metód

V roku 2015 spoločnosť zmenila spôsob účtovania výnosov zo zmluvných pokút. Podľa novej účtovnej zásady dochádza k zaúčtovaniu výnosov až v momente ich inkasovania, čo odráža fakt, že pravdepodobnosť ich inkasa je veľmi nízka. V januári 2015 došlo k spätnej úprave pohľadávkových účtov, na ktorých sa k 31. decembru 2014 viedla evidencia uplatnených zmluvných pokút a prislúchajúcich opravných položiek, ktoré upravovali hodnotu pokút na očakávanú inkasovateľnú sumu zmluvných pokút. Pohľadávky zo zmluvných pokút a k nim prislúchajúce opravné položky sa odúčtovali cez výsledok hospodárenia minulých rokov. Zmenou účtovnej metodiky došlo taktiež k úprave odloženej dane cez výsledok hospodárenia minulých rokov. Naďalej sa vedie podporná evidencia očakávaných výnosov zo zmluvných pokút.

<i>MD</i>	<i>D</i>	<i>Čiastka</i>	<i>Popis</i>
481	429	1 760 101	úprava odloženej dane z dôvodu zmeny metódy k 1.1.2015
429	315	95 256 907	odúčtovanie pohľadávok k 1.1.2015
391	429	87 256 448	odúčtovanie OP k 1.1.2015

Poznámky Úč PODV 3-01	IČO: 35 792 752	DIČ: 2021509270
PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o.		
Poznámky individuálnej účtovnej závierky		
Zostavenej k 31. decembru 2015		
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)		

III. ÚDAJE VYKÁZANÉ NA STRANE AKTÍV SÚVAHY

1. Dlhodobý nehmotný a hmotný majetok

1.1. Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku, oprávok, opravných položiek a zostatkovej hodnoty

31. december 2015

	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	Poskytnuté preddavky	Celkom
Prvotné ocenenie								
K 1. januára 2015	-	211 912	16 680	-	80 183	67 084	-	375 859
Prírastky	-	-	-	-	3 116	79 692	-	82 808
Úbytky	-	-	-	-	(5 740)	-	-	(5 740)
Presuny	-	-	-	-	85 433	(85 433)	-	-
K 31. decembru 2015	-	211 912	16 680	-	162 992	61 343	-	452 927
Oprávky								
K 1. januára 2015	-	198 880	3 352	-	49 864	-	-	252 096
Prírastky	-	6 678	3 636	-	34 119	-	-	44 433
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2015	-	205 558	6 988	-	83 983	-	-	296 529
Opravná položka								
K 1. januára 2015	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2015	-	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota								
K 1. januára 2015	-	13 032	13 328	-	30 319	67 084	-	123 763
K 31. decembru 2015	-	6 354	9 692	-	79 009	61 343	-	156 398

Poznámky Úč PODV 3-01			IČO: 35 792 752	DIČ: 2021509270				
PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o.								
Poznámky individuálnej účtovnej závierky								
Zostavenej k 31. decembru 2015								
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)								
31. december 2014								
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	Poskytnuté preddavky	Celkom
Prvotné ocenenie								
K 1. januára 2014	-	205 757	6 000	-	58 217	15 313	-	285 287
Prírastky	-	-	-	-	2 778	87 794	-	90 572
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
Presuny	-	6 155	10 680	-	19 188	(36 023)	-	-
K 31. decembru 2014	-	211 912	16 680	-	80 183	67 084	-	375 859
Oprávky								
K 1. januára 2014	-	186 340	250	-	36 611	-	-	223 201
Prírastky	-	12 540	3 102	-	13 253	-	-	28 895
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2014	-	198 880	3 352	-	49 864	-	-	252 096
Opravná položka								
K 1. januára 2014	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2014	-	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota								
K 1. januára 2014	-	19 417	5 750	-	21 606	15 313	-	62 086
K 31. decembru 2014	-	13 032	13 328	-	30 319	67 084	-	123 763

Poznámky ÚČ PODV 3-01	IČO: 35 792 752	DIČ: 2021509270
PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o.		
Poznámky individuálnej účtovnej závierky		
Zostavenej k 31. decembru 2015		
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)		

1.2. Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku, oprávok, opravných položiek a zostatkovej hodnoty

31. december 2015

	Pozemky	Stavby	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	Poskytnuté preddavky	Celkom
Prvotné ocenenie									
K 1. januára 2015	-	-	1 263 527	-	-	-	107 360	-	1 370 887
Prírastky	-	-	11 281	-	-	-	516 980	-	528 261
Úbytky	-	-	(243 481)	-	-	-	-	-	(243 481)
Presuny	-	-	515 784	-	-	-	(515 784)	-	-
K 31. decembru 2015	-	-	1 547 111	-	-	-	108 556	-	1 655 667
Oprávky									
K 1. januára 2015	-	-	954 357	-	-	-	-	-	954 357
Prírastky	-	-	173 759	-	-	-	-	-	173 759
Úbytky	-	-	(227 461)	-	-	-	-	-	(227 461)
K 31. decembru 2015	-	-	900 373	-	-	-	-	-	900 373
Opravná položka									
K 1. januára 2015	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2015	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota									
K 1. januára 2015	-	-	309 170	-	-	-	107 360	-	416 530
K 31. decembru 2015	-	-	646 738	-	-	-	108 556	-	755 294

31. december 2014

	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	Celkom
Prvotné ocenenie									
K 1. januára 2014	-	-	1 153 201	-	-	-	75 607	-	1 228 808
Prírastky	-	-	-	-	-	-	224 890	-	224 890
Úbytky	-	-	(82 811)	-	-	-	-	-	(82 811)
Presuny	-	-	193 137	-	-	-	(193 137)	-	-
K 31. decembru 2014	-	-	1 263 527	-	-	-	107 360	-	1 370 887
Oprávky									
K 1. januára 2014	-	-	885 029	-	-	-	-	-	885 029
Prírastky	-	-	131 453	-	-	-	-	-	131 453
Úbytky	-	-	(62 125)	-	-	-	-	-	(62 125)
K 31. decembru 2014	-	-	954 357	-	-	-	-	-	954 357
Opravná položka									
K 1. januára 2014	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2014	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota									
K 1. januára 2014	-	-	268 172	-	-	-	75 607	-	343 779
K 31. decembru 2014	-	-	309 170	-	-	-	107 360	-	416 530

PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2015

(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

1.3. Spôsob a výška poistenia dlhodobého nehmotného a hmotného majetku

Predmet poistenia	Druh poistenia	Výška poistenia (zostatková hodnota poisteného majetku)		Názov a sídlo poisťovne
		2015	2014	
Osobné automobily	Havarijné poistenie, povinné zmluvné poistenie	407 794	195 404	Povinné zmluvné poistenie a havarijné poistenie: Generali Slovensko poisťovňa, a.s., Lamačská cesta 3/A 841 04 Bratislava

2. Pohľadávky

2.1. Veková štruktúra pohľadávok

31. december 2015

Položka	Splatnosť		Celkom
	v lehote splatnosti	po lehote splatnosti	
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	54 733 108	-	54 733 108
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-
Iné pohľadávky	-	-	-
Odložená daňová pohľadávka	5 441 055	-	5 441 055
Spolu dlhodobé pohľadávky	60 174 163	-	60 174 163
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	49 209 833	77 338 813	126 548 646
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	23 092	-	23 092
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-
Sociálne poistenie	-	-	-
Daňové pohľadávky a dotácie	-	-	-
Iné pohľadávky	25 232	12 417	37 649
Spolu krátkodobé pohľadávky	49 258 157	77 351 230	126 609 387

Dlhodobé a krátkodobé pohľadávky z obchodného styku predstavujú sumu jednotlivých splátok poskytnutých pôžičiek. Rozdelenie podľa splatnosti predstavuje rozdelenie podľa doby splatnosti jednotlivých splátok, pričom splátky v lehote splatnosti predstavujú splátky pred dátumom splatnosti a splátky po lehote splatnosti predstavujú splátky splatné ale nezaplatené.

31. december 2014

Položka	Splatnosť		Celkom
	v lehote splatnosti	po lehote splatnosti	
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	65 214 992	-	65 214 992
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-
Iné pohľadávky	-	-	-
Odložená daňová pohľadávka	2 352 022	-	2 352 022
Spolu dlhodobé pohľadávky	67 567 014	-	67 567 014
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	49 402 681	155 893 078	205 295 759
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-
Sociálne poistenie	-	-	-
Daňové pohľadávky a dotácie	-	-	-
Iné pohľadávky	21 436	12 417	33 853
Spolu krátkodobé pohľadávky	49 424 117	155 905 495	205 329 612

PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2015

(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

Dlhodobé a krátkodobé pohľadávky z obchodného styku predstavujú sumu jednotlivých splátok poskytnutých pôžičiek. Rozdelenie podľa splatnosti predstavuje rozdelenie podľa doby splatnosti jednotlivých splátok, pričom splátky v lehote splatnosti predstavujú splátky pred dátumom splatnosti a splátky po lehote splatnosti predstavujú splátky splatné ale nezaplatené.

2.2. Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti

Položka	2015	2014
Krátkodobé pohľadávky		
Pohľadávky po lehote splatnosti	77 351 230	155 905 495
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	49 258 157	49 424 117
Spolu krátkodobé pohľadávky	126 609 387	205 329 612
Dlhodobé pohľadávky		
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	60 174 163	67 567 014
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	-	-
Spolu dlhodobé pohľadávky	60 174 163	67 567 014

Pokles pohľadávok v roku 2015 súvisel s poklesom obchodnej činnosti spoločnosti, hlavne v 4Q 2015, rovnako ako aj zmenou účtovnej politiky na cash princíp zmluvných pokút. Spoločnosť poskytuje spotrebiteľské úvery s priemernou dobou splatnosti 40 mesiacov.

2.3. Opravné položky k pohládkám

Položky súvahy, ku ktorým sú tvorené opravné položky:

Položka	Stav k 1. 1. 2015	Tvorba	Zúčtovanie z dôvodu zmeny účtovných zásad	Zúčtovanie z dôvodu vyraďenia majetku z účtovníctva	Stav k 31. 12. 2015
Pohľadávky z obchodného styku	133 495 119	12 267 618	(87 256 448)	(320 272)	58 186 017
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	-	-	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-	-	-
Iné pohľadávky	12 417	-	-	-	12 417
Spolu	133 507 536	12 267 618	(87 256 448)	(320 272)	58 198 434

Spoločnosť vytvára opravné položky na pohľadávky v závislosti od ich vekovej štruktúry. Vedenie spoločnosti sa domnieva, že odhady použité pri procese určovania opravných položiek na straty z poskytnutých pôžičiek predstavujú najracionálnejšie prognózy budúceho vývoja relevantných rizík, ktoré sú v daných podmienkach dostupné. Podľa vedenia spoločnosti je vykázaná suma opravných položiek primeraná na pokrytie strát zo zníženia hodnoty poskytnutých pôžičiek. Celková suma opravných položiek k pohládkám je vykázaná ku krátkodobej časti pohládkov na riadku súvahy 047, nakoľko spoločnosť nevie rozdeliť vytvorené opravné položky medzi krátkodobé a dlhodobé pohľadávky. Vplyv zmeny účtovných zásad je opísaný v bode II. číslo odseku 12 „Zmeny účtovných zásad a účtovných metód“.

Tvorba opravných položiek na straty z pohládkov si vyžaduje významné odhady vedenia spoločnosti, skutočnosť sa od týchto odhadov môže výrazne líšiť.

2.4. Záložné právo a obmedzené nakladanie s pohládkami

Opis predmetu záložného práva	2015		2014	
	hodnota predmetu	hodnota pohládky	hodnota predmetu	hodnota pohládky
Pohľadávky kryté záložným právom alebo inou formou zabezpečenia	-	-	-	-
Hodnota pohládkov, na ktoré sa zriadilo záložné právo	-	200 547 266	-	218 612 735
Hodnota pohládkov, pri ktorých je obmedzené právo s nimi nakladať	-	-	-	-

PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o.**Poznámky individuálnej účtovnej závierky****Zostavenej k 31. decembru 2015****(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)**

Spoločnosť zriadila záložné právo na pohľadávky v prospech zahraničnej súkromnej spoločnosti so sídlom v Holandsku, ktorá poskytla dlhodobý úver. Obe strany sa dohodli, že aktuálna výška založených pohľadávok neklesne pod sumu 150% výšky zostatku dlhodobého záväzku. Výška založených pohľadávok k 31. decembru 2015 predstavovala 129 613 tis. EUR (2014: 137 322 tis. EUR).

Spoločnosť tiež zriadila záložné právo na pohľadávky v prospech spoločnosti Dairewa Properties Limited so sídlom na Cypre, od ktorej prijala úver v roku 2011. Hodnota založených pohľadávok v centrálnom notárskom registri k 31. decembru 2015 predstavovala 64 737 tis. EUR (2014: 72 738 tis. EUR).

Záväzky spoločnosti PROFÍ CREDIT Slovakia, s.r.o. voči spoločnosti Dairewa Properties Limited boli v rámci úverových zmlúv z roku 2011 („stávající produkce“ a „nová produkce“) vyrovnané v plnom rozsahu v auguste 2015 poslednou splátkou úveru podľa splátkového kalendára.

Spoločnosť zriadila záložné právo aj na pohľadávky v prospech spoločnosti Rainor, s.r.o. so sídlom v Českej republike, ktorá jej poskytla dlhodobý úver v roku 2012. Hodnota založených pohľadávok predstavovala k 31. decembru 2015 sumu 6 197 tis. EUR (2014: 8 552 tis. EUR).

Záväzky spoločnosti PROFÍ CREDIT Slovakia, s.r.o. voči spoločnosti Rainor, s.r.o. boli v plnom rozsahu vyrovnané v novembri 2015 poslednou splátkou úveru podľa splátkového kalendára.

3. Finančné účty

<i>Položka</i>	<i>2015</i>	<i>2014</i>
Peňažné prostriedky		
Pokladnica, ceniny	12 932	15 386
Bankové účty bežné	993 580	1 454 259
Bankové účty termínované	-	-
Peniaze na ceste	-	-
Spolu	1 006 512	1 469 645

4. Časové rozlíšenie

<i>Položka</i>	<i>31. december 2015</i>	<i>31. december 2014</i>
Náklady budúcich období dlhodobé	780 000	975 000
Náklady budúcich období krátkodobé	276 388	284 012
Príjmy budúcich období dlhodobé	-	-
Príjmy budúcich období krátkodobé	-	-
Spolu	1 056 388	1 259 012

Náklady budúcich období predstavujú najmä zaplatené nájomné za prenajaté priestory, v ktorých sídli regionálne zastúpenia spoločnosti, poistenie členov predstavenstva, poistenie zodpovednosti, doménu ProfiCredit.sk a školiaci materiál. Čiastka 780 tis. EUR v roku 2015 predstavuje poplatok za prolongáciu splatnosti úveru do roku 2020.

IV. ÚDAJE VYKÁZANÉ NA STRANE PASÍV SÚVAHY

1. Vlastné imanie

1.1. Informácie o vlastnom imaní

Základné imanie bolo splatené pri založení spoločnosti vo výške 100 % v hodnote 6 639 EUR. V roku 2015 došlo k jeho navýšeniu na výšku 500 000 EUR. Uvedený peňažný vklad do základného imania bol v celom rozsahu splatený ku dňu podania návrhu na zápis zvýšenia základného do obchodného registra, a to na základe rozhodnutia valného zhromaždenia o zvýšení základného imania zo dňa 20.2.2015.

Zákonný rezervný fond vo výške 50 000 EUR dosahuje výšku povinnej minimálnej tvorby podľa Obchodného zákonníka.

Výsledok hospodárenia minulých rokov sa zvýšil v položke „Neuhradená strata“ o sumu 734 776 EUR na základe rozhodnutia valného zhromaždenia o rozdelení hospodárskeho výsledku za rok 2014.

PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2015

(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

1.2. Rozdelenie zisku za rok 2014

Položka	2014
Účtovný zisk	783 448
Rozdelenie účtovného zisku	2014
Prídel do zákonného rezervného fondu	48 672
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	-
Prídel do sociálneho fondu	-
Prídel na zvýšenie základného imania	-
Úhrada straty minulých období	-
Prevod do nerozdelennej straty minulých rokov	734 776
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	-
Iné	-
Spolu	783 448

2. Rezervy

2.1. Zákonné a ostatné rezervy

31. december 2015

Položka	Stav k 1. 1. 2015	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31. 12. 2015
Dlhodobé rezervy					
Dlhodobé zákonné rezervy	-	-	-	-	-
Ostatné dlhodobé rezervy	120 655	126 188	120 655	-	126 188
z toho:					
rezerva k 35 % časti provízií	120 655	126 188	120 655	-	126 188
Krátkodobé rezervy					
Krátkodobé zákonné rezervy	148 649	87 475	148 649	-	87 475
z toho:					
nevyčerpané dovolenky vrátane odvodov	106 362	87 475	106 362	-	87 475
audit a daňové poradenstvo	36 487	-	36 487	-	-
ostatné	5 800	-	5 800	-	-
Ostatné krátkodobé rezervy	299 878	173 778	299 878	-	173 778
z toho:					
nevyplatené odmeny vrátane odvodov	122 941	56 840	122 941	-	56 840
rezerva k 35 % časti provízií	50 441	22 454	50 441	-	22 454
audit a daňové poradenstvo	-	33 750	-	-	33 750
ostatné	126 496	60 734	126 496	-	60 734

Spoločnosť vytvorila rezervu na budúcu výplatu časti provízie úverových pracovníkov, a to výplatu 35 % časti provízie z celkovej časti provízie z poskytnutých úverov. Rezerva sa vytvorila na základe odhadov budúcich provízií a historicky vyplatených provízií úverovým pracovníkom. Vytvorená rezerva k 31. decembru 2015 sa týkala provízií vyplatených za úvery poskytnuté úverovými pracovníkmi klientom do 2015.

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa posudzuje výška a odôvodnenosť každej rezervy. Krátkodobé rezervy budú použité v priebehu roka 2016.

PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2015

(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

31. december 2014

<i>Položka</i>	<i>Stav k 1. 1. 2014</i>	<i>Tvorba</i>	<i>Použitie</i>	<i>Zrušenie</i>	<i>Stav k 31. 12. 2014</i>
Dlhodobé rezervy					
Dlhodobé zákonné rezervy	-	-	-	-	-
Ostatné dlhodobé rezervy	131 571	120 655	131 571	-	120 655
z toho:					
rezerva k 35 % časti provízií	131 571	120 655	131 571	-	120 655
Krátkodobé rezervy					
Krátkodobé zákonné rezervy	148 918	148 649	148 918	-	148 649
z toho:					
nevyčerpané dovolenky vrátane odvodov	89 768	106 362	89 768	-	106 362
audit a daňové poradenstvo	53 000	36 487	53 000	-	36 487
ostatné	6 150	5 800	6 150	-	5 800
Ostatné krátkodobé rezervy	689 905	299 878	689 905	-	299 878
z toho:					
nevyplatené odmeny vrátane odvodov	145 982	122 941	145 982	-	122 941
rezerva k 35 % časti provízií	89 966	50 441	89 966	-	50 441
rezerva na súdne poplatky	308 000	-	308 000	-	-
ostatné	145 957	126 496	145 957	-	126 496

3. Záväzky

3.1. Výška záväzkov do lehoty a po lehote splatnosti vrátane skupiny a záväzky podľa zostatkovej doby splatnosti

<i>Položka</i>	<i>Spolu k 31. 12. 2015</i>	<i>Spolu k 31. 12. 2014</i>
Dlhodobé záväzky:		
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	66 833 551	11 275 965
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	-	50 000 000
Spolu dlhodobé záväzky	66 833 551	61 275 965
Krátkodobé záväzky:		
Záväzky po lehote splatnosti	-	-
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	12 398 262	16 134 380
Spolu krátkodobé záväzky	12 398 262	16 134 380

3.2. Odložený daňový záväzok/Odložená daňová pohľadávka

<i>Položka</i>	<i>2015</i>	<i>2014</i>
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou:		
odpočítateľné	24 278 689	105 027 949
zdaniteľné	33 638	95 256 907
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou:		
odpočítateľné	320 490	670 179
zdaniteľné	-	-
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	166 526	249 790
Možnosť previesť nevyužívané daňové odpočty	-	-
Sadzba dane z príjmov (v %)	22 %	22 %
Odložená daňová pohľadávka	5 441 055	2 352 022
Uplatnená daňová pohľadávka:		
zaúčtovaná ako zníženie nákladov	-	-
zaúčtovaná do vlastného imania	-	-
Odložený daňový záväzok	-	-
Zmena odloženého daňového záväzku:		
zaúčtovaná ako náklad/(výnos)	(1 328 932)	(690 814)
zaúčtovaná do vlastného imania	(1 760 100)	-

Spoločnosť zaúčtovala zmenu odloženého daňového záväzku do vlastného imania z dôvodu zmeny účtovnej metódy. Viac sa o tejto zmene účtovnej metódy píše v bode II. číslo 12 „Zmeny účtovných zásad a účtovných metód“.

PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2015

(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

3.3. Závazky zo sociálneho fondu

	2015	2014
Začiatkový stav sociálneho fondu	811	5 516
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	39 675	11 397
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	-	-
Ostatná tvorba sociálneho fondu	-	-
Tvorba sociálneho fondu celkom	40 486	16 913
Čerpanie sociálneho fondu	40 486	16 102
Konečný zostatok sociálneho fondu	-	811

4. Časové rozlíšenie

Položka	31. december 2015	31. december 2014
Výdavky budúcich období dlhodobé	-	-
Výdavky budúcich období krátkodobé	866 834	731 848
Výnosy budúcich období dlhodobé	29 287 440	35 995 553
Výnosy budúcich období krátkodobé	30 206 410	30 888 772
Spolu	60 360 684	67 616 173

Výnosy budúcich období predstavujú časovo rozlíšené výnosy z poskytnutých pôžičiek po dobu trvania zmluvy o pôžičke. Výdavky budúcich období v roku 2015 predstavujú splatné úroky z úverov od tretích strán.

5. Závazky z finančného prenájmu (u nájomcu)

Celková suma dohodnutých platieb v členení na istinu a nerealizované finančné náklady je k 31. decembru 2015 a 31. decembru 2014 takáto:

	31. december 2015			31. december 2014		
	Splatnosť			Splatnosť		
	do 1 roka vrátane	od 1 roka do 5 rokov vrátane	viac ako 5 rokov	do 1 roka vrátane	od 1 roka do 5 rokov vrátane	viac ako 5 rokov
Istina	68 281	97 489	-	21 801	38 584	-
Finančný náklad	8 206	3 344	-	2 191	1 402	-
Spolu	76 487	100 833	-	23 992	39 986	-

V. VÝNOSY

1. Výnosy z hospodárskej činnosti

1.1. Tržby z predaja tovaru, vlastných výrobkov a služieb

Tržby za vlastné výkony a tovar podľa typov výrobkov a služieb a podľa hlavných oblastí odbytu:

Oblasť odbytu	Prenájom pracovnej sily, provízie		Celkom	
	2015	2014	2015	2014
Slovensko	435 332	110 057	435 332	110 057
Spolu	435 332	110 057	435 332	110 057

Čistý obrat

Položka	31. december 2015	31. december 2014
Tržby za vlastné výrobky	-	-
Tržby z predaja služieb	435 332	110 057
Tržby za tovar	-	-
Výnosy zo zákazky	-	-
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj	-	-
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	40 184 247	55 711 053
Čistý obrat celkom	40 619 579	55 821 110

Čistý obrat Spoločnosti v roku 2015 a 2014 vychádza z novely zákona o účtovníctve č. 333/2014 a je v súlade s riadkom 01 Výkazu ziskov a strát.

PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2015

(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

1.2. Výnosy pri aktivácii nákladov a výnosy z hospodárskej, finančnej činnosti výnosy výnimočného rozsahu alebo výskytu

Položka	2015	2014
Významné položky pri aktivácii nákladov	-	-
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti	2 310 587	21 581 631
z toho:		
zmluvné pokuty, penále a úroky z omeškania	1 746 072	18 935 146
výnosy z dohôd o uznaní dlhu	135 226	2 476 660
výnosy z vrátených súdnych poplatkov	195 567	58 958
ostatné	233 722	110 867
Finančné výnosy		
kurzové zisky, z toho:	1 315	3 404
kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	-	-
ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:	38 302 949	34 299 248
poplatky za uzatvorenie zmluvy	28 216 331	29 726 414
balíček služieb	7 512 769	1 321 838
ostatné	2 573 849	3 250 996
nákladové úroky	102	63
Výnosy výnimočného rozsahu alebo výskytu	-	-

Významnú položku ostatných výnosov z hospodárskej činnosti tvoria uhradené zmluvné pokuty a penále, výnosy z dohôd o uznaní dlhu, výnosy zo zmenkového úroku a výnosy z vrátených súdnych poplatkov z poskytnutých pôžičiek. Spoločnosť aktívne uplatňuje svoju politiku vymáhania pohľadávok voči dlžníkom, čo sa výrazne prejavuje v ostatných výnosoch z hospodárskej činnosti. Pokles oproti predchádzajúcemu roku je prejavom zmeny účtovania zmluvných sankcií, pokút a úrokov z omeškania na báze cash princíp od roku 2015. Viac sa o tejto zmene účtovnej metódy píše v bode II. číslo 12 „Zmeny účtovných zásad a účtovných metód“.

Ostatné výnosy z finančnej činnosti predstavujú výnosy z poskytnutých pôžičiek a úverov. Ide predovšetkým o poplatky za uzavretie zmluvy a časť úrokov z pôžičiek. Úroky z pôžičiek sa časovo rozpúšťajú do výnosov lineárne na dennej báze. Nárast oproti predchádzajúcemu roku je prejavom vyššieho objemu pohľadávok z poskytnutých pôžičiek v roku 2015.

VI. NÁKLADY

1. Náklady z hospodárskej činnosti

1.1. Výrobná spotreba

Položka	2015	2014
Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru	-	-
Spotreba materiálu	304 502	272 982
Spotreba energie	79 160	84 052
Spotreba ostatných neskladovateľných dodávok	-	-
Služby	10 211 699	10 859 020
z toho:		
opravy a údržba	33 461	38 389
cestovné	73 342	47 812
náklady na reprezentáciu	62 989	56 512
provízie	4 750 193	4 451 857
nájomné	503 851	457 954
notárske, právne služby	512 831	478 462
poradenstvo, ekonomické, audit	593 923	576 894
reklama	239 931	334 704
komunikačné	389 858	366 212
ostatné služby	3 051 320	3 927 870

PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2015

(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

1.2. Náklady za služby, ostatné náklady z hospodárskej činnosti, finančné náklady a náklady výnimočného rozsahu alebo výskytu

Položka	2015	2014
Náklady za poskytnuté služby	-	-
Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:	59 721	60 590
náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky	42 131	52 980
iné uisťovacie audítorské služby	4 750	-
súvisiace audítorské služby	-	-
daňové poradenstvo	5 230	7 610
ostatné neaudítorské služby	7 610	-
Významné položky nákladov z hospodárskej činnosti	716 148	1 572 272
z toho:		
odpis pohľadávok	318 472	629 885
ostatné	397 676	942 387
Finančné náklady	-	-
Kurzové straty, z toho:	17 715	4 697
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	33	154
Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:	2 716 353	2 205 344
poplatky za garancie	1 788 667	1 539 329
ostatné	927 686	666 015
Nákladové úroky, z toho:	11 487 024	8 895 675
z úverov od súkromnej zahraničnej spoločnosti so sídlom v Holandsku	9 814 968	7 025 953
z úverov od spoločnosti Dairewa Properties Limited so sídlom na Cypre	1 643 563	1 759 375
ostatné	28 493	110 347
Náklady výnimočného rozsahu alebo výskytu	-	-

VII. DAŇ Z PRÍJMOV

Sadzba dane z príjmov pre rok 2015 je 22 %. Spoločnosť nemala žiadne úľavy z daní.

Na výpočet odloženej dane bola použitá sadzba dane z príjmov právnických osôb 22 %, ktorá je v platnosti od 1. januára 2014.

Položka	2015	2014
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov	-	-
Suma odloženého daňového záväzku účtovaného ako náklad alebo výnos vyplývajúci 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 obdobiach 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	-	-
Suma odloženej dane z príjmov, ktorá sa vzťahuje na položky účtované priamo na účty vlastného imania bez účtovania na účty nákladov a výnosov	-	-

Odsúhlasenie dane z príjmov

Položka	2015	2014
Splatná daň z príjmov:		
z bežnej činnosti	1 481 578	1 045 602
z mimoriadnej činnosti	-	-
Odložená daň z príjmov:		
z bežnej činnosti	(1 328 932)	(690 814)
z mimoriadnej činnosti	-	-
Daň z príjmov celkom	152 646	354 788

Poznámky Úč PODV 3-01	IČO: 35 792 752	DIČ: 2021509270
PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o.		
Poznámky individuálnej účtovnej závierky		
Zostavenej k 31. decembru 2015		
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)		

	2015			2014		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením	417 073			1 138 237		
z toho:						
teoretická daň	-	91 756		-	250 412	
Daňovo neuznané náklady	359 841	79 165	22	309 266	68 039	22
Výnosy nepodliehajúce dani	(102)	(22)	22	(63)	(14)	22
Vplyv neúčtovanej odloženej daňovej pohľadávky	-	-	-	-	-	-
Umorenie daňovej straty	(83 263)	(18 318)	22	(83 263)	(18 318)	22
Zmena sadzby dane	-	-	-	-	-	-
Iné (dodatčná daň/úprava odloženej dane)	296	65	-	248 496	54 669	-
Spolu	693 845	152 646	22	1 612 673	354 788	22
Splatná daň z príjmov		1 481 578	-		1 045 602	-
Odložená daň z príjmov		(1 328 932)	-		(690 814)	-
Celková daň z príjmov		152 646	-		354 788	-

Pozri tiež poznámku IV.3.2 o odloženom daňovom záväzku/odloženej daňovej pohľadávke.

VIII. INÉ AKTÍVA A INÉ PASÍVA

1. Podmienené záväzky

Daňové priznania zostávajú otvorené a môžu byť predmetom kontroly počas obdobia piatich rokov. Skutočnosť, že určité obdobie alebo daňové priznanie vzťahujúce sa na toto obdobie bolo kontrolované, nemá vplyv na vylúčenie tohto obdobia z prípadnej ďalšej kontroly počas obdobia piatich rokov. V dôsledku toho sú k 31. decembru 2015 daňové priznania spoločnosti za roky 2011 až 2015 otvorené a môžu sa stať predmetom kontroly.

Podľa súčasných slovenských zákonov má spoločnosť povinnosť vyplatiť zamestnancom pri odchode do starobného dôchodku odchodné vo výške priemerného mesačného zárobku. Spoločnosť odhadla, že výška takéhoto záväzku nie je významná. Účtovné výkazy neobsahujú žiadnu úpravu z tohto titulu.

IX. PRÍJMY A VÝHODY ČLENOV ŠTATUTÁRNYCH, DOZORNÝCH A INÝCH ORGÁNOV SPOLOČNOSTI

Druh príjmu, výhody	Hodnota príjmu, výhody súčasných členov orgánov						Hodnota príjmu, výhody bývalých členov orgánov					
	štátutárnych		dozorných		iných		štátutárnych		dozorných		iných	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014
Peňažné príjmy	140 418	178 306	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nepeňažné príjmy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Peňažné preddavky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nepeňažné preddavky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté úvery	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté záruky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iné	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavené k 31. decembru 2015

(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

X. SPRIAZNENÉ OSOBY

Medzi spriaznené osoby patria spoločníci, konatelia, sesterské spoločnosti a spoločnosti v skupine.

Obchody medzi týmito osobami a spoločnosťou sa uskutočňujú za obvyklých podmienok a za obvyklé ceny. O obchodoch so spriaznenými osobami rozhoduje predstavenstvo. Komentár k týmto obchodom je v jednotlivých častiach poznámok.

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2015	2014
PROFI CREDIT Polska, Sp. Z. o.o. (pohľadávka)	11	-	-
PROFI CREDIT Polska SA (pohľadávka)	11	4 859	-
PROFI CREDIT Bulgaria EOOD (pohľadávka)	11	1 040	-
PROFI CREDIT Czech, a.s. (pohľadávka)	11	17 193	-
PROFI CREDIT Czech, a.s. (záväzok)	11	43 598	48 340
Profidebt Slovakia, s.r.o. (záväzok)	11	-	500

Dcérska účtovná jednotka/ Materská účtovná jednotka	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2015	2014
Profireal Group SE (záväzok)	08	-	85 307
Profireal Group SE (záväzok)	10	148 619	140 991

Kód druhu obchodu:

01 – kúpa, 02 – predaj, 03 – poskytnutie služby, 04 – obchodné zastúpenie, 05 – licencia, 06 – transfer, 07 – know-how, 08 – úver a úrok, pôžička, 09 – výpomoc, 10 – záruka, 11 – iný obchod

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2015	2014
PROFI CREDIT Polska, Sp. Z. o.o. (výnos)	11	17 647	-
PROFI CREDIT Polska SA (výnos)	11	108 442	-
PROFI CREDIT Bulgaria EOOD (výnos)	11	27 867	-
PROFI CREDIT Czech, a.s. (výnos)	11	56 088	-
PROFI CREDIT Czech, a.s. (náklad)	05	112 983	101 017
PROFI CREDIT Czech, a.s. (náklad)	11	554 131	498 708
Profidebt Slovakia, s.r.o. (náklad)	11	6 774	44 798

Dcérska účtovná jednotka/ Materská účtovná jednotka	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2015	2014
Profireal Group SE (náklad)	08	354	85 307
Profireal Group SE (náklad)	10	1 788 667	1 539 329

Kód druhu obchodu:

01 – kúpa, 02 – predaj, 03 – poskytnutie služby, 04 – obchodné zastúpenie, 05 – licencia, 06 – transfer, 07 – know-how, 08 – úver a úrok, pôžička, 09 – výpomoc, 10 – záruka, 11 – iný obchod

XI. SKUTOČNOSTI, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA, A DO DŇA ZOSTAVENIA ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

K dátumu tejto účtovnej závierky nie sú známe žiadne následné udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravy tejto účtovnej závierky podľa účtovných pravidiel.

PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2015

(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

XII. PREHLAD ZMIEN VLASTNÉHO IMANIA

31. december 2015

Položka	Stav k 1. 1. 2015	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31. 12. 2015
Základné imanie	6 639	-	-	493 361	500 000
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely	-	-	-	-	-
Zmena základného imania	-	493 361	-	(493 361)	-
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	-	-	-	-	-
Emisné ážio	-	-	-	-	-
Ostatné kapitálové fondy	-	-	-	-	-
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení	-	-	-	-	-
Zákonný rezervný fond	1 328	-	-	48 672	50 000
Nedeliteľný fond	-	-	-	-	-
Štatutárne fondy a ostatné fondy	-	-	-	-	-
Nerozdelený zisk minulých rokov	-	-	-	-	-
Neuhradená strata minulých rokov	(9 969 433)	-	-	734 776	(9 234 657)
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	783 448	264 427	-	(783 448)	264 427
Vyplatené dividendy	-	-	-	-	-
Ostatné položky vlastného imania	-	-	-	-	-
Účet 491 – Vlastné imanie fyzickej osoby – podnikateľa	-	-	-	-	-

Stav k 1. januáru 2015 v položke neuhradená strata minulých rokov obsahuje aj vplyv zmeny účtovnej zásady v sume (6 240 358) EUR. Viac sa o tejto zmene píše v bode II. číslo 12 „Zmeny účtovných zásad a účtovných metód“.

31. december 2014

Položka	Stav k 1. 1. 2014	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31. 12. 2014
Základné imanie	6 639	-	-	-	6 639
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely	-	-	-	-	-
Zmena základného imania	-	-	-	-	-
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	-	-	-	-	-
Emisné ážio	-	-	-	-	-
Ostatné kapitálové fondy	-	-	-	-	-
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení	-	-	-	-	-
Zákonný rezervný fond	1 328	-	-	-	1 328
Nedeliteľný fond	-	-	-	-	-
Štatutárne fondy a ostatné fondy	-	-	-	-	-
Nerozdelený zisk minulých rokov	-	-	-	-	-
Neuhradená strata minulých rokov	(1 307 810)	-	-	(2 421 266)	(3 729 075)
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	(2 421 266)	783 448	-	2 421 266	783 448
Vyplatené dividendy	-	-	-	-	-
Ostatné položky vlastného imania	-	-	-	-	-
Účet 491 – Vlastné imanie fyzickej osoby – podnikateľa	-	-	-	-	-

PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2015

(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

XIII. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV

Prehľad peňažných tokov je uvedený v prílohe, tabuľka č. 1.

Peňažné prostriedky sú peňažné hotovosti, ekvivalenty peňažných hotovostí, peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách, kontokorentný účet a časť zostatku účtu „Peniaze na ceste“.

Peňažné ekvivalenty sú krátkodobý finančný majetok, ktorý je zameniteľný za vopred známu sumu peňažných prostriedkov, pri ktorom nehrozí riziko výraznej zmeny jeho hodnoty v najbližších troch mesiacoch ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Štruktúra peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov:

Položka	Účet	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Peniaze	211	4 580	5 475
Ceniny	213	8 352	9 911
Účty v bankách	221	993 580	1 454 259
Kontokorentný účet	221	-	-
Spolu		1 006 512	1 469 645

Spoločnosť použila na vykazovanie peňažných tokov z prevádzkovej činnosti nepriamu metódu.

Prílohy:

Tabuľka č. 1 – Prehľad peňažných tokov

Tabuľka č. 1 - Prehľad peňažných tokov

Označenie	Názov položky	Skutočnosť v eurách	
		Bežné účtovné obdobie	Minulé účtovné obdobie
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti			
Z/S	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/	417 072	1 138 236
A.1.	Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z	16 552 146	44 894 616
	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (+)	217 911	132 250
	Zmena stavu rezerv (+/-)	(181 740)	(401 212)
	Zmena stavu opravných položiek (+/-)	11 947 346	27 981 515
	Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	(7 187 850)	7 629 474
	Úroky účtované do nákladov (+)	11 487 024	8 895 675
	Úroky účtované do výnosov (-)	(102)	(63)
	Kurzový zisk/strata vycísený k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa	34	154
	Výsledok z predaja dlhodobého majetku, s výnimkou majetku, ktorý sa považuje za peňažný ekvivalent (+/-)	(72 510)	5 487
	Ostatné položky nepeňažného charakteru (+/-)	342 032	651 336
A.2.	Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu na výsledok hospodárenia z bežnej činnosti	(7 190 037)	(46 462 784)
	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	(6 375 070)	(47 944 450)
	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	(814 967)	1 481 666
	Zmena stavu zásob (-/+)	-	-
	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti s výnimkou príjmov a výdavkov, ktoré sa uvádzajú osobitne v	9 779 181	(429 932)
	Prijaté úroky (+)	102	63
	Výdavky na zaplatené úroky (-)	(11 352 038)	(8 763 532)
	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky (-/+)	(1 981 863)	(54 680)
A.	Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	(3 554 618)	(9 248 081)
Peňažné toky z investičnej činnosti			
	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku (-)	(82 809)	(90 572)
	Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku (-)	(528 261)	(224 890)
	Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku (+)	72 510	21 846
B.	Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	(538 560)	(293 616)
Peňažné toky z finančnej činnosti			
C.1.	Peňažné toky vo vlastnom imaní	493 361	-
	Príjmy z upísaných akcií a obchodných podielov (+)	493 361	-
	Príjmy z ďalších vkladov do vlastného imania spoločníkmi (+)	-	-
	Prijaté peňažné dary (+)	-	-
	Príjmy z úhrady straty spoločníkmi (+)	-	-
	Výdavky na obstaranie alebo spätné odkúpenie vlastných akcií a vlastných obchodných podielov (-)	-	-
	Výdavky spojené so znížením fondov vytvorených účtovnou jednotkou (-)	-	-
	Výdavky na vyplatenie podielu na vlastnom imaní spoločníkmi účtovnej jednotky (-)	-	-
	Výdavky z iných dôvodov, ktoré súvisia so znížením vlastného imania (-)	-	-
C.2.	Peňažné toky vznikajúce z dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov z finančnej činnosti	3 136 722	9 810 582
	Príjmy z ostatných dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov vyplývajúcich z finančnej činnosti účtovnej	20 288 222	25 964 947
	Výdavky na splácanie ostatných dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov vyplývajúcich z finančnej činnosti	(17 151 501)	(16 154 365)
C.	Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	3 630 083	9 810 582
D.	Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-)	(463 095)	268 885
E.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia	1 469 645	1 200 914
F.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia pred zohľadnením kurzových	1 006 546	1 469 799
G.	Kurzové rozdiely vycísené k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje	(34)	(154)
H.	Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia upravený o	1 006 512	1 469 645