COFIDIS, a.s.

Správa nezávislého audítora
a účtovná závierka

za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015

Marec 2016
Správa má 41 strán

Obsah

Správa nezávislého audítora

Účtovná závierka zostavená k 31. decembru 2015

KPMG Slovensko spol. s r. o.
Dvořákovo nábrežie 10
P. O. Box 7
820 04 Bratislava 24
Slovakia

Telephone +421 (0)2 59 98 41 11
Fax +421 (0)2 59 98 42 22
Internet www.kpmg.sk

Správa nezávislého audítora

Akcionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti COFIDIS, a.s.:

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky spoločnosti COFIDIS, a.s. („Spoločnosť"), ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2015, výkaz ziskov a strát za rok končiaci 31. decembrom 2015 a poznámky.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu Spoločnosti

Štatutárny orgán Spoločnosti je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz podľa slovenského zákona o účtovníctve a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Podľa týchto štandardov máme dodržiavať etické požiadavky, naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Súčasťou auditu je uskutočnenie postupov na získanie audítorských dôkazov o sumách a údajoch vykázaných v účtovnej závierke. Zvolené postupy závisia od úsudku audítora, vrátane posúdenia rizík významnej nesprávnosti v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní tohto rizika audítor berie do úvahy interné kontroly relevantné pre zostavenie účtovnej závierky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz, aby mohol vypracovať audítorské postupy vhodné za daných okolností, nie však na účely vyjadrenia názoru na účinnosť interných kontrol účtovnej jednotky. Audit ďalej zahŕňa zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosti účtovných odhadov uskutočnených štatutárnym orgánom Spoločnosti, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, sú dostatočné a vhodné ako východisko pre náš názor.

Názor

Podľa nášho názoru účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2015 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci 31. decembrom 2015 podľa slovenského zákona o účtovníctve.

KPMG Slovensko spol. s r.o., a Slovak limited liability company and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity.

Obchodný register Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sro, vložka č. 4864/B
Commercial register of District court Bratislava I, section Sro, file No. 4864/B

IČO/Registration number: 31 348 238
Evidenčné číslo licencie audítora: 96
Licence number of statutory auditor: 96

Zdôraznenie niektorých skutočností

Bez vplyvu na náš názor, upozorňujeme na časť D bod (a) poznámok účtovnej závierky. Ako sa uvádza, Spoločnosť dosiahla stratu vo výške 588 tis. eur za rok končiaci sa 31. decembrom 2015 (2014: strata vo výške 1000 tis. eur) a k tomuto dátumu Spoločnosť vykazuje záporné vlastné imanie vo výške 3 121 tis. eur (2014: záporné vlastné imanie vo výške 3 008 tis. eur). Spoločnosť je financovaná krátkodobým úverom od jediného akcionára COFIDIS S.A. vo výške 5 199 tis. eur. Priložená účtovná závierka bola zostavená za predpokladu, že Spoločnosť bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti.

Táto skutočnosť, ako aj ďalšie záležitosti opísané v časti D bod (a) poznámok účtovnej závierky, indikujú významnú neistotu, ktorá môže vyvolať značné pochybnosti o nepretržitom pokračovaní činnosti Spoločnosti.

Spoločnosť obdržala od jediného akcionára COFIDIS S.A. vyhlásenie o jeho finančnej podpore Spoločnosti v blízkej budúcnosti.

Ďalej poukazujeme na možné dôsledky podľa zákona o konkurze a reštrukturalizácii. V zmysle uvedeného zákona, štatutárny orgán spoločnosti, ktorá je v predlžení, je povinný podať návrh na konkurz. Obdržanie vyhlásenia jediného spoločníka o jeho finančnej podpore nemá vplyv na úpadok Spoločnosti podľa zákona o konkurze a reštrukturalizácii a na povinnosť jej štatutárneho orgánu dať návrh na vyhlásenie konkurzu.

31. marec 2016
Bratislava, Slovenská republika

Slovenská komora audítorov
SKAU
Č. licencie 96
KPMG Slovensko spol. s r. o.

Audítorská spoločnosť:
KPMG Slovensko spol. s r. o.
Licencia SKAU č. 96

Zodpovedný audítor:
Ing. Dagmar Lukovičová
Licencia SKAU č. 754

UZPODv14_1

Úč POD

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podnikateľov v podvojnom účtovníctve

zostavená k 31.12.2015

Číselné údaje sa zarovnávajú vpravo, ostatné údaje sa píšu zľava. Nevyplnené riadky sa ponechávajú prázdne.
Údaje sa vypĺňajú paličkovým písmom (podľa tohto vzoru), písacím strojom alebo tlačiarňou, a to čiernou alebo tmavomodrou farbou.
Á Ä B Č D É F G H Í J K L M N O P Q R Š T Ú V X Ý Ž 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

Daňové identifikačné číslo	Účtovná závierka	Účtovná jednotka		Mesiac	Rok
2022433226			Za obdobie od	1	2015
IČO	X riadna	X malá			
36816337			do	12	2015
	mimoriadna	veľká			
SK NACE	priebežná		Bezprostredne predchádzajúce obdobie od	1	2014
64.19.0					
	(vyznačí sa x)		do	12	2014

Priložené súčasti účtovnej závierky

X Súvaha (Úč POD 1-01) *(v celých eurách)*

X Výkaz ziskov a strát (Úč POD 2-01) *(v celých eurách)*

X Poznámky (Úč POD 3-01) *(v celých eurách alebo eurocentoch)*

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

COFIDIS, a.s.

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica: SUCHÉ MÝTO

Číslo: 1

PSČ: 81103

Obec: BRATISLAVA 1 - STARÉ MESTO

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

OS Bratislava I., Oddiel Sa, vložka č. 4208/B

Telefónne číslo

Faxové číslo

E-mailová adresa

Zostavená dňa:	Schválená dňa:	Podpisový záznam štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo podpisový záznam fyzickej osoby, ktorá je účtovnou jednotkou:
24.03.2016	31.03.2016	

Záznamy daňového úradu

Miesto pre evidenčné číslo

Odtlačok prezentačnej pečiatky daňového úradu

Súvaha
Úč POD 1 - 01

DIČ 2022433226 | IČO 36816337

Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 1 Brutto - časť 1	Bežné účtovné obdobie Netto 2	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie Netto 3
	SPOLU MAJETOK r. 02 + r. 33 + r. 74	01	4489384	2312246	
			2177138	2494705	
A.	**Neobežný majetok r. 03 + r. 11 + r. 21**	02	172865	18403	
			154462	43304	
A.I.	**Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 04 až r. 10)**	03	75835	18403	
			57432	43304	
A.I.1.	Aktivované náklady na vývoj (012) - /072, 091A/	04			
2.	Softvér (013) - /073, 091A/	05	9638	2393	
			7245	4325	
3.	Oceniteľné práva (014) - /074, 091A/	06	66197	16010	
			50187	38979	
4.	Goodwill (015) - /075, 091A/	07			
5.	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok (019, 01X) - /079, 07X, 091A/	08			
6.	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok (041) - /093/	09			
7.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok (051) - /095A/	10			
A.II.	**Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 12 až r. 20)**	11	97030	0	
			97030		0
A.II.1.	Pozemky (031) - /092A/	12			
2.	Stavby (021) - /081, 092A/	13			
3.	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí (022) - /082, 092A/	14	97030	0	
			97030		0

Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 1 Brutto - časť 1 / Korekcia - časť 2	Bežné účtovné obdobie Netto 2	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie Netto 3
4.	Pestovateľské celky trvalých porastov (025) - /085, 092A/	15			
5.	Základné stádo a ťažné zvieratá (026) - /086, 092A/	16			
6.	Ostatný dlhodobý hmotný majetok (029, 02X, 032) - /089, 08X, 092A/	17			
7.	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok (042) - /094/	18			
8.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok (052) - /095A/	19			
9.	Opravná položka k nadobudnutému majetku (+/- 097) +/- 098	20			
A.III.	**Dlhodobý finančný majetok súčet (r. 22 až r. 32)**	**21**			
A.III.1.	Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách (061A, 062A, 063A) - /096A/	22			
2.	Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách (062A) - /096A/	23			
3.	Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely (063A) - /096A/	24			
4.	Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	25			
5.	Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	26			
6.	Ostatné pôžičky (067A) - /096A/	27			
7.	Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok (065A, 069A,06XA) - /096A/	28			

Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 1 Brutto - časť 1	Bežné účtovné obdobie Netto 2	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie Netto 3
			Korekcia - časť 2		
8.	Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok (066A, 067A, 069A, 06XA) - /096A/	29			
9.	Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok (22XA)	30			
10.	Obstarávaný dlhodobý finančný majetok (043) - /096A/	31			
11.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok (053) - /095A/	32			
B.	**Obežný majetok r. 34 + r. 41 + r. 53 + r. 66 + r. 71**	33	4315214	2292538	
			2022676		2449672
B.I.	**Zásoby súčet (r. 35 až r. 40)**	34			
B.I.1.	Materiál (112, 119, 11X) - /191, 19X/	35			
2.	Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby (121, 122, 12X) - /192, 193, 19X/	36			
3.	Výrobky (123) - /194/	37			
4.	Zvieratá (124) - /195/	38			
5.	Tovar (132, 133, 13X, 139) - /196, 19X/	39			
6.	Poskytnuté preddavky na zásoby (314A) - /391A/	40			
B.II.	**Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52)**	41	1227318	1051343	
			175975		1573188
B.II.1.	**Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45)**	42	1227318	1051343	
			175975		1573188

Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 1 Brutto - časť 1 / Korekcia - časť 2	Bežné účtovné obdobie Netto 2	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie Netto 3
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	43			
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	44			
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	45	1227318	1051343	
			175975		1573188
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	46			
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	47			
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	48			
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA) - /391A/	49			
6.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	50			
7.	Iné pohľadávky (335A, 336A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	51			
8.	Odložená daňová pohľadávka (481A)	52			
B.III.	**Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)**	**53**	2632531	785830	
			1846701		866082
B.III.1.	**Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)**	**54**	2631662	784961	
			1846701		857890
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	55			
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	56			

Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 1 Brutto - časť 1 / Korekcia - časť 2	Bežné účtovné obdobie Netto 2	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie Netto 3
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	57	2631662	784961	
			1846701		857890
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	58			
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	59			
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	60			
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA, 398A) - /391A/	61			
6.	Sociálne poistenie (336A) - /391A/	62			
7.	Daňové pohľadávky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347) - /391A/	63			
8.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	64			
9.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	65	869	869	
					8192
B.IV.	**Krátkodobý finančný majetok súčet (r. 67 až r. 70)**	**66**			
B.IV.1.	Krátkodobý finančný majetok v prepojených účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	67			
2.	Krátkodobý finančný majetok bez krátkodobého finančného majetku v prepojených účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	68			
3.	Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely (252)	69			
4.	Obstarávaný krátkodobý finančný majetok (259, 314A) - /291A/	70			

Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 1 Brutto - časť 1	Bežné účtovné obdobie 1 Korekcia - časť 2	Bežné účtovné obdobie Netto 2	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie Netto 3
B.V.	**Finančné účty r. 72 + r. 73**	71	455365		455365	
						10402
B.V.1.	Peniaze (211, 213, 21X)	72	495		495	
						310
2.	Účty v bankách (221A, 22X, +/- 261)	73	454870		454870	
						10092
C.	**Časové rozlíšenie súčet (r. 75 až r. 78)**	74	1305		1305	
						1729
C.1.	Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A)	75	177		177	
2.	Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A)	76	1128		1128	
						1729
3.	Príjmy budúcich období dlhodobé (385A)	77				
4.	Príjmy budúcich období krátkodobé (385A)	78				

Označenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
	SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY r. 80 + r. 101 + r. 141	79	2312246	2494705
A.	**Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100**	80	-3121104	-3008290
A.I.	**Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84)**	81	500000	25000
A.I.1.	Základné imanie (411 alebo +/- 491)	82	500000	25000
2.	Zmena základného imania +/- 419	83		
3.	Pohľadávky za upísané vlastné imanie (/-/353)	84		
A.II.	**Emisné ážio (412)**	85		
A.III.	**Ostatné kapitálové fondy (413)**	86	4358457	4358457
A.IV.	**Zákonné rezervné fondy r. 88 + r. 89**	87	2776	2776
A.IV.1.	Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond (417A, 418, 421A, 422)	88	2776	2776
2.	Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely (417A, 421A)	89		

Označenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
A.V.	**Ostatné fondy zo zisku r. 91 + r. 92**	**90**		
A.V.1.	Štatutárne fondy (423, 42X)	91		
2.	Ostatné fondy (427, 42X)	92		
A.VI.	**Oceňovacie rozdiely z precenenia súčet (r. 94 až r. 96)**	**93**		
A.VI.1.	Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov (+/- 414)	94		
2.	Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín (+/- 415)	95		
3.	Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení (+/- 416)	96		
A.VII.	**Výsledok hospodárenia minulých rokov r. 98 + r. 99**	**97**	-7394523	-6394170
A.VII.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov (428)	98		
2.	Neuhradená strata minulých rokov (/-/429)	99	-7394523	-6394170
A.VIII.	**Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení /+-/ r. 01 - (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 101 + r. 141)**	**100**	-587814	-1000353
B.	**Záväzky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140**	**101**	5433350	5502995
B.I.	**Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)**	**102**	299	172
B.I.1.	**Dlhodobé záväzky z obchodného styku súčet (r. 104 až r. 106)**	**103**		
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	104		
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	105		
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 475A, 476A)	106		
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	107		
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	108		
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	109		
5.	Ostatné dlhodobé záväzky (479A, 47XA)	110		
6.	Dlhodobé prijaté preddavky (475A)	111		
7.	Dlhodobé zmenky na úhradu (478A)	112		
8.	Vydané dlhopisy (473A/-/255A)	113		
9.	Záväzky zo sociálneho fondu (472)	114	299	172
10.	Iné dlhodobé záväzky (336A, 372A, 474A, 47XA)	115		
11.	Dlhodobé záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	116		
12.	Odložený daňový záväzok (481A)	117		

Označenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
B.II.	**Dlhodobé rezervy r. 119 + r. 120**	**118**		
B.II.1.	Zákonné rezervy (451A)	119		
2.	Ostatné rezervy (459A, 45XA)	120		
B.III.	**Dlhodobé bankové úvery (461A, 46XA)**	**121**		
B.IV.	**Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)**	**122**	5367562	5447750
B.IV.1.	**Záväzky z obchodného styku súčet (r. 124 až r. 126)**	**123**	140414	214539
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	124	71489	144536
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	125		
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	126	68925	70003
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	127		
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	128		
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	129		
5.	Záväzky voči spoločníkom a združeniu (364, 365, 366, 367, 368, 398A, 478A, 479A)	130	5199467	5200889
6.	Záväzky voči zamestnancom (331, 333, 33X, 479A)	131	3245	1415
7.	Záväzky zo sociálneho poistenia (336A)	132	2336	961
8.	Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	133	22100	29919
9.	Záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	134		
10.	Iné záväzky (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA)	135		27
B.V.	**Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138**	**136**	65489	55073
B.V.1.	Zákonné rezervy (323A, 451A)	137	443	42944
2.	Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)	138	65046	12129
B.VI.	**Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)**	**139**		
B.VII.	**Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, /-/255A)**	**140**		
C.	**Časové rozlíšenie súčet (r. 142 až r. 145)**	**141**		
C.1.	Výdavky budúcich období dlhodobé (383A)	142		
2.	Výdavky budúcich období krátkodobé (383A)	143		
3.	Výnosy budúcich období dlhodobé (384A)	144		
4.	Výnosy budúcich období krátkodobé (384A)	145		

Označenie	Text	Číslo riadku	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
*	**Čistý obrat (časť účt. tr. 6 podľa zákona)**	01	445083	499512
**	**Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09)**	02	27743	40802
I.	Tržby z predaja tovaru (604, 607)	03		
II.	Tržby z predaja vlastných výrobkov (601)	04		
III.	Tržby z predaja služieb (602, 606)	05		
IV.	Zmeny stavu vnútroorganizačných zásob (+/-) (účtová skupina 61)	06		
V.	Aktivácia (účtová skupina 62)	07		
VI.	Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (641, 642)	08		
VII.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657)	09	27743	40802
**	**Náklady na hospodársku činnosť spolu r. 11 + r. 12 + r. 13 + r.14 + r. 15 + r. 20 + r. 21 + r. 24 + r. 25 + r. 26**	10	1027443	1485705
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, 507)	11		
B.	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503)	12	7094	6634
C.	Opravné položky k zásobám (+/-) (505)	13		
D.	Služby (účtová skupina 51)	14	855479	996098
E.	Osobné náklady (r. 16 až r. 19)	15	33157	21060
E.1.	Mzdové náklady (521, 522)	16	23906	15383
2.	Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva (523)	17		
3.	Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526)	18	8634	5623
4.	Sociálne náklady (527, 528)	19	617	54
F.	Dane a poplatky (účtová skupina 53)	20	-1773	321
G.	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)	21	28196	24539
G.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (551)	22	28196	24539
2.	Opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (+/-) (553)	23		
H.	Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (541, 542)	24		
I.	Opravné položky k pohľadávkam (+/-) (547)	25	83598	418895
J.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	26	21692	18158
***	**Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10)**	27	-999700	-1444903

Označenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť bežné účtovné obdobie 1	Skutočnosť bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
*	**Pridaná hodnota (r. 03 + r. 04 + r. 05 + r. 06 + r. 07) - (r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14)**	28	-862573	-1002732
**	**Výnosy z finančnej činnosti spolu r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44**	29	417340	458710
VIII.	Tržby z predaja cenných papierov a podielov (661)	30		
IX.	Výnosy z dlhodobého finančného majetku súčet (r. 32 až r. 34)	31		
IX.1.	Výnosy z cenných papierov a podielov od prepojených účtovných jednotiek (665A)	32		
2.	Výnosy z cenných papierov a podielov v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (665A)	33		
3.	Ostatné výnosy z cenných papierov a podielov (665A)	34		
X.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku súčet (r. 36 až r. 38)	35		
X.1.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku od prepojených účtovných jednotiek (666A)	36		
2.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (666A)	37		
3.	Ostatné výnosy z krátkodobého finančného majetku (666A)	38		
XI.	Výnosové úroky (r. 40 + r. 41)	39	417336	458670
XI.1.	Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek (662A)	40		
2.	Ostatné výnosové úroky (662A)	41	417336	458670
XII.	Kurzové zisky (663)	42	4	40
XIII.	Výnosy z precenenia cenných papierov a výnosy z derivátových operácií (664, 667)	43		
XIV.	Ostatné výnosy z finančnej činnosti (668)	44		
**	**Náklady na finančnú činnosť spolu r. 46 + r. 47 + r. 48 + r. 49 + r. 52 + r. 53 + r. 54**	45	4489	13198
K.	Predané cenné papiere a podiely (561)	46		
L.	Náklady na krátkodobý finančný majetok (566)	47		
M.	Opravné položky k finančnému majetku (+/-) (565)	48		
N.	Nákladové úroky (r. 50 + r. 51)	49	394	10577
N.1.	Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (562A)	50		
2.	Ostatné nákladové úroky (562A)	51	394	10577
O.	Kurzové straty (563)	52	185	156
P.	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie (564, 567)	53		
Q.	Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569)	54	3910	2465

Označenie	Text	Číslo riadku	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
***	**Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (+/-) (r. 29 - r. 45)**	55	412851	445512
****	**Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55)**	56	-586849	-999391
R.	Daň z príjmov (r. 58 + r. 59)	57	965	962
R.1.	Daň z príjmov splatná (591, 595)	58	965	962
2.	Daň z príjmov odložená (+/-) (592)	59		
S.	Prevod podielov na výsledku hospodárenia spoločníkom (+/- 596)	60		
****	**Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-) (r. 56 - r. 57 - r. 60)**	61	-587814	-1000353

A. INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE

1. Založenie spoločnosti

Spoločnosť COFIDIS, a.s. so sídlom Suché mýto 1, 811 03 Bratislava (ďalej len Spoločnosť), bola založená 19. júla 2007 a do obchodného registra bola zapísaná 10. augusta 2007 (Obchodný register Okresného súdu Bratislava I v Bratislave, oddiel Sa, vložka 4208/B).

2. Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:

- Poskytovanie spotrebiteľských úverov,
- Činnosť samostatného finančného agenta v sektore poistenia a zaistenia,
- Sprostredkovateľská činnosť

3. Počet zamestnancov

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

	2015	2014
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	2	2
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	4	2
počet vedúcich zamestnancov	1	1

4. Údaje o neobmedzenom ručení

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

5. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2015 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve za účtovné obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015.

Účtovná závierka je určená pre používateľov, ktorí majú primerané znalosti o obchodných a ekonomických činnostiach a účtovníctve a ktorí analyzujú tieto informácie s primeranou pozornosťou. Účtovná závierka neposkytuje a ani nemôže poskytovať všetky informácie, ktoré by existujúci a potencionálni investori, poskytovatelia úverov a pôžičiek a iní veritelia, mohli potrebovať. Títo používatelia musia relevantné informácie získať z iných zdrojov.

6. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2014, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 23. júna 2015.

7. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2014 bola uložená do registra účtovných závierok dňa 30. júna 2015.

8. Schválenie audítora

Valné zhromaždenie dňa 23. júna 2015 schválilo spoločnosť KPMG Slovensko spol. s r.o. ako audítora na overenie účtovnej závierky za účtovné obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015.

B. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Predstavenstvo spoločnosti má jedného člena. V mene spoločnosti koná predseda predstavenstva p. Thomas Kudela samostatne.

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

C. INFORMÁCIE O ÚČTOVNÝCH ZÁSADÁCH A ÚČTOVNÝCH METÓDACH

(a) Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

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

Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli účtovnou jednotkou konzistentne aplikované. V dôsledku zmeny zákona o dani z príjmov je rezerva na overenie účtovnej závierky a zostavenie daňového priznania k 31. decembru 2015 vykázaná ako krátkodobá ostatná rezerva, k 31. decembru 2014 ako krátkodobá zákonná rezerva.

V účtovnom období 2015 Spoločnosť nevykonala žiadne opravy významných chýb minulých účtovných období.

(b) Informácie o charaktere a účele transakcií, ktoré sa neuvádzajú v súvahe

Spoločnosť má budúce potenciálne záväzky, ktoré vyplývajú zo zmlúv záväzkov týkajúcich sa poskytnutých úverových limitov. K 31. decembru 2015 je suma nedočerpaných rámcov klientských úverov v sume 1 363 428 eur (v roku 2014: 4 320 439 eur).

Spoločnosť nemohla poskytovať nové úvery odo dňa 1. septembra 2015 až do 12. októrba 2015, až kým nezískala licenciu od NBS, čo malo vplyv na finančnú situáciu.
V priebehu roka 2015 došlo k zmenám v zákone o spotrebiteľských úveroch, v občianskom zákonníku (veľkosť písma, úrokové stropy, obmedzenie vymáhania po 18-tej hodine a cez víkendy), a ku koncu roka 2015 i k zmene výpočtu maximálnej odplaty, a nemožnosti predaja portfólia. Zmeny plánované v roku 2016 nie sú úplne isté vzhľadom na súčasnú politickú situáciu, ide o ďalšie sprísnenie pravidiel pri dojednávaní nových spotrebiteľských úverov, a napr. povinné skúmanie príjmov a výdavkov žiadateľov.

(c) Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

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

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

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

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

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

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

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

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

Odpisy dlhodobého hmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení dlhodobého majetku do používania. Drobný dlhodobý hmotný majetok, ktorého obstarávacia cena (resp. vlastné náklady) je 1 700 EUR a nižšia, sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania. Pozemky sa neodpisujú. Predpokladaná doba používania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

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

(d) Pohľadávky

Pohľadávky pri ich vzniku sa oceňujú ich menovitou hodnotou; postúpené pohľadávky a pohľadávky nadobudnuté vkladom do základného imania sa oceňujú obstarávacou cenou vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním. Toto ocenenie sa znižuje o pochybné a nevymožiteľné pohľadávky.

(e) Peňažné prostriedky a ceniny

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

(f) Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

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

(g) Rezervy

Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou; tvoria sa na krytie známych rizík alebo strát z podnikania. Oceňujú sa v očakávanej výške záväzku.

(h) Záväzky

Záväzky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Záväzky pri ich prevzatí sa oceňujú obstarávacou cenou. Ak sa pri inventarizácii zistí, že suma záväzkov je iná ako ich výška v účtovníctve, uvedú sa záväzky v účtovníctve a v účtovnej závierke v tomto zistenom ocenení.

(i) Odložené dane

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

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

(j) Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

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

(k) Cudzia mena

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

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

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

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

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

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

(l) Výnosy

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

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

D. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE AKTÍV SÚVAHY

1. Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2014 do 31. decembra 2014 je uvedený v tabuľkách na stranách 07 až 10.

Spoločnosť v roku 2015 obstarala a zhodnotila dlhodobý nehmotný majetok – licencie Extranet, v celkovej výške technického zhodnotenia 3 294,56 eur.

Spoločnosť v roku 2015 platila povinné zmluvné poistenie a havarijné poistenie vzťahujúce sa k motorovému vozidlu Škoda Octavia Combi (poistenie v spoločnosti Kooperatíva poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group).

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

Spoločnosť v roku 2015 nemala žiadne náklady na výskum a vývoj.

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku
31.12.2015

	Bežné účtovné obdobie							
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok	**Spolu**
a	b	c	d	e	f	g	h	i
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia		9 638	62 902					**72 540**
Prírastky			3 295					**3 295**
Úbytky								
Presuny								
Stav na konci účtovného obdobia		9 638	66 197					**75 835**
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia		5 313	23 923					**29 236**
Prírastky		1 932	26 264					**28 196**
Úbytky								
Stav na konci účtovného obdobia		7 245	50 187					**57 432**
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia								
Prírastky								
Úbytky								
Stav na konci účtovného obdobia								
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia		4 325	38 979					**43 304**
Stav na konci účtovného obdobia		2 393	16 010					**18 403**

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku
31.12.2014

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

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku
31.12.2015

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

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku
31.12.2014

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

2. Pohľadávky

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

	Bežné účtovné obdobie (rok 2015)				
Pohľadávky	Stav opravnej položky k 1. 1. 2015	Tvorba opravnej položky	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav opravnej položky k 31. 12. 2015
a	b	c	d	e	f
Pohľadávky z obchodného styku	1 939 078	233 128	149 522	8	2 022 676
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0	0	0
Iné pohľadávky	0	0	0	0	0
Pohľadávky spolu	**1 939 078**	**233 128**	**149 522**	**8**	**2 022 676**

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

Pohľadávky k 31. 12. 2015 a	V lehote splatnosti b	Po lehote splatnosti c	Pohľadávky spolu d
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	1 227 318	0	1 227 318
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Iné pohľadávky	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky spolu	**1 227 318**	**0**	**1 227 318**
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	528 917	2 102 745	2 631 662
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	657	212	869
Krátkodobé pohľadávky spolu	**529 574**	**2 102 957**	**2 632 531**

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

Pohľadávky k 31. 12. 2014 a	V lehote splatnosti b	Po lehote splatnosti c	Pohľadávky spolu d
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	1 872 106	0	1 872 106
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Iné pohľadávky	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky spolu	**1 872 106**	**0**	**1 872 106**
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	796 771	1 701 279	2 498 050
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	0	0	0
Iné pohľadávky	7 980	212	8 192
Krátkodobé pohľadávky spolu	**804 751**	**1 701 491**	**2 506 242**

Spoločnosť nemá pohľadávky zabezpečené záložným právom.

3. Finančné účty

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

Prehľad jednotlivých položiek finančných účtov:

	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Pokladnica, ceniny	495	310
Bežné bankové účty	454 870	10 092
Bankové účty termínované	0	0
Peniaze na ceste	0	0
Spolu	**455 365**	**10 402**

4. Časové rozlíšenie

Spoločnosť eviduje náklady budúcich období v celkovej výške 1 305 eur.

Opis položky časového rozlíšenia	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	**177**	**0**
IT služby	177	0
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	**1 128**	**1 729**
IT služby	759	1 126
Poistné MV	369	357
Čipové karty	0	0
Personálne služby	0	246
Spolu	**1 305**	**1 729**

E. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE PASÍV SÚVAHY

1. Vlastné imanie

Informácie o vlastnom imaní sú uvedené v časti N.

2. Rezervy

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

	Bežné účtovné obdobie (rok 2015)				
	Stav k 1. 1. 2015	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31. 12. 2015
a	b	c	d	e	f
Dlhodobé rezervy, z toho:	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Krátkodobé rezervy, z toho:	**55 073**	**63 417**	**35 560**	**17 441**	**65 489**
Zákonné rezervy krátkodobé					
Rezerva na audit	10 976	0	10 976	0	0
Ostatné zákonné rezervy	31 968	443	24 584	7 384	443
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	**42 944**	**443**	**35 560**	**7 384**	**443**
Ostatné rezervy krátkodobé					
Rezerva na audit	0	12 071	0		12 071
Ostatné rezervy	0	48 350	0	0	48 350
Rezerva na súdne spory	12 129	2 553	0	10 057	4 625
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	**12 129**	**62 974**	**0**	**10 057**	**65 046**

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

	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (rok 2014)				
	Stav k 1.1.2014	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.12.2014
a	b	c	d	e	f
Dlhodobé rezervy, z toho:	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Krátkodobé rezervy, z toho:	**83 360**	**42 944**	**58 958**	**12 694**	**55 073**
Zákonné rezervy krátkodobé					
Rezerva na audit	11 593	10 976	11 593	0	10 976
Ostatné zákonné rezervy	53 606	31 968	46 523	7 083	31 968
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	**65 199**	**42 944**	**58 116**	**7 083**	**42 944**
Ostatné rezervy krátkodobé spolu					
Rezerva na súdne spory	17 740	0	0	5 611	12 129
Nevyfakturované dodávky	421	0	421	0	0
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	**18 161**	**0**	**421**	**5 611**	**12 129**

3. Záväzky

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

	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Dlhodobé záväzky spolu	**299**	**172**
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	0	0
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	299	172
Krátkodobé záväzky spolu	**5 367 562**	**5 447 750**
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	5 276 147	5 390 276
Záväzky po lehote splatnosti	91 415	57 474

Prijatý úver od materskej spoločnosti bol v priebehu roka 2015 navýšený o 300 000 eur, následne bolo aj tento úver splatený. Celková hodnota istiny k 31. decembru 2015 je 5 200 000 eur. Jedná sa o krátkodobý úročený úver.

Priemerná výška úrokov bola za rok 2015 0,0070 %. Splatnosť úveru je spravidla 3 mesiace. Istina sa nespláca, dochádza len k úhrade úrokov. Úver je automaticky obnovovaný, prípadne navýšený vždy po 3 mesiacoch.

4. Sociálny fond

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

	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Začiatočný stav sociálneho fondu	**172**	**118**
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	127	54
Tvorba sociálneho fondu zo zisku		
Ostatná tvorba sociálneho fondu		
Tvorba sociálneho fondu spolu	*127*	*54*
Čerpanie sociálneho fondu	*0*	*0*
Konečný zostatok sociálneho fondu	**299**	**172**

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

F. INFORMÁCIE O VÝNOSOCH

1. Tržby za vlastné výkony a tovar

Spoločnosť nedosiahla v roku 2015 žiadne tržby z predaja vlastných výkonov a tovaru.

2. Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti

Názov položky	2015	2014
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	**27 743**	**40 802**
Zmluvné pokuty a penále	5 705	6 457
Poistenie pôžičiek	22 038	31 677
Ostatné	0	2 668

3. Finančné výnosy

Názov položky	2015	2014
Finančné výnosy, z toho:	**417 340**	**458 710**
Kurzové zisky, z toho:	*4*	*40*
kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:	*417 336*	*458 670*
Výnosové úroky z poskytnutých pôžičiek	417 307	458 660
Výnosové úroky v banke	29	10
Výnosy z precenenia cenných papierov a z derivátových operácií	0	0

4. Čistý obrat

Čistý obrat Spoločnosti na účely zistenia povinnosti overenia individuálnej účtovnej závierky audítorom [§ 19 ods. 1 písm. a) zákona o účtovníctve] je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	2015	2014
Tržby za vlastné výrobky	0	0
Tržby z predaja služieb	0	0
Tržby za tovar	0	0
Výnosy zo zákazky	0	0
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj	0	0
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	445 083	499 512
Čistý obrat spolu	**445 083**	**499 512**

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

G. INFORMÁCIE O NÁKLADOCH

1. Náklady na poskytnuté služby

Názov položky	2015	2014
Náklady na poskytnuté služby, z toho:	**855 479**	**996 098**
Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti	20 966	18 997
Personalizácia údajov - OPTYS	13 699	10 813
Telefón, internet	*5 972*	*10 010*
Služby od spoločnosti COFISUN	397 648	437 826
Služby od spoločnosti COFIDIS CZ	210 510	294 099
Právne služby	85 031	88 408
Účtovníctvo, mzdové účtovníctvo	40 348	41 631
Ostatné	81 305	94 314

2. Náklady na poskytnuté služby audítorom (audítorskou spoločnosťou)

	2015	2014
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky	20 966	18 997
Iné uisťovacie audítorské služby	0	0
Súvisiace audítorské služby	0	0
Daňové poradenstvo	0	0
Ostatné neaudítorské služby	0	0
Spolu	**20 966**	**18 997**

3. Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti

Názov položky	2015	2014
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	**164 870**	**482 973**
Osobné náklady	33 157	21 060
Odpis pohľadávky	1 275	4 671
Členské príspevky	10 650	7 150
Poistenie	651	597
Ostatné dane a poplatky	-1 773	321
Tvorba opravnej položky	83 598	418 895
Ostatné	37 312	30 279

4. Finančné náklady

Názov položky	2015	2014
Finančné náklady, z toho:	**4 489**	**13 198**
Kurzové straty, z toho:	*185*	*156*
Kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	1	3
Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:	*4 304*	*13 042*
Úroky z pôžičky od COFIDIS SA	394	10 577
Bankové poplatky	3 910	2 465

H. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

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

	2015			2014		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
a	b	c	d	e	f	g
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	-586 849		100,00 %	-999 391		100,00 %
teoretická daň		-129 107	22,00 %		-219 866	22,00 %
Daňovo neuznané náklady	299 780	65 952	-11,24 %	434 667	95 627	-9,57 %
Výnosy nepodliehajúce dani	-12 291	-2 704	0,46 %	-13 432	-2 955	0,30 %
Vplyv nevykázanej daňovej pohľadávky		0			0	
Zmena sadzby dane						
Umorenie daňovej straty		0	0,00 %		0	0,00 %
Spolu	-299 360	-65 859	11,22 %	-578 156	-127 194	12,73 %
Splatná daň z príjmov		**0**	**11,22 %**		**0**	**12,73 %**
Odložená daň z príjmov			0,00 %		0	0,00 %
Celková daň z príjmov		**0**	**11,22 %**		**0**	**12,73 %**

Ďalšie informácie k odloženým daniam:

	2015	2014
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov	0	0
Suma odloženého daňového záväzku účtovaného ako náklad alebo výnos vyplývajúci zo zmeny sadzby dane z príjmov	0	0
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	1 225 908	1 188 436
Suma odloženej dane z príjmov, ktorá sa vzťahuje na položky účtované priamo na účty vlastného imania bez účtovania na účty nákladov a výnosov	0	0

I. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOCH

1. Najatý majetok

Spoločnosť nemá žiaden najatý majetok.

2. Prenajatý majetok

Spoločnosť neúčtuje o prenajatom majetku.

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

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

J. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

1. Podmienené záväzky

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

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

2. Podmienený majetok

Spoločnosť nemá žiaden podmienený majetok.

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

Spoločnosť v roku 2015 nerozdeľovala odmeny členom štatutárnych, dozorných a ani iných orgánov spoločnosti, ani im neboli poskytnuté iné výhody.

Hrubé príjmy vedenia Spoločnosti za ich činnosť pre Spoločnosť v sledovanom účtovnom období boli vo výške 0 eur (v roku 2014: 0 eur).

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

L. INFORMÁCIE O EKONOMICKÝCH VZŤAHOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY A SPRIAZNENÝCH OSÔB

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

Spriaznená osoba	Hodnotové vyjadrenie obchodu 2015	2014
a) transakcie s materským podnikom:		
a1) prijatie krátkodobej úročenej pôžičky	0	1 200 000
a2) splátka úrokov krátkodobej úročenej pôžičky	2 069	11 566
b) transakcie so sesterskými podnikmi:		
b1) služby IT	238 702	333 885
- z toho realizované	*195 450*	*261 373*
b2) refakturácia služby migrácie	86 875	26 422
- z toho realizované	*60 639*	*13 608*
b3) refakturácia internetu	5 295	4 198
- z toho realizované	*3 295*	*3 848*
b4) refakturácia platformy Netsize	0	250
- z toho realizované	*0*	*0*
b5) prijatie krátkodobej úročenej pôžičky	0	42 000
b5) splatenie krátkodobej úročenej pôžičky	0	-42 021
b6) služby pridelenia zamestnancov	41 374	17 841
- z toho realizované	*35 152*	*12 882*
b7) služby callcentra	12 951	39 967
- z toho realizované	*12 951*	*33 353*
b8) služby adminitratívne	51 435	113 067
- z toho realizované	51 435	*83 968*
b9) služby vymáhania pohľadávok	71 089	85 161
- z toho realizované	*66 803*	*66 663*
b10) nájomné	4 022	5 998
- z toho realizované	4 022	*2 618*
b11) sublicencia Extranet	0	0
- z toho realizované	*0*	*0*

Vybrané aktíva a pasíva vyplývajúce z transakcií so spriaznenými osobami:

	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Pohľadávky z obchodného styku	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0
Spolu aktíva	**0**	**0**
Ostatné záväzky (krátkodobá úročená pôžička)	5 199 467	5 200 889
Záväzky z obchodného styku	71 489	144 536
Spolu pasíva	**5 270 956**	**5 345 425**

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

Po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, do dňa zostavenia závierky nenastali žiadne významné skutočnosti.

N. INFORMÁCIE O VLASTNOM IMANÍ

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

	Bežné účtovné obdobie				
	Stav k 1.1.2015	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2015
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	**25 000**	**475 000**	**0**	**0**	**500 000**
Základné imanie	25 000	475 000	0	0	500 000
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Ostatné kapitálové fondy	**4 358 457**	**0**	**0**	**0**	**4 358 457**
Zákonné rezervné fondy	**2 776**	**0**	**0**	**0**	**2 776**
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	2 776	0	0	0	2 776
Rezervný fond na vlastné akcie (podiely)	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Štatutárne fondy	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia minulých rokov	**-6 394 170**	**0**	**0**	**-1 000 353**	**-7 394 523**
Nerozdelený zisk minulých rokov	0	0	0	-	0
Neuhradená strata minulých rokov	-6 394 170	0	0	-1 000 353	-7 394 523
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	**-1 000 353**	**-587 814**	0	**1 000 353**	**-587 814**
Spolu	**-3 008 290**	**-112 814**	**0**	**0**	**-3 121 104**

Základné imanie spoločnosti tvorí:

- 50 000 kusov kmeňových akcií s menovitou hodnotu 10 eur, akcie znejú na meno v listinnej podobe.
- Výška straty na jednu akciu predstavuje 11,76 eur.

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

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

Spoločnosť v roku 2014 vykázala stratu 1 000 352,95 eur, ktorú na základe rozhodnutia akcionárov 23. júna 2015 preúčtovala na neuhradenú stratu minulých rokov.

Účtovná strata za rok 2014

	2014
Účtovná strata	-1 000 353

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2015 vo výške -587 814 eur rozhodne Valné zhromaždenie. Návrh štatutárneho orgánu Valnému zhromaždeniu je takýto:

- prevod na nerozdelenú stratu minulých rokov 587 814 eur.

O. PREHĽAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 31. DECEMBRU 2015

	2015	2014
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Peňažné toky z prevádzky	-442 719	-730 032
Zaplatené úroky	-394	-10 576
Prijaté úroky	417 336	458 670
Zaplatená daň z príjmov	-965	-2
Vyplatené dividendy	0	0
Peňažné toky pred položkami vynimočného výskytu/rozsahu	-26 742	-281 940
Príjmy/Výdaje na základe položiek výnimočného výskytu/rozsahu	0	0
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	**-26 742**	**-281 940**
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku	-3 295	-13 480
Príjmy z predaja dlhodobého majetku	0	0
Obstaranie investícií	0	0
Prijaté dividendy	0	0
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	**-3 295**	**-13 480**
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Príjmy zo zvýšenia základného imania	475 000	0
Príjmy z úverov	0	0
Splátky dlhodobých záväzkov	0	0
Splátky prijatých úverov	0	0
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	**475 000**	**0**
(Úbytok) prírastok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	444 963	-295 420
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	10 402	305 822
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	**455 365**	**10 402**

Peňažné toky z prevádzky

	2015	2014
Čistý zisk (pred odpočítaním úrokových, daňových a výnimočných položiek)	**-586 849**	**-999 391**
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	28 196	24 539
Odpis zásob	0	0
Odpis pohľadávky	1 275	4 671
- majetku	0	0
Zmena stavu opravnej položky k pohľadávkam	83 598	418 895
Zmena stavu opravnej položky k zásobám	0	0
Zmena stavu rezerv	10 416	-27 866
Úrokové náklady (netto)	-416 941	-448 093
Strata (zisk) z predaja dlhodobého majetku	0	0
Výnosy z dlhodobého finančného majetku	0	0
Rozdiel medzi uznanou hodnotou vkladu a účtovnou hodnotou	0	0
Iné nepeňažné operácie	0	0
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	-880 305	-1 027 245
Zmena pracovného kapitálu:		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a iných pohľadávok (vrátane časového rozlíšenia aktív)	517 648	-944 241
Úbytok (prírastok) zásob	0	0
(Úbytok) prírastok záväzkov (vrátane časového rozlíšenia pasív)	-80 062	1 241 454
Peňažné toky z prevádzky	**-442 719**	**-730 032**

Peňažné prostriedky

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

Ekvivalenty peňažných prostriedkov

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

P. OSTATNÉ INFORMÁCIE

Spoločnosť je držiteľom licencie „Povolenie na poskytovanie spotrebiteľských úverov bez obmedzenia rozsahu poskytovania spotrebiteľských úverov" pridelenej Národnou bankou Slovenska odo dňa 12. októbra 2015 na dobu neurčitú, na základe ktorej môže poskytovať nové úvery, v zmysle platných zákonov.