

Consumer Finance Holding, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2016

1

A. INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE

1. Obchodné meno a sídlo spoločnosti

Consumer Finance Holding, a.s.
Hlavné námestie 12
Kežmarok 060 01

Účtovná jednotka Consumer Finance Holding, a.s. (ďalej len „Spoločnosť“) bola založená dňa 25.1.2005. Do Obchodného registra bola zapísaná dňa 25.2.2005 (Obchodný register Okresného súdu v Prešove, oddiel Sa, vložka 10315/P).

Spoločnosť v roku 2013 založila organizačnú zložku v Českej republike, CONSUMER FINANCE HOLDING, a.s., organizační složka. Organizačná zložka bola do Obchodného registra zapísaná dňa 29.11.2013 (Obchodný register vedený Mestským súdom v Prahe oddiel A, vložka 76342, IČ 02345650). Spoločnosť založila organizačnú zložku s cieľom rozšíriť pôsobnosť poskytovania svojich služieb.

CONSUMER FINANCE HOLDING, a.s., organizační složka rozhodnutím zriaďovateľa zo dňa 5.5.2016 ukončila svoju činnosť k 30.6.2016. K tomuto dátumu bola Organizačná zložka vymazaná z Obchodného registra (Obchodný register vedený Mestským súdom v Prahe).

Dňa 3.12.2015 bola do obchodného registra vedeného Mestským súdom v Prahe zapísaná spoločnosť CONSUMER FINANCE HOLDING ČESKÁ REPUBLIKA a.s. (Mestský súd v Prahe, oddiel B, vložka 21146). Základný kapitál pre vznik bol vložený spoločnosťou Consumer Finance Holding, a.s. Spoločnosť vlastní 100% podiel na základnom kapitáli spoločnosti CONSUMER FINANCE HOLDING ČESKÁ REPUBLIKA a.s..

2. Hlavné činnosti Spoločnosti podľa výpisu z obchodného registra

1. poskytovanie úverov z vlastných peňažných zdrojov nebankovým spôsobom
2. finančný leasing v rozsahu voľnej živnosti
3. operatívny leasing v rozsahu voľnej živnosti
4. sprostredkovateľská činnosť v rozsahu voľnej živnosti
5. spracovanie údajov
6. poskytovanie software - predaj hotových programov na základe zmluvy s autorom
7. faktoring a forfaiting v rozsahu voľnej živnosti
8. kúpa tovaru za účelom jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod)
9. kúpa tovaru za účelom jeho predaja iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod)
10. prenájom nehnuteľných, bytových a nebytových priestorov s poskytovaním doplnkových služieb - obstarávateľská činnosť spojená s prenájomom
11. zásielkový predaj v rozsahu voľných živností
12. predaj tovaru na splátky (v rozsahu voľných živností)
13. vydávanie a správa nebankových kariet
14. sprostredkovanie poskytovania úverov
15. správa platobných kariet
16. sprostredkovanie poistenia

Consumer Finance Holding, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2016

2

3. Počet zamestnancov

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

	2016	2015
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	444	389
Počet zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	543	437
počet vedúcich zamestnancov	51	55

Pozn.: Počty sú uvedené bez zamestnancov na materskej dovolenke

4. Údaje o neobmedzenom ručení

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách podľa § 56 ods. 5 Obchodného zákonníka, ani podľa podobných ustanovení iných predpisov.

5. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov za účtovné obdobie od 1.1.2016 do 31.12.2016.

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 za predchádzajúce účtovné obdobie k 31.12.2015 bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 23.3.2016.

7. Informácie o skupine

Spoločnosť je súčasťou skupiny Banca Intesa Sanpaolo, Taliansko. Materskou spoločnosťou spoločnosti je Všeobecná úverová banka, a.s so sídlom Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava a materskou spoločnosťou celej skupiny je Banca Intesa Sanpaolo. Konsolidovanú účtovnú závierku za najväčšiu skupinu podnikov zostavuje spoločnosť Banca Intesa Sanpaolo, Piazza Paolo Ferrari 10, 20121 Miláno, Taliansko. Táto účtovná závierka je k nahliadnutiu v sídle uvedenej spoločnosti. Bezprostredná konsolidovaná účtovná závierka je zostavená Všeobecnou úverovou bankou, a.s. a je uložená v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I.

Spoločnosť je materskou účtovnou jednotkou, pretože má viac ako 50 % podiel na hlasovacích právach v iných účtovných jednotkách (CONSUMER FINANCE HOLDING ČESKÁ REPUBLIKA, a.s.).

Spoločnosť je oslobodená od povinnosti zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku a konsolidovanú výročnú správu podľa § 22 ods. 8 zákona o účtovníctve: Jej materská účtovná jednotka Všeobecná úverová banka, a.s. vlastní 100 % podiel v Spoločnosti a zostavuje svoju konsolidovanú účtovnú závierku podľa IFRS v znení prijatom Európskou úniou. Do tejto konsolidovanej účtovnej závierky sa zahŕňa Spoločnosť a jej dcérska účtovná jednotka.

Consumer Finance Holding, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2016

3

8. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2015 spolu so správou audítora o overení účtovnej závierky k 31. decembru 2015 a výročnou správou a dodatkom správy audítora o overení súladu výročnej správy s účtovnou závierkou bola uložená do registra účtovných závierok 30.3.2016.

9. Schválenie audítora

Valné zhromaždenie 23.03.2016 schválilo spoločnosť KPMG Slovensko, spol. s r. o. ako audítora na overenie účtovnej závierky za účtovné obdobie od 1. januára 2016 do 31. decembra 2016.

B. INFORMÁCIA O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Členovia štatutárnych orgánov k 31.12.2016:

Predstavenstvo

Predseda:	Ing. Jaroslav Kiska
Podpredseda:	Ing. Ján Hollý
Člen:	Ing. František Kaňa
Člen:	Vincenzo Petraroli

Dozorná rada

Predseda:	Andrea Bressani
Členovia:	Alexander Resch
	Ing. Marcel Litvín

C. INFORMÁCIA O AKCIONÁROCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Podiel akcionárov na základnom imaní spoločnosti spolu s údajmi o ich hlasovacích právach je nasledovný:

Spoločník, akcionár	Výška podielu na základnom imaní		Podiel na hlasovacích právach v %	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI v %
	absolútne	v %		
a	b	c	d	e
Všeobecná úverová banka, a.s.	53 110 277	100%	100%	100%
Spolu	53 110 277	100%	100%	100%

Akcionár vlastní 10 kmeňových akcií v hodnote 3 320 EUR a 1 kmeňovú akciu v hodnote 53 077 077 EUR.

D. INFORMÁCIE O ÚČTOVNÝCH ZÁSADÁCH A ÚČTOVNÝCH METÓDACH

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

Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli účtovnou jednotkou konzistentne aplikované.

Použitie odhadov a úsudkov

Zostavenie účtovnej závierky si vyžaduje, aby manažment Spoločnosti urobil úsudky, odhady a predpoklady, ktoré ovplyvňujú aplikáciu účtovných metód a účtovných zásad a hodnotu vykazovaného majetku, záväzkov, výnosov a nákladov. Odhady a súvisiace predpoklady sú založené na minulých skúsenostiach a iných rozličných faktoroch, považovaných za primerané okolnostiam, na základe ktorých sa formuje východisko pre posúdenie účtovných hodnôt majetku a záväzkov, ktoré nie sú zrejme z iných zdrojov. Skutočné výsledky sa preto môžu líšiť od odhadov.

Odhady a súvisiace predpoklady sú neustále prehodnocované. Korekcie účtovných odhadov nie sú vykázané retrospektívne, ale sú vykázané v období, v ktorom je odhad korigovaný, ak korekcia ovplyvňuje iba toto obdobie, alebo v období korekcie a v budúcich obdobiach, ak korekcia ovplyvňuje toto aj budúce obdobia.

Úsudky

V súvislosti s aplikáciou účtovných metód a účtovných zásad Spoločnosti nie sú potrebné také úsudky, ktoré by mali významný dopad na hodnoty vykázané v účtovnej závierke.

Neistoty v odhadoch a predpokladoch

Informácie o tých neistotách v predpokladoch a odhadoch, pri ktorých existuje významné riziko, že by mohli viesť k významnej úprave v nasledujúcom účtovnom období sú bližšie opísané v nasledujúcich bodoch poznámok:

- bod E.4) – opravné položky k majetku (dlhodobý majetok, zásoby, pohľadávky) – kľúčové predpoklady týkajúce sa odhadu zníženia budúcich ekonomických úžitkov
- bod E.5) – aktivácia odloženej daňovej pohľadávky – dosiahnutie budúcich zdaniteľných ziskov, voči ktorým môžu byť využité odpočítateľné dočasné rozdiely, umorené daňové straty a využité daňové odpočty a nároky
- bod G.2) – aktivácia nákladov na vývoj – pravdepodobnosť a výška budúceho zvýšenia ekonomických úžitkov

Dlhodobý nehmotný majetok

Dlhodobý majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, montáž, poistné a pod.), zníženú o dobropisy, skontá, rabaty, zľavy z ceny, bonusy a pod.

Súčasťou obstarávacej ceny dlhodobého majetku nie sú úroky z úverov, ktoré vznikli do momentu uvedenia dlhodobého 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.

Odpisy dlhodobého nehmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia.

Consumer Finance Holding, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2016

5

Ku dňu zlúčenia spoločnosti Consumer Finance Holding, a.s. a spoločností TatraCredit, a.s., Quatro, a.s., Q-CAR, a.s., Q-BROKER, a.s., SLOVENSKÁ POŽIČOVŇA, a.s. a Slovenské kreditné karty, a.s. (Zaniknuté spoločnosti) sa rozdiel medzi obstarávacou hodnotou Zaniknutých spoločností a reálnou hodnotou majetku a záväzkov zaúčtoval ako Goodwill.

Odpisovanie

Dlhodobý nehmotný majetok sa odpisuje do nákladov podľa odpisového plánu, ktorý bol zostavený na základe predpokladanej doby životnosti príslušného majetku (uvedenej vo vnútropodnikovej smernici a jej dodatkoch).

Účtovný odpis je vypočítaný ako podiel zostatkovej ceny a počet mesiacov, ktoré sa má dlhodobý nehmotný majetok ešte odpisovať.

Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení dlhodobého majetku do používania. Drobný dlhodobý nehmotný majetok, ktorého obstarávací cena (resp. vlastné náklady) je 2 400 EUR a nižšia, sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania.

V prípade prechodného zníženia úžitkovej hodnoty dlhodobého nehmotného majetku sa tvorí opravná položka vo výške rozdielu jeho zistenej úžitkovej hodnoty a zostatkovej hodnoty.

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.), zníženú o dobropisy, skontá, rabaty, zľavy z ceny, bonusy a pod.

Náklady na technické zhodnotenie dlhodobého hmotného majetku zvyšujú jeho obstarávaciu cenu. Opravy a údržba sa účtujú do nákladov.

Odpisovanie

Dlhodobý hmotný majetok sa odpisuje do nákladov podľa odpisového plánu, ktorý bol zostavený na základe predpokladanej doby životnosti príslušného majetku. Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú stanovené pre jednotlivé skupiny dlhodobého hmotného majetku nasledovne:

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Ročná odpisová sadzba v %	Metóda odpisovania
Stavby	20	5	rovnomerná
Stroje, prístroje a zariadenia	4/5/6/8/12	25/20/16,67/8,34	rovnomerná
Inventár	4/5/6/8	25/20	rovnomerná
Drobný dlhodobý hmotný majetok	4/5/6/8	25/20/16,67/8,34	rovnomerná

Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení dlhodobého majetku do používania. Drobný dlhodobý hmotný majetok, ktorého obstarávací cena (resp. vlastné náklady) je 1 700 EUR a nižšia, sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania,

V prípade prechodného zníženia úžitkovej hodnoty dlhodobého hmotného majetku sa tvorí opravná položka vo výške rozdielu jeho zistenej úžitkovej hodnoty a zostatkovej hodnoty.

Consumer Finance Holding, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2016

6

Dlhodobý finančný majetok

Ako dlhodobý finančný majetok Spoločnosť vykazuje podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách, podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách a ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely.

Dlhodobý finančný majetok sa pri obstaraní (prvotné ocenenie) oceňuje obstarávacou cenou vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním (poplatky, provízie za sprostredkovanie a pod.). Súčasťou obstarávacej ceny cenných papierov nie sú úroky z úverov na obstaranie cenných papierov a podielov, kurzové rozdiely a náklady spojené s držbou cenného papiera a podielu.

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka sú podiely v dcérskych účtovných jednotkách ocenené metódou vlastného imania.

Finančné účty

Ako finančné účty sú vykázané peniaze v pokladni, ceniny, účty v bankách. Peňažné prostriedky a ceniny sa oceňujú ich menovitou hodnotou. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou.

Zásoby

Zásoby sa oceňujú nižšou z nasledujúcich hodnôt: obstarávacou cenou (nakupované zásoby) alebo vlastnými nákladmi (zásoby vytvorené vlastnou činnosťou), alebo čistou realizačnou hodnotou.

Obstarávacia cena zahŕňa cenu, za ktorú sa zásoby obstarali a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, poistné, provízie, a pod.), zníženú o dobropisy, skontá, rabaty, zľavy z ceny, bonusy a pod. Úroky z úverov nie sú súčasťou obstarávacej ceny.

Pohľadávky

Pohľadávky sa pri ich vzniku oceňujú ich menovitou hodnotou; postúpené pohľadávky sa oceňujú obstarávacou cenou vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním. Opravná položka sa vytvára k pochybným a nedobytným pohľadávkam, kde existuje riziko, že pohľadávky nebudú vymožené.

V prípade, že vedenie Spoločnosti dôjde k záveru, že neexistuje objektívny dôvod na to, aby boli voči pohľadávkam (či už individuálne významným, alebo nie) vytvorené individuálne opravné položky, sú tieto pohľadávky zoskupené na základe podobných charakteristík úverového rizika. Opravná položka sa potom tvorí za skupinu ako celok.

Finančné aktíva sa preto kategorizujú práve na základe charakteristík úverového rizika. Tieto charakteristiky sú smerodajné pri odhade budúcich peňažných tokov a popisujú schopnosť dlžníka splatiť všetky jeho záväzky voči Spoločnosti vyplývajúce zo zmluvného vzťahu.

Budúce peňažné toky posudzovanej skupiny aktív sú odhadované na základe zmluvne dohodnutého peňažného toku a historickej stratovosti aktíva s danými charakteristikami úverového rizika. Historická stratovosť sa koriguje o skutočnosti, ktoré ovplyvňujú súčasné podmienky, avšak v minulých obdobiach sa neuplatnili; a tiež o okolnosti, ktoré naopak ovplyvnili situáciu minulých období, ale ktorých účinok už v súčasnosti pominul.

Výška opravných položiek vychádza zo skúseností vedenia Spoločnosti týkajúcich sa pravdepodobnosti, že pohľadávka nebude vyrovnaná v čase splatnosti, a tiež z úspešnosti vymáhania pohľadávok po lehote splatnosti.

Consumer Finance Holding, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2016

7

Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

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

Zníženie hodnoty majetku a opravné položky

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

Zníženie hodnoty dlhodobého majetku a zásob

Ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, je účtovná hodnota majetku Spoločnosti, iného ako odloženej daňovej pohľadávky posudzovaná s cieľom zistiť, či existujú indikátory, že by mohlo dôjsť k zníženiu hodnoty majetku. Ak takéto indikátory existujú, potom sa odhadnú predpokladané budúce ekonomické úžitky z daného majetku.

Opravné položky vykázané v predchádzajúcich obdobiach sa prehodnocujú ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka s cieľom zistiť, či existujú indikátory, ktoré by naznačovali, že došlo k zmene v predpoklade zníženia hodnoty majetku alebo tento predpoklad prestal existovať. Opravná položka sa zruší, ak došlo k zmene predpokladov použitých na určenie predpokladaných ekonomických úžitkov z daného majetku. Opravná položka sa zruší len v rozsahu, v akom účtovná hodnota majetku neprevýši tú účtovnú hodnotu, ktorá by bola stanovená po zohľadnení odpisov, ak by opravná položka nebola vykázaná.

Zníženie hodnoty finančného majetku a pohľadávok

Ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka sa finančný majetok, ktorý nie je ocenený reálnou hodnotou posudzuje s cieľom zistiť, či existujú objektívne dôkazy zníženia jeho hodnoty.

Medzi objektívne dôkazy o znížení hodnoty finančného majetku patrí nesplácanie dlhu alebo protiprávne konanie dlžníka, reštrukturalizácia pohľadávok Spoločnosti za podmienok, o ktorých by Spoločnosť za normálnej situácie neuvažovala, indikácie, že na majetok dlžníka alebo emitenta bude vyhlásený konkurz, alebo skutočnosť, že pre cenný papier prestal existovať aktívny trh. Objektívnym dôkazom zníženia hodnoty investícií do majetkových cenných papierov je aj významné alebo dlhodobé zníženie ich reálnej hodnoty pod úroveň ich obstarávacej ceny.

Opravná položka sa zruší, ak následné zvýšenie predpokladaných budúcich ekonomických úžitkov možno objektívne spájať s udalosťou, ktorá nastala po vykázaní opravnej položky.

Záväzky

Záväzky sa pri ich vzniku oceňujú menovitou hodnotou, pri ich prevzatí sa oceňujú obstarávacou cenou.

Dlhodobé, krátkodobé úvery sa vykazujú v menovitej hodnote. Za krátkodobý úver sa považuje aj časť dlhodobých úverov, ktorá je splatná do jedného roka od súvahového dňa.

Rezervy

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

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

Consumer Finance Holding, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2016

8

Tvorba rezervy na bonusy, rabaty, skontá a vrátenie kúpnej ceny pri reklamácií sa účtuje ako zníženie pôvodne dosiahnutých výnosov so súvzťažným zápisom v prospech účtu rezerv.

Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

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

Transakcie v cudzích menách

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 (ďalej ako referenčný kurz).

Kúpa a predaj cudzej meny sa prepočítava na euro kurzom, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané.

Preceňovanie cudzej meny v organizačnej zložke

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene (CZK) prepočítava Spoločnosť na eurá referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou:

- a) v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu;
- b) v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Výnosy

Tržby za vlastné výkony a tovar neobsahujú daň z pridanej hodnoty. Sú tiež znížené o zľavy a zrážky (rabaty, bonusy, skontá, dobropisy a pod.), bez ohľadu na to, či zákazník mal vopred na zľavu nárok, alebo či ide o dodatočne uznanú zľavu.

Tržby z predaja výrobkov a tovaru sa vykazujú v deň splnenia dodávky podľa Obchodného zákonníka, podľa Incoterms alebo iných podmienok dohodnutých v zmluve.

Tržby z predaja služieb sa vykazujú v účtovnom období, v ktorom boli služby poskytnuté.

Úrokové výnosy sú kalkulované metódou efektívnej úrokovej miery na základe uzatvorených zmlúv o pôžičke.

Operatívny prenájom

Majetok prenajatý na základe operatívneho prenájmu vykazuje ako svoj majetok jeho vlastník, nie nájomca. Prenájom majetku formou operatívneho leasingu sa účtuje do výnosov priebežne počas doby trvania leasingovej zmluvy.

Daň z príjmu

Náklad na daň z príjmov je kalkulovaný na základe platnej daňovej sadzby, z účtovného zisku upraveného o trvalé alebo dočasne daňovo neuznatelné náklady a nezdaňované výnosy.

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

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

Consumer Finance Holding, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2016

9

Odložená daňová pohľadávka ani odložený daňový záväzok sa neúčtuje pri:

- dočasných rozdieloch pri prvotnom zaúčtovaní (angl. initial recognition) majetku alebo záväzku v účtovníctve, ak v čase prvotného zaúčtovania nemá tento účtovný prípad vplyv ani na výsledok hospodárenia ani na základ dane a zároveň nejde o kombináciu podnikov (t. j. nejde o účtovný prípad vznikajúci u kupujúceho pri kúpe podniku alebo časti podniku, prijímateľa vkladu podniku alebo časti podniku alebo u nástupníckej účtovnej jednotke pri zlúčení, splynutí alebo rozdelení),
- dočasných rozdieloch súvisiacich s podielmi v dcérskych, spoločných a pridružených účtovných jednotkách, ak Spoločnosť je schopná ovplyvniť vyrovnanie týchto dočasných rozdielov a je pravdepodobné, že tieto dočasné rozdiely nebudú vyrovnané v blízkej budúcnosti,
- dočasných rozdieloch pri prvotnom zaúčtovaní goodwillu alebo záporného goodwillu.

O odloženej daňovej pohľadávke z odpočítateľných dočasných rozdielov, z nevyužitých daňových strát a nevyužitých daňových odpočtov a iných daňových nárokov sa účtuje len vtedy, ak je pravdepodobné, že budúci základ dane, voči ktorému ich bude možné využiť, je dosiahnuteľný. Odložená daňová pohľadávka sa preveruje ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a znižuje sa vo výške, v akej je nepravdepodobné, že základ dane z príjmov bude dosiahnutý.

Pri výpočte odloženej dane sa použije sadzba dane z príjmov, o ktorej sa predpokladá, že bude platiť v čase vyrovnania odloženej dane.

V súvahe sa odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok vykazujú samostatne. Ak sa vzťahujú na odloženú daň z príjmov toho istého daňovníka a ide o ten istý daňový úrad, môže sa vykázať len výsledný zostatok účtu 481 – Odložený daňový záväzok a odložená daňová pohľadávka.

Úrokové náklady

Nákladové úroky sú kalkulované na dennej báze a následne účtované v čase ich vzniku vo výške sumy násobkov zmluvne dohodnutej úrokovej sadzby a zostatku istiny záväzku.

Údaje za predchádzajúce účtovné obdobie

Predchádzajúce účtovné obdobie uvádza údaje Súvahy k 31. decembru 2015 a údaje Výkazu ziskov a strát za 12 mesiacov roku 2015.

Oprava chýb minulých období

V účtovnom období 2016 Spoločnosť nevykonala žiadne opravy významných chýb minulých účtovných období.

Consumer Finance Holding, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2016

10

E. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE AKTÍV SÚVAHY**1. DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK A DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK**

Prehľad pohybov dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku od 1. januára 2016 do 31. decembra 2016 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015 je uvedený v tabuľkách na stranách 15 až 18.

Goodwill, ktorý Spoločnosť vykazuje, vznikol ku dňu zlúčenia v roku 2005 ako rozdiel medzi obstarávacou hodnotou zaniknutých spoločností a reálnou hodnotou majetku a záväzkov. K 31.12.2016 je jeho zostatková hodnota 0 EUR.

Spoločnosť neeviduje v roku 2016 dlhodobý nehmotný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo alebo s ktorým má obmedzené právo nakladať (v roku 2015: žiadny).

Prehľad o nákladoch na výskum a vývoj:

	2016	2015
Náklady na výskum	0	0
Náklady na vývoj, neaktivované	0	0
Náklady na vývoj software, aktivované	430 076	330 380
Aktivácia vnútroorganizačných služieb	2 001	135
Spolu	432 077	330 515

Poistenie majetku**Poistenie veľkých rizík**

Dlhodobý hmotný hnutelný a nehnuteľný majetok je poistený v Generali Slovensko poisťovňa, a.s.

Poistná zmluva **2403013134**

Dodatok č. 2 **2103408486**

Dodatok č. 3 **2103408486**

Dodatok č. 4 **2103408486** od 01.08.2013

Dodatok č. 5 **2103408486** od 01.11.2014

Dodatok č. 6 **2103408486** od 15.09.2015

Poistná zmluva je uzatvorená od 1.7.2011 s poisťovňou Generali Slovensko na dobu neurčitú.

Výška ročného poistného predstavuje **1 170,23 EUR**.

Predmetom poistenia je:

- súbor vlastných stavieb vrátane skla podľa prílohy (nová cena) 291 768 222,51 EUR
- investície do prenajatých budov, vrátane skla 23 677 002,99 EUR
- súbor výrobných a prevádzkových zariadení (DHM) 82 918 197,11 EUR
- inventár 25 945 621,65 EUR
- súbor vlastných zásob 140 536,06 EUR
- nosiče dát a dáta na nich uložené – na 1. riziko 10 000,00 EUR
- peniaze v hotovosti a ceniny – na 1. riziko 10 315 272,99 EUR
- veci zvláštnej kultúrnej a historickej hodnoty, umelecké diela a zbierky – na 1. riziko 290 826,38 EUR
- veci zamestnancov poisteného – na 1. riziko 150 000,00 EUR
- vedľajšie náklady – na 1. riziko 10 000 000,00 EUR
- viac náklady ročný limit, doba obnovy 30 dní 3 500 000,00 EUR
- celkom 448 958 927,92 EUR

Consumer Finance Holding, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2016

11

• **Sumár poisteného majetku CFH: 4 046 919,17 EUR**

Všeobecná zodpovednosť za škodu a inú majetkovú ujmu

Všeobecná zodpovednosť za škodu a inú majetkovú ujmu je poistená v Generali Slovensko poisťovňa, a.s.

Poistná zmluva **2903408404** bola uzatvorená na obdobie od 1.8.2010 do 1.7.2011Poistná zmluva **2400058065** bola uzatvorená na obdobie od 1.7.2011 do 1.7.2012Poistná zmluva **2400214802** bola uzatvorená na obdobie od 1.7.2012 do 1.7.2013Poistná zmluva **2400300812** bola uzatvorená na obdobie od 1.7.2013 do 1.7.2014Poistná zmluva **2401142264** je uzatvorená na obdobie od 1.7.2015 do 1.7.2016Poistná zmluva **2401142264** (predbežné krytie do 1.1.2017)

Predbežné poistné krytie č. 23/2013/II

Výška ročného poistného predstavuje **171,00 EUR**.

Predmetom poistenia je:

Všeobecná zodpovednosť, poistná suma 4 128 000 EUR, spoluúčasť 500 EUR

- Užívané veci, 150 000 EUR, spoluúčasť 500 EUR
- Regresy zdravotnej a sociálnej poisťovni, 150 000 EUR, spoluúčasť 500 EUR
- Čisté finančné škody 1 376 000 EUR, spoluúčasť 50 000 EUR

Poistenie prepravovaného nákladu

Poistenie prepravovaného nákladu je poistné v poisťovni Allianz – Slovenská poisťovňa a.s..

Poistná zmluva **511022313** je uzatvorená na obdobie od 16.9.2012 na dobu neurčitú.Výška ročného poistného predstavuje **137,91 EUR**.

Predmetom poistenia je:

náklad do 5 000 EUR na jedno auto, počas prepravy

Poistným rizikom je škoda spôsobená dopravnou nehodou, požiarom, výbuchom, úderom blesku, víchricou, krupobitím, povodňou, záplavou, zemetrasením, výbuchom sopky, lavínou, krádežou, vlámaním do vozidla, lúpežou.

Profesijná zodpovednosť

Profesijná zodpovednosť je poistená v Generali Slovensko poisťovňa, a.s.

Poistná zmluva 2400058614 je uzatvorená na obdobie od 1.1.2011 na dobu neurčitú.

Výška ročného poistného predstavuje 10 350,00 EUR.

Predmetom poistenia je profesijná zodpovednosť:

v rozsahu sprostredkovania poistenia, poistná suma 1 120 200 EUR,

- spoluúčasť 1% poistného plnenia v rozsahu sprostredkovania v ostatných sektoroch, poistná suma 100 000 EUR,
- spoluúčasť 1% poistného plnenia

Consumer Finance Holding, a.s.
 Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2016
 12

2. DLHODOBÝ FINANČNÝ MAJETOK

Prehľad o pohybe dlhodobého finančného majetku od 1. januára 2016 do 31. decembra 2016 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015 je uvedený v tabuľke na stranách 13 až 14.

Spoločnosť účtuje vo svojich knihách o investícii v dcérskej spoločnosti CONSUMER FINANCE HODLING ČESKÁ REPUBLIKA, a.s.

Výška vlastného imania k 31. decembru 2016 a výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2016 a za predchádzajúce účtovné obdobie je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	Podiel na ZI v %	Podiel na hlas. právach v %	Mena	Výsledok hospodárenia		Vlastné imanie		Účtovná hodnota vykázaná v súvahe	
Dcérske účtovné jednotky									
				2016	2015	2016	2015	2016	2015
CONSUMER FINANCE HOLDING ČESKÁ REPUBLIKA, a.s.	100	100	EUR	-1 365 362	0	1 828 451	74 011	1 828 451	74 011
Dlhodobý finančný majetok spolu								1 828 451	74 011

Dňa 1.2.2016 došlo na základe zmluvy o poskytnutí príplatku mimo základný kapitál uzatvorenej medzi Spoločnosťou a spoločnosťou CONSUMER FINANCE HODLING ČESKÁ REPUBLIKA, a.s. k poskytnutiu nepeňažného príplatku, ktorým je časť podniku Consumer Finance Holding a.s., organizačná zložka. Na spoločnosť CONSUMER FINANCE HODLING ČESKÁ REPUBLIKA, a.s. tak prešli všetky ďalšie práva a záväzky súvisiace s uvedenou obchodnou transakciou.

Účtovná hodnota majetku a záväzkov bola ku dňu uskutočnenia transakcie 3 509 tisíc EUR. Hodnota vkladu uznaná znalcom predstavovala 3 119 tisíc EUR. Rozdiel medzi uznanou hodnotou vkladu a účtovnou hodnotou je vykázaný v riadku Ostatné náklady na finančnú činnosť.

[illegible]

[illegible]

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku
31.12.2016

Dlhodobý nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie							Spolu
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok	
a	b	c	d	e	f	g	h	i
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobi	0	12 020 959	709 109	48 428 967	0	1 452 091	0	62 611 126
Prírastky		1 093 146				1 037 331		2 130 477
Úbytky		160 263	296 641					456 904
Presuny		1 448 377				-1 448 377		0
Stav na konci účtovného obdobia	0	14 402 219	412 468	48 428 967	0	1 041 045	0	64 284 699
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobi	0	9 061 256	709 109	48 428 967	0	0	0	58 199 332
Prírastky		1 167 320						1 167 320
Úbytky		160 263	296 641					456 904
Presuny								0
Stav na konci účtovného obdobia	0	10 068 313	412 468	48 428 967	0	0	0	58 909 748
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobi	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky								0
Úbytky								0
Presuny								0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobi	0	2 959 703	0	0	0	1 452 091	0	4 411 794
Stav na konci účtovného obdobia	0	4 333 906	0	0	0	1 041 045	0	5 374 951

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku

31.12.2015

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie								
Dlhodobý nehmotný majetok	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 obdobi	0	10 468 063	709 109	48 428 967	0	869 636	0	60 475 775
Prírastky		751 594				1 383 757		2 135 351
Úbytky								0
Presuny		801 302				-801 302		0
Stav na konci účtovného obdobia	0	12 020 959	709 109	48 428 967	0	1 452 091	0	62 611 126
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobi	0	8 347 540	709 109	48 428 967	0	0	0	57 485 616
Prírastky		713 716						713 716
Úbytky								0
Presuny								0
Stav na konci účtovného obdobia	0	9 061 256	709 109	48 428 967	0	0	0	58 199 332
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobi	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky								0
Úbytky								0
Presuny								0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobi	0	2 120 523	0	0	0	869 636	0	2 990 159
Stav na konci účtovného obdobia	0	2 959 703	0	0	0	1 452 091	0	4 411 794

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku
31.12.2016

Dlhodobý hmotný majetok	Bežné účtovné obdobie								Spolu
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok	
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobi	58 947	1 549 967	2 617 141	0	0	0	157 007	0	4 383 062
Prírastky		41 763	128 638				29 757	0	200 158
Úbytky		6 261	275 370					0	281 631
Presuny		5 400	151 607				-157 007	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	58 947	1 590 869	2 622 016	0	0	0	29 757	0	4 301 589
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobi	0	710 067	2 117 298	0	0	0	0	0	2 827 365
Prírastky		197 614	244 924						442 538
Úbytky		6 261	275 370						281 631
Presuny									0
Stav na konci účtovného obdobia	0	901 420	2 086 852	0	0	0	0	0	2 988 272
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobi	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky									0
Úbytky									0
Presuny									0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobi	58 947	839 900	499 843	0	0	0	157 007	0	1 555 697
Stav na konci účtovného obdobia	58 947	689 449	535 164	0	0	0	29 757	0	1 313 317

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku									
31.12.2015									
Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie									
Dlhodobý hmotný majetok	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	58 947	1 331 361	2 509 577	0	0	0	97 785	0	3 997 670
Prírastky		241 784	74 761				157 007	3 896	477 448
Úbytky		25 035	63 125					3 896	92 056
Presuny		1 857	95 928				-97 785		0
Stav na konci účtovného obdobia	58 947	1 549 967	2 617 141	0	0	0	157 007	0	4 383 062
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	566 984	1 896 870	0	0	0	0	0	2 463 854
Prírastky		168 118	283 553						451 671
Úbytky		25 035	63 125						88 160
Presuny									0
Stav na konci účtovného obdobia	0	710 067	2 117 298	0	0	0	0	0	2 827 365
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky									0
Úbytky									0
Presuny									0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	58 947	764 377	612 707	0	0	0	97 785	0	1 533 816
Stav na konci účtovného obdobia	58 947	839 900	499 843	0	0	0	157 007	0	1 555 697

Poznámky Úč POD 3 - 01

Consumer Finance Holding, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2016

18

DIČ

IČO

2	0	2	1	9	8	1	7	9	7
3	5	9	2	3	1	3	0		

Consumer Finance Holding, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2016

19

3. ZÁSoby

Spoločnosť eviduje k 31.12.2016 materiálové zásoby v celkovej hodnote 65 441 EUR a tovarové zásoby v celkovej hodnote 362 613 EUR.

Bežné účtovné obdobie (rok 2016)

Zásoby	Stav opravnej položky k 1.1.2016	Tvorba opravnej položky (zvýšenie)	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu zániku opodstatnenosti (zrušenie)	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva (použitie)	Stav opravnej položky k 31.12.2016
a	b	c	d	e	f
Materiál	0	0	0	0	0
Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby	0	0	0	0	0
Výrobky	0	0	0	0	0
Zvieratá	0	0	0	0	0
Tovar	23 211	9 350	9 761	0	22 800
Nehnuteľnosť na predaj	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky na zásoby	0	0	0	0	0
Zásoby spolu	23 211	9 350	9 761	0	22 800

Zníženie úžitkovej hodnoty zásob bolo zohľadnené vytvorením opravnej položky. Opravnú položku stanovilo vedenie spoločnosti na základe platnej internej smernice.

Na zásoby nebolo zriadené záložné právo.

Spoločnosť nemá zásoby s obmedzeným právom nakladať s nimi.

Consumer Finance Holding, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2016
20

4. POHLADÁVKY

Najvýznamnejšie položky pohľadávok sú zobrazené v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	31.12.2016	31.12.2015
Splátkový predaj	60 809 607	85 659 222
Klientské pôžičky	380 310 215	356 179 637
Ostatné	5 813 977	3 502 379
Spolu	446 933 799	445 341 238

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

	Bežné účtovné obdobie (rok 2016)				
	Stav opravnej položky k 1.1.2016	Tvorba opravnej položky (zvýšenie)	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu zániku opodstatnenosti (zrušenie)	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva (použitie)	Stav opravnej položky k 31.12.2016
Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	-	-	-	-	-
Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	-	-	-	-	-
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	86 067 565	61 968 431	37 514 436	17 952 245	92 569 315
Čistá hodnota zákazky	-	-	-	-	-
Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	-	-	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-	-	-
Sociálne poistenie	-	-	-	-	-
Daňové pohľadávky a dotácie	-	-	-	-	-
Pohľadávky z derivátových operácií	-	-	-	-	-
Iné pohľadávky	-	-	-	-	-
Spolu	86 067 565	61 968 431	37 514 436	17 952 245	92 569 315

Opravné položky k pohľadávkam zohľadňujú bonitu klienta a jeho schopnosť splácať svoje záväzky.

K použitiu opravnej položky dochádza pri úhrade alebo odpísaní pohľadávky po splatnosti, ku ktorej bola v minulosti vytvorená opravná položka.

Consumer Finance Holding, a.s.
 Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2016
 21

K zrušeniu opravnej položky dochádza v prípadoch, kedy pominulo resp. znížilo sa riziko, že dlžník pohľadávku úplne alebo čiastočne nesplatí.

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

	31.12.2016	31.12.2015
	EUR	EUR
Pohľadávky v lehote splatnosti	353 399 088	352 906 275
Pohľadávky po lehote splatnosti	93 534 711	92 434 963
Spolu	446 933 799	445 341 238

Súčasťou vekovej štruktúry pohľadávok nie je odložená daňová pohľadávka. Informácie o odloženej dani sú uvedené v časti E.5.

Informácie o pohľadávkach zabezpečených záložným právom alebo inou formou zabezpečenia sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

Opis predmetu záložného práva	Bežné účtovné obdobie (2016)	
	Hodnota predmetu záložného práva	Hodnota pohľadávky
A		
Pohľadávky kryté záložným právom alebo inou formou zabezpečenia	98 721 456	106 801 491
Hodnota pohľadávok, na ktoré sa zriadilo záložné právo	x	x

Spoločnosť nemá pohľadávky s obmedzeným právom nakladať s nimi.

Consumer Finance Holding, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2016

22

5. ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLÁDÁVKA

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

	31. 12. 2016	31. 12. 2015
	EUR	EUR
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov a ich daňovou základňou	79 582 326	77 351 081
– odpočítateľné	79 597 320	77 366 075
– zdaniteľné	-14 994	-14 994
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	0	0
Nevyužitá daňová strata, daňové odpočty a iné daňové nároky	0	0
Sadzba dane z príjmov (v %)	21	22
Odložená daňová pohľadávka	16 712 288	17 018 017
Vykázaná odložená daňová pohľadávka	16 712 288	17 018 017
Stav k 31.decembru 2016	16 712 288	
Stav k 31.decembru 2015		17 018 017
Zmena:	305 729	-2 851 586
z toho		
- zaúčtované do výsledku hospodárenia	305 729	-2 851 586
- zaúčtované do vlastného imania	0	0

Consumer Finance Holding, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2016
23

6. FINANČNÉ ÚČTY

Ako finančné účty sú vykázané peniaze v pokladni, ceniny a účty v bankách. Účtami v bankách môže Spoločnosť voľne disponovať.

Prehľad jednotlivých položiek finančných účtov:

Názov položky	31.12.2016	31.12.2015
Pokladnica, ceniny	8 065	9 340
Bežné účty v banke alebo pobočke zahraničnej banky	158 971	321 188
Vkladové účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky termínované	0	0
Peniaze na ceste	-19 136	0
Spolu	147 900	330 528

7. ČASOVÉ ROZLIŠENIE

Významné položky nákladov budúcich období a príjmov budúcich období rozdelené na dlhodobé a krátkodobé sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Opis položky časového rozlíšenia	31.12.2016	31.12.2015
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	39 098	27 346
náklady budúcich období - prevádzkové	39 098	27 346
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	447 823	370 859
náklady budúcich období - prevádzkové	447 823	370 859
Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
príjmy budúcich období - úroky	0	0
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	5 468 613	5 900 203
príjmy budúcich období - prevádzkové	16 420	2 555
príjmy budúcich období - úroky	2 001 466	2 208 032
príjmy budúcich období - nevyfakturované odmeny	3 095 564	3 331 168
príjmy budúcich období - manipulačné poplatky	355 164	358 448
Spolu	5 955 534	6 298 408

Consumer Finance Holding, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2016

24

F INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE PASÍV SÚVAHY**1. VLASTNÉ IMANIE**

Prehľad o pohybe vlastného imania v priebehu účtovného obdobia je uvedený v nasledujúcich tabuľkách:

Bežné účtovné obdobie (2016)						
Položka vlastného imania	Stav k 1.1.2016	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2016	
a	b	c	d	e	f	
Základné imanie	53 110 277	0	0	0	53 110 277	
Základné imanie	53 110 277	0	0		53 110 277	
Zmena základného imania	0	0	0	0	0	
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0	
Emisné ážio	0	0	0	0	0	
Ostatné kapitálové fondy	0	0	0	0	0	
Zákonné rezervné fondy	10 622 055	0	0	0	10 622 055	
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	10 622 055	0	0	0	10 622 055	
Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné 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	1 364 779	0	-1 364 779	
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	1 364 779	0	-1 364 779	
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí	0	0	0	0	0	
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení	0	0	0	0	0	
Výsledok hospodárenia minulých rokov	100 567 966	0	128 000 000	27 459 674	27 640	
Nerozdelený zisk minulých rokov	100 567 966	0	128 000 000	27 459 674	27 640	
Neuhradená strata minulých rokov	0	0	0	0	0	
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	27 459 674	17 029 573	0	-27 459 674	17 029 573	
Spolu	191 759 972	17 029 573	129 364 779	0	79 424 766	

Consumer Finance Holding, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2016

25

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (2015)

Položka vlastného imania	Stav k 1.1.2015	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2015
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	53 110 277	0	0	0	53 110 277
Základné imanie	53 110 277	0	0		53 110 277
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	0	0	0	0	0
Zákonné rezervné fondy	10 622 055	0	0	0	10 622 055
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	10 622 055	0	0	0	10 622 055
Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely	0	0	0	0	0
	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
	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 účastí	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia minulých rokov	76 117 222	0	0	24 450 744	100 567 966
Nerozdelený zisk minulých rokov	76 117 222	0	0	24 450 744	100 567 966
Neuhradená strata minulých rokov	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	24 450 744	27 459 674	0	-24 450 744	27 459 674
Spolu	164 300 298	27 459 674	0	0	191 759 972

Základné imanie spoločnosti vo výške 53 110 277 EUR (k 31.12.2015: 53 110 277 EUR) tvorí:

- 10 kmeňových akcií v hodnote 3 320 EUR, akcia znie na meno a má podobu zaknihovaného cenného papiera (k 31.12.2015: 10 kmeňových akcií v hodnote 3 320 EUR)
- 1 kmeňová akcia v hodnote 53 077 077 EUR, akcia znie na meno a má podobu zaknihovaného cenného papiera (k 31.12.2015: 1 kmeňová akcia v hodnote 53 077 077 EUR)

Všetky akcie boli riadne splatené.

Aktionár má nárok na dividendy podľa rozhodnutia valného zhromaždenia a má právo hlasovať, pričom každých 1 000 EUR predstavuje jeden hlas.

Consumer Finance Holding, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2016

26

K 31.decembru 2016 bol základný zisk vo výške 1 548 143 EUR na jednu kmeňovú akciu (k 31.decembru 2015: 2 496 334 EUR na jednu kmeňovú akciu).

V položke oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov je vykázané precenenie investície do dcérskej spoločnosti vo výške 1 364 779 EUR. Bližšie informácie o dcérskej spoločnosti sú uvedené v časti 2.

Účtovný zisk za rok 2015 bol rozdelený takto:

Názov položky	2015
Účtovný zisk	27 459 674
Rozdelenie účtovného zisku	2016
Prídel do zákonného rezervného fondu	0
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	0
Prídel do sociálneho fondu	0
Prídel na zvýšenie základného imania	0
Úhrada straty minulých období	0
Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	27 459 674
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	0
Iné	0
Spolu	27 459 674

Valné zhromaždenie spoločnosti konané dňa 23.3.2016 schválilo rozdelenie zisku za rok 2015.

Dňa 8.12.2016 schválilo mimoriadne valné zhromaždenie vyplatenie dividend vo výške 128 000 000 v prospech jediného akcionára Spoločnosti.

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2016 vo výške 17 029 573 EUR rozhodne valné zhromaždenie. Návrh štatutárneho orgánu valnému zhromaždeniu je takýto:

- prevod na nerozdelený zisk minulých rokov 17 029 573 EUR.

Povinný prídel do zákonného rezervného fondu nie je potrebný, pretože zákonný rezervný fond už dosiahol svoju maximálnu hranicu stanovenú v právnych predpisoch a v spoločenskej zmluve.

Consumer Finance Holding, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2016

27

2. REZERVY

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

Názov položky	Bežné účtovné obdobie (rok 2016)				Stav k 31.12.2016
	Stav k 1.1.2016	Tvorba	Použitie	Zrušenie	
a	b	c	d	e	f
Dlhodobé rezervy:					
Odchodné	84 100	-	3 275	43 081	37 744
Bonusové programy	-	-	-	-	-
Rezervy dlhodobé spolu	84 100	-	3 275	43 081	37 744
Krátkodobé rezervy:					
Audit účtovnej závierky	51 950	97 584	97 550	-	51 984
Bonusové programy	1 873 669	6 703 665	6 718 640	11 657	1 847 037
Energia	12 920	95 208	95 461	1 304	11 364
Odmeny a dovolenky - z toho:	1 464 265	2 010 148	2 117 521	265 019	1 091 873
<i>Dovolenky</i>	227 197	368 964	310 914	13 052	272 195
<i>Odmeny 2015, 2016</i>	1 197 041	1 429 853	1 692 797	236 842	697 255
<i>MLM - nevyplatené provízie</i>	39 940	114 607	25 341	14 967	114 238
<i>Ročné zúčtovanie ZP</i>	-	8 000	-	-	8 000
<i>Sociálny program</i>	88	88 724	88 469	158	185
Opravy a údržba	708	37 946	29 120	456	9 078
Poštové služby	131 887	1 341 134	1 362 273	-	110 748
Preprava	5 314	49 384	50 730	386	3 582
Provízie	811 499	3 341 271	3 877 494	-	275 276
Súťaže	449 834	1 185 150	1 327 788	-	307 196
Reklamné a marketingové náklady	629 106	4 236 973	4 412 410	9 530	444 139
Spotrebný materiál	9 030	194 584	197 930	-	5 685
SW a HW služby	98 828	989 418	969 643	27 833	90 771
Školenia	840	65 351	64 441	590	1 160
Telekomunikačné služby	264 237	773 111	969 331	1 485	66 532
Poradenstvo	27 600	156 730	159 280	-	25 050
Ostatné	251 543	1 799 168	1 755 057	12 455	283 199
Obstaranie majetku	1 235 969	1 119 801	1 395 696	1 993	958 081
Rezervy krátkodobé spolu	7 319 199	24 196 626	25 600 364	332 708	5 582 754

Consumer Finance Holding, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2016

28

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (rok 2015)					
Názov položky	Stav k 1.1.2015	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.12.2015
a	b	c	d	E	f
Dlhodobé rezervy:					
Odchodné	53 713	30 387	-	-	84 100
Bonusové programy	-	-	-	-	-
Rezervy dlhodobé spolu	53 713	30 387	-	-	84 100
Krátkodobé rezervy:					
Audit účtovnej závierky	51 960	89 950	89 960	-	51 950
Bonusové programy	1 690 663	7 539 774	7 356 768	-	1 873 669
DPH koeficient	17 447	104 840	101 988	7 379	12 920
Energia	1 133 821	2 054 797	1 404 353	320 000	1 464 265
Odmeny a dovolenky - z toho:	173 983	375 170	321 956	-	227 197
<i>Dovolenky</i>	1 000	-	1 000	-	-
<i>Nezamestnávanie ZŤP</i>	898 090	1 517 041	898 090	320 000	1 197 041
<i>Odmeny 2013, 2014</i>	55 562	62 951	78 573	-	39 940
<i>MLM - nevyplatené provízie</i>	5 000	5 000	10 000	-	-
<i>Ročné zúčtovanie ZP</i>	186	94 636	94 734	-	88
<i>Sociálny program</i>	2 196	14 590	15 858	220	708
Opravy a údržba	121 336	1 573 553	1 561 169	1 833	131 887
Poštové služby	-	50 183	44 870	-	5 314
Preprava	415 209	2 893 870	2 443 696	53 884	811 499
Provízie	494 792	1 608 590	1 653 548	-	449 834
Súťaž	1 220 468	5 176 412	5 656 101	111 673	629 106
Reklamné a marketingové náklady	1 795	234 656	226 435	986	9 030
Spotrebný materiál	658 184	808 124	1 363 797	3 683	98 828
SW a HW služby	-	63 915	63 075	-	840
Školenia	110 339	822 517	663 055	5 565	264 237
Telekomunikačné služby	-	90 960	63 360	-	27 600
Ostatné	248 608	1 819 211	1 751 143	65 133	251 543
Obstaranie majetku	681 893	1 677 806	1 085 870	37 860	1 235 969
Rezervy krátkodobé spolu	6 848 711	26 623 748	25 545 044	608 215	7 319 199

Rezervy na nevymenované dodávky majetku sa nevyskytujú s vplyvom na výsledok hospodárenia.

Predpokladaný rok použitia krátkodobých rezerv je rok 2017 a dlhodobých rezerv je do roku 2057.

3. ZÁVÄZKY

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov) podľa zostatkovej splatnosti je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Účtovná hodnota	Menej ako 1 rok	1 - 5 rokov	Viac ako 5 rokov
Závázky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	9 961	9 961	0	0
Závázky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Ostatné záväzky z obchodného styku	14 705 422	14 705 422	0	0
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0
Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	50 000 000	0	50 000 000	0
Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé záväzky	0	0	0	0
Dlhodobé prijaté preddavky	0	0	0	0
Dlhodobé zmenky na úhradu	0	0	0	0
Vydané dlhopisy	0	0	0	0
Závázky zo sociálneho fondu	13 395	0	13 395	0
Iné dlhodobé záväzky	0	0	0	0
Dlhodobé záväzky z derivátových operácií	0	0	0	0
Odložený daňový záväzok	0	0	0	0
Závázky voči spoločníkom a združeniu	0	0	0	0
Závázky voči zamestnancom	709 064	709 064	0	0
Závázky zo sociálneho poistenia	471 310	471 310	0	0
Daňové záväzky a dotácie	165 412	165 412	0	0
Závázky z derivátových operácií	0	0	0	0
Iné záväzky	6 331	6 331	0	0
Spolu	66 080 895	16 067 500	50 013 395	0

Consumer Finance Holding, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2016

30

Závazky (okrem bankových úverov, pôžičiek a návratných finančných výpomocí, záväzkov zo sociálneho fondu, odloženého daňového záväzku a rezerv) podľa doby splatnosti sú nasledovné:

	31.12.2016	31.12.2015
	EUR	EUR
Závazky po lehote splatnosti	14 833	11 502
Závazky v lehote splatnosti	16 052 667	18 691 555
Spolu	16 067 500	18 703 057

Consumer Finance Holding, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2016

31

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov, pôžičiek a návratných finančných výpomocí, záväzkov zo sociálneho fondu, odloženého daňového záväzku a rezerv) podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2015 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	Účtovná hodnota	Menej ako 1 rok	1 - 5 rokov	Viac ako 5 rokov
Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	30 873	30 873	0	0
Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Ostatné záväzky z obchodného styku	16 670 952	16 670 952	0	0
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0
Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé záväzky	0	0	0	0
Dlhodobé prijaté preddavky	0	0	0	0
Dlhodobé zmenky na úhradu	0	0	0	0
Vydané dlhopisy	0	0	0	0
Záväzky zo sociálneho fondu	5 478	0	5 478	0
Iné dlhodobé záväzky	0	0	0	0
Dlhodobé záväzky z derivátových operácií	0	0	0	0
Odložený daňový záväzok	779	0	779	0
Záväzky voči spoločníkom a združeniu	0	0	0	0
Záväzky voči zamestnancom	367 162	367 162	0	0
Záväzky zo sociálneho poistenia	240 487	240 487	0	0
Daňové záväzky a dotácie	1 384 101	1 384 101	0	0
Záväzky z derivátových operácií	0	0	0	0
Iné záväzky	3 225	3 225	0	0
Spolu	18 703 057	18 696 800	6 257	0

Consumer Finance Holding, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2016

32

4. ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK

Výpočet odloženého daňového záväzku je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

	31. 12. 2016	31. 12. 2015
	EUR	EUR
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov a ich daňovou základňou	0	0
– odpočítateľné	0	0
– zdaniteľné	0	0
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	0	0
Nevyužité daňové straty, daňové odpočty a iné daňové nároky	0	0
Sadzba dane z príjmov (v %)	21	22
Odložený daňový záväzok	0	779
Stav k 31.decembru 2016	0	0
Stav k 31.decembru 2015	0	779
Zmena:	-779	779
z toho		
- zaúčtované do výsledku hospodárenia	-779	779
- zaúčtované do vlastného imania	0	0

Odložený daňový záväzok vo výške 779 Eur vznikol organizačnej zložke v Českej republike a predstavoval odložený daňový záväzok voči príslušnému finančnému úradu v Českej republike. Z toho dôvodu bol vykazovaný samostatne v zmysle ustanovenia § 10 ods. 16 Opatrenia Ministerstva financií, ktorým sa ustanovujú Postupy účtovania pre podnikateľov účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva.

5. SOCIÁLNY FOND

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

Názov položky	31.12.2016	31.12.2015
Začiatočný stav sociálneho fondu	5 478	2 538
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	55 957	44 639
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
Tvorba sociálneho fondu spolu	55 957	44 639
Čerpanie sociálneho fondu	48 040	41 699
Konečný zostatok sociálneho fondu	13 395	5 478

6. BANKOVÉ ÚVERY

Prehľad bankových úverov je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Mena	Úrok p.a. (v %)	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene k 31.12.2016	Suma istiny v eurách k 31.12.2016	Suma istiny v príslušnej mene k 31.12.2015
a	b	c	d	e		f
Dlhodobé bankové úvery						
VÚB, a. s. – revolvingový úver	EUR	1,84 fixná sadzba	apríl 2018	10 140 556	10 140 556	10 140 556
Intesa Sanpaolo - úver	EUR	3,45 fixná sadzba	júl 2018	8 000 000	8 000 000	8 000 000
Intesa Sanpaolo - úver	EUR	2,76 fixná sadzba	január 2019	13 000 000	13 000 000	13 000 000
Intesa Sanpaolo - úver	EUR	0,29 fixná sadzba	jún 2017	0	0	20 000 000
Intesa Sanpaolo - úver	EUR	0,27 fixná sadzba	január 2018	20 000 000	20 000 000	0
ISP Luxembursko	EUR	2,1 fixná sadzba	apríl 2019	20 000 000	20 000 000	20 000 000
ISP Luxembursko	EUR	1,52 fixná sadzba	apríl 2019	10 000 000	10 000 000	10 000 000
Spolu				81 140 556	81 140 556	81 140 556

Consumer Finance Holding, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2016

34

Názov položky	Mena	Úrok p.a. (v %)	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene k 31.12.2016	Suma istiny v eurách k 31.12.2016	Suma istiny v príslušnej mene k 31.12.2015
a	b	c	d	e		f
Krátkodobé bankové úvery						
VÚB, a. s. - revolvingový úver	EUR	0,875 fixná sadzba	január 2017	82 021 924	82 021 924	0
VÚB, a. s. - revolvingový úver	EUR	0,80 fixná sadzba	január 2016	0	0	5 000 111
VÚB, a. s. - kontokorentný úver	EUR	1M Euribor + marža	na požiadanie	16 454 980	16 454 980	9 448 296
Intesa Sanpaolo - úver	EUR	0,29 fixná sadzba	jún 2017	20 000 000	20 000 000	0
Intesa Sanpaolo - úver	EUR	0,18 fixná sadzba	december 2017	20 000 000	20 000 000	0
Intesa Sanpaolo - úver	EUR	0,63 fixná sadzba	jún 2016	0	0	20 000 000
Intesa Sanpaolo - úver	EUR	0,67 fixná sadzba	júl 2016	0	0	20 000 000
Komerční banka - úver	EUR	0,60 fixná sadzba	február 2016	0	0	10 000 000
Komerční banka - úver	EUR	0,55 fixná sadzba	jún 2016	0	0	10 000 000
Komerční banka - úver	EUR	0,60 fixná sadzba	február 2017	10 000 000	10 000 000	0
Komerční banka - úver	EUR	0,55 fixná sadzba	jún 2017	5 000 000	5 000 000	0
ING Bank - úver	EUR	6M Euribor + marža (1,05)	jún 2016	0	0	15 000 000
ING Bank - úver	EUR	12M Euribor + marža (1,05)	január 2017	5 000 000	5 000 000	0
Ostatné	EUR			3 478	3 478	11 888
Spolu				158 480 382	158 480 381	89 460 295

Bankové úvery poskytnuté VÚB, a.s., Komerční bankou a ING bank N.V., pobočka zahraničnej banky sa môžu stať splatnými na požiadanie. Bankové úvery poskytnuté Komerční bankou a ING bank N.V., pobočka zahraničnej banky sú zabezpečené patronátnym vyhlásením od VÚB, a.s. vydaným v prospech Spoločnosti.

Štruktúra bankových úverov podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	31.12.2016 EUR	31.12.2015 EUR
Zostatková doba splatnosti do 1 roka	158 597 237	89 460 295
Zostatková doba splatnosti 1 až 5 rokov	81 023 700	81 140 556
Zostatková doba splatnosti nad 5 rokov	0	0
Spolu	239 620 937	170 600 851

Consumer Finance Holding, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2016

35

7. PÔŽIČKY A NÁVRATNÉ FINANČNÉ VÝPOMOCI

Spoločnosť obdržala dlhodobú úročenú pôžičku od prepojenej účtovnej jednotky:

Názov položky	Mena	Úrok p.a. (v %)	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene k 31.12.2016	Suma istiny v eurách k 31.12.2016	Suma istiny v príslušnej mene k 31.12.2015
a	b	c	d	e		f
Dlhodobé pôžičky a finančné výpomoci						
Intesa Sanpaolo Holding	EUR	0,84 fixná sadzba	december 2019	50 000 000	50 000 000	0
Spolu				50 000 000	50 000 000	0

Štruktúra pôžičiek a návratných finančných výpomocí podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	31.12.2016 EUR	31.12.2015 EUR
Zostatková doba splatnosti do 1 roka	0	0
Zostatková doba splatnosti 1 až 5 rokov	50 000 000	0
Zostatková doba splatnosti nad 5 rokov	0	0
Spolu	50 000 000	0

Consumer Finance Holding, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2016

36

8. ČASOVÉ ROZLIŠENIE

Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	31.12.2016	31.12.2015
Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:	683 492	785 562
Výdavky budúcich období - úroky z úverov	683 311	785 510
Výdavky budúcich období - ostatné	181	52
Výnosy budúcich období krátkodobé:	0	0
Spolu	683 492	785 562

9. PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY

Spoločnosť k 31. decembru 2016 vedie na podsúvahových účtoch:

- evidenciu predaných a odpísaných pohľadávok
- evidenciu schválených úverových príslubov
- operatívny prenájom a nájom nehnuteľností

Názov položky	31.12.2016	31.12.2015
Prenajatý majetok	0	0
Majetok v nájme (operatívny prenájom)	268 165	572 964
Majetok prijatý do úschovy	0	0
Pohľadávky z derivátov	0	0
Závázky z opcí derivátov	0	0
Odpísané pohľadávky	5 707 887	3 243 790
Pohľadávky z leasingu	0	0
Závázky z leasingu	0	0
Iné položky	3 171 651	6 443 460

Majetok v nájme predstavuje hodnotu prenájatých osobných motorových vozidiel a nehnuteľností, v ktorých má spoločnosť jednotlivé prevádzky.

Osobné motorové vozidlá sa prenajímajú spravidla na dobu troch rokov, pričom:

- nájom do jedného roka predstavuje výšku 199 286 EUR
- nájom nad jeden rok predstavuje výšku 68 879 EUR.

Nehnuteľnosti v prenájme sa sledujú nasledovne:

- budova VUB Poprad, zmluva na dobu neurčitú, ročný nájom vo výške 31 423 EUR,
- budova VUB Pov. Bystrica, zmluva na dobu neurčitú, ročný nájom vo výške 120 EUR,
- budova VUB, Ban. Bystrica, zmluva na dobu neurčitú, ročný nájom vo výške 60 EUR,
- Budova VUB Bratislava, zmluva na dobu neurčitú, ročný nájom 5 276 EUR,
- budova KTAG, zmluva na dobu neurčitú, ročný nájom vo výške 260 980 EUR,
- archív Stará Ľubovňa, zmluva na dobu určitú do 31.12.2022, ročný nájom vo výške 2 246 EUR,
- budova Triangle Kežmarok, zmluva na dobu neurčitú, ročný nájom vo výške 10 052 EUR,
- byt v BA, zmluva na dobu neurčitú, ročný nájom vo výške 5 270 EUR,

Consumer Finance Holding, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2016

37

-
- byt v BA, zmluva na dobu určitú, ročný nájom vo výške 15 960 EUR
 - priestory Quatro Finančných Domov v nákupných centrách, ročný nájom spolu 752 924 EUR.

Uvedená výška nájomov predstavuje skutočné hodnoty za r. 2016, resp. jeho alikvotnú časť, ak nájom začal v priebehu roka a v zmysle platných nájomných zmlúv sa v nasledujúcich rokoch môže meniť.

Hodnota inej položky predstavuje evidencie:

- úverových príslubov vo výške 158 704 EUR,
- tovaru na komisiných skladoch vo výške 197 931 EUR,
- blankozmeniek divízie QCar vo výške 1 795 875 EUR,
- zásob áut divízie QCar vo výške 1 019 141 EUR.

10. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH - PODMIENENÉ ZÁVÄZKY

Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského 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.

Consumer Finance Holding, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2016

38

G. INFORMÁCIE O VÝNOSOCH**1. TRŽBY ZA VLASTNÉ VÝKONY A TOVAR**

Tržby za vlastné výkony a tovar podľa jednotlivých segmentov a teritórií sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Typ výrobkov, tovarov, služieb	Oblasť odbytu			
	Slovenská republika		Česká republika	
	2016	2015	2016	2015
A	b	c	b	c
Tržby z predaja služieb - kreditné karty	21 914 901	25 222 911	279	279
Tržby z predaja služieb - sprostredkovanie pôžičky	7 099 367	7 985 218	0	0
Tržby z predaja služieb – katalógy	0	0	0	0
Tržby z predaja služieb – letáky, web	333	1 323	0	0
Tržby z predaja služieb – paušálny a sprac. poplatok	1 497	786	0	0
Tržby z predaja služieb – poistenie	988 745	1 455 405	3 442	18 870
Tržby z predaja služieb – ostatné	2 264 199	2 504 920	0	0
Tržby za tovar – zmluvy	834 458	1 082 837	0	0
Tržby za tovar – autá	0	0	0	0
Tržby za tovar – ostatné	508 780	908 973	0	0
Tržby z predaja majetku a materiálu	81 039	1 761	0	0
Spolu	33 693 319	39 164 134	3 721	19 149

2. AKTIVÁCIA NÁKLADOV, VÝNOS Z HOSPODÁRSKEJ ČINNOSTI, FINANČNEJ ČINNOSTI

Informácie o výnosoch pri aktivácii nákladov a o výnosoch z hospodárskej činnosti, finančnej činnosti sú v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2016	2015
Významné položky pri aktivácii nákladov, z toho:	432 077	330 515
SW vytvorený vlastnou činnosťou	430 076	330 380
Ostatná aktivácia	2 001	135
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	10 032 744	16 249 396
Ostatné výnosy z hosp. činnosti	1 899 945	4 281 977
Ostatné výnosy z hosp. činnosti – náhrada škôd	495 407	128 482
Výnosy z odpísaných pohľadávok – leasing	0	0
Výnosy z odpísaných pohľadávok – pôžičky	4 314 534	3 032 163
Výnosy z odpísaných pohľadávok – kúpne zmluvy	0	0
Výnosy z odpísaných pohľadávok – ostatné	0	0
Zmluvné pokuty a penále (poplatky) business	3 322 858	8 806 774

Consumer Finance Holding, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2016
39

Pokračovanie tabuľky

Finančné výnosy, z toho:	59 013 834	60 746 427
Kurzové zisky, z toho:	169	60 770
Kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	59	46 093
Kurzové zisky – zahraničná organizačná zložka	0	2 151
Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:	59 013 665	60 685 657
Výnosové úroky	58 971 228	60 448 122
Výnosové úroky - zahraničná organizačná zložka	42 437	237 535

Informácie o čistom obrate sú v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2016	2015
Tržby za vlastné výrobky	0	0
Tržby z predaja služieb	32 272 763	37 189 712
Tržby za tovar	1 343 238	1 991 810
Výnosy zo zákazky	0	0
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj	0	0
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	69 478 655	76 995 823
Čistý obrat celkom	103 094 656	116 177 345

H. INFORMÁCIE O NÁKLADOCH

1. NÁKLADY NA POSKYTNUTÉ SLUŽBY, OSOBNÉ NÁKLADY, OSTATNÉ NÁKLADY NA HOSPODÁRSKU ČINNOSŤ A FINANČNÉ NÁKLADY

Prehľad významných nákladov je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2016	2015
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	32 707 902	34 827 740
<i>Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:</i>	<i>97 455</i>	<i>100 047</i>
Náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	68 600	68 600
Iné uisťovacie audítorské služby	0	0
Súvisiace audítorské služby	28 855	31 447
Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:	32 610 447	34 727 694
Bonusy	2 142 542	3 462 180
Cestovné	126 309	122 926
Opravy a údržba	81 402	45 992
Poštové služby	1 325 961	1 513 393
Prenájom	1 603 543	1 643 882
Preprava	135 033	187 100
Provízie	16 011 431	15 915 708
Reklama a marketing	4 200 765	5 107 898
Reprezentačné náklady	196 705	204 908
SW a HW služby	2 524 257	2 280 574
Telekomunikačné poplatky	384 895	387 100
Vymáhanie pohľadávok	1 315 976	1 386 268
Ostatné	2 561 628	2 469 765
Osobné náklady spolu	9 855 232	9 677 675
Mzdy	6 349 526	6 133 236
Ostatné náklady na závislú činnosť	650 573	762 003
Sociálne poistenie	1 845 660	1 589 791
Zdravotné poistenie	523 738	709 734
Sociálne náklady	485 735	482 910
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	30 248 788	29 117 717
Odpis pohľadávky	4 128 710	3 038 403
Tvorba a rozpustenie OP	24 454 009	24 319 774
Súťaž	1 115 380	1 537 435
Ostatné	550 689	222 105
Finančné náklady, z toho:	2 408 233	2 307 513
Kurzové straty, z toho:	11 254	52 788
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	3 454	42 834
Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:	2 396 979	2 254 725
Nákladové úroky	1 927 681	2 164 122
Ostatné náklady na finančnú činnosť	469 298	90 603

Consumer Finance Holding, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2016

41

I. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

Prechod od teoretickej k vykázanej dani z príjmov je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2016			2015		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
a	b	c	d	E	f	g
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	23 706 464	x	x	36 301 147	x	x
teoretická daň	x	5 215 422	22	x	7 986 252	22
Daňovo neuznané náklady	99 670 318	21 927 470	92	105 281 243	23 161 873	64
Výnosy nepodliehajúce dani	-94 413 418	-20 770 950	-88	-88 435 659	-19 455 846	-54
Vplyv nevykázanej odloženej daňovej pohľadávky	0	0	0	0	0	0
Umorenie daňovej straty	0	0	0	0	0	0
Zmena sadzby dane	0	0	0	0	0	0
Iné	0	0	0	0	0	0
Spolu	28 963 365	6 371 942	27	53 146 731	11 692 280	32
Splatná daň z príjmov	x	6 371 942	27	x	11 692 280	32
Odložená daň z príjmov	x	304 949	1	x	-2 850 807	-8
Celková daň z príjmov	x	6 676 891	28	x	8 841 473	24

Ďalšie informácie k odloženým daniam:

	2016	2015
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov	796 266	0
Suma odloženého daňového záväzku účtovaného ako náklad alebo výnos vyplývajúci zo zmeny sadzby dane z príjmov	-442	0

Consumer Finance Holding, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2016

42

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

Odmeny členov štatutárnych orgánov Spoločnosti z dôvodu výkonu ich funkcie pre Spoločnosť v sledovanom účtovnom období boli vo výške 664 089 EUR (v roku 2015: 746 244 EUR).

K. INFORMÁCIE O EKONOMICKÝCH VZŤAHOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY A SPRIAZNENÝCH OSÔB

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

Spriaznená osoba	2016	2015
a) transakcie s materským podnikom:		
VÚB, a. s.		
a1) prevádzkové náklady	666 824	643 665
a2) úroky z úverov	264 848	412 687
a3) bankové poplatky	47 973	66 161
a4) odmena na základe zmluvy o sprostredkovaní pôžičky	6 874 505	7 090 178
a5) odmena na základe zmluvy o správe kreditných kariet	21 918 755	25 222 910
a6) ostatné poskytnuté služby	1 234 446	1 288 922
a7) výnosové úroky na bankových účtoch	4	1
b) transakcie s dcérskym podnikom:		
CONSUMER FINANCE HOLDING ČESKÁ REPUBLIKA, a. s.		
b1) poskytnuté služby	169 287	0
b2) predaj tovaru	48 712	0
b3) predaj majetku	80 781	0
c) transakcie so sesterskými podnikmi:		
VÚB Leasing, a. s.		
c1) operatívny leasing	407 688	434 138
c2) nákup služieb - ostatné	12 032	16 119
c3) nákup PHM	133 384	149 597
c4) poskytnuté služby	48 350	43 352
VÚB Factoring, a. s.		
C1) poskytnuté služby	2 168	1 917
Nadácia VÚB		
C1) poskytnuté služby	1 616	1 917

Consumer Finance Holding, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2016
43

d) transakcie s ostatnými spriaznenými osobami:

VÚB Asset Management, správ. spol., a.s

d1) nákup služieb - ostatné	0	0
d2) poskytnuté služby	5 971	5 852

Intesa Sanpaolo Card d.o.o., ZAGREB

d3) nákup služieb - jednorazové služby SW	10 613	36 703
d4) poskytnuté služby	589	1 415

Intesa Sanpaolo Card d.o.o., LJUBLJANA

d5) nákup služieb - jednorazové služby SW	563	13 869
d6) poskytnuté služby	0	0

Intesa Sanpaolo

d5) prevádzkové náklady - poistenie	72 550	59 000
d6) úroky z úverov	875 228	1 061 194

ISP Bank Luxemburg

d7) úroky z úverov	581 533	579 944
--------------------	---------	---------

ISP International Holding Luxemburg

d7) úroky z úverov	14 000	0
--------------------	--------	---

KTAG, s.r.o.

d8) nákup služieb	390 603	410 089
d9) sprostredkovanie pôžičiek	0	0

ZINC-EURO, a.s.

d9) poskytnuté služby	11 762	0
-----------------------	--------	---

Vybrané aktíva a pasíva vyplývajúce z transakcií so spriaznenými osobami sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Bežné účty	8 382	134 334
Pohľadávky z obchodného styku	1 926 371	71 781
Príjmy bud. období SKK	2 562 661	2 890 604
Príjmy bud. období Hypotéky	509 840	437 294
Príjmy bud. období služby	39 136	0
Spolu aktíva	5 046 390	3 534 013
Úvery	219 620 937	135 591 920
Ostatné finančné výpomoci	50 000 000	0
Nevyfakturované dodávky a rezervy	52 592	93 231
Závazky z obchodného styku	9 961	30 873
Výdavky budúcich období - úroky z úverov	683 311	747 364
Spolu pasíva	270 366 802	136 463 388

Consumer Finance Holding, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2016

44

L. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 31. DECEMBRU 2016

Označenie položky	Obsah položky	Bežné účtovné obdobie - r. 2015	Bezprostredne predchádzajúce účtované obdobie - r. 2014
Z/S	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov +/-	23 706 464	36 301 147
A. 1.	Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-), (súčet A. 1. 1. až A. 1. 13.)	-46 042 872	-41 961 023
A. 1. 1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku(+)	1 601 331	1 165 387
A. 1. 2.	Zostatková hodnota dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku účtovaná pri vyradení tohto majetku do nákladov na bežnú činnosť, s výnimkou jeho predaja (+)		
A. 1. 3.	Odpis opravnej položky k nadobudnutému majetku (+/-)		
A. 1. 4a.	Zmena stavu krátkodobých rezerv (+/-)	-1 458 558	-83 587
A. 1. 4b.	Zmena stavu dlhodobých rezerv (+/-)	-46 356	30 387
A. 1. 5.	Zmena stavu opravných položiek (+/-)	6 647 440	12 295 039
A. 1. 6.	Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	116 664	116 646
A. 1. 7.	Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov (-)	0	0
A. 1. 8.	Úroky účtované do nákladov (+)	1 927 681	2 164 122
A. 1. 9.	Úroky účtované do výnosov (-)	-59 013 666	-60 685 657
A. 1. 10.	Kurzový zisk vyčíslený k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (-)		
A. 1. 12.	Výsledok z predaja dlhodobého majetku, s výnimkou majetku, ktorý sa považuje za peňažný ekvivalent (+/-)	0	-1 761
A. 1. 13.	Ostatné položky nepeňažného charakteru, ktoré ovplyvňujú výsledok hospodárenia z bežnej činnosti, s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-)	4 182 592	3 038 400
A. 2.	Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu, ktorým sa na účely tohto opatrenia rozumie rozdiel medzi obežným majetkom a krátkodobými záväzkami s výnimkou položiek obežného majetku, ktoré sú súčasťou peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov, na výsledok hospodárenia z bežnej činnosti (súčet A. 2. 1. až A. 2. 4.)	38 927 918	-57 996 234
A. 2. 1.	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	-9 302 245	-54 996 056
A. 2. 2.	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	48 344 506	-3 104 251
A. 2. 3.	Zmena stavu zásob (-/+)	-114 343	104 074
A. 2. 4.	Zmena stavu krátkodobého finančného majetku, s výnimkou majetku, ktorý je súčasťou peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (-/+)		
	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti s výnimkou príjmov a výdavkov, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-), (súčet Z/S + A. 1. + A. 2.)	16 591 510	-63 656 110
A. 3.	Prijaté úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností (+)	59 220 231	60 530 788
A. 4.	Výdavky na zaplatené úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do finančných činností (-)	-2 029 880	-1 992 851
A. 5.	Príjmy z dividend a iných podielov na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností (+)		

Consumer Finance Holding, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2016

45

A. 6.	Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do finančných činností (-)	-128 000 000	0
	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti (+/-), (súčet Z/S + A. 1. až A. 6.)	-54 218 139	-5 118 173
A. 7.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností alebo finančných činností (-/+)	-12 715 777	-10 828 066
A. 8.	Príjmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť (+)		
A. 9.	Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť (-)		
A.	Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti (+/-), (súčet Z/S + A. 1. až A. 9.)	-66 933 918	-15 946 239
	Peňažné toky z investičnej činnosti		
B. 1.	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku (-)	-2 122 101	-1 697 347
B. 2.	Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku (-)	-227 734	-480 174
B. 3.	Výdavky na obstaranie dlhodobých cenných papierov a podielov v iných účtovných jednotkách, s výnimkou cenných papierov, ktoré sa považujú za peňažné ekvivalenty a cenných papierov určených na predaj alebo na obchodovanie (-)	0	-74 011
B. 4.	Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného majetku (+)		
B. 5.	Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku (+)	81 039	1 761
B.	Čisté peňažné toky z investičnej činnosti (súčet B. 1. až B. 19.)	-2 268 797	-2 249 772
	Peňažné toky z finančnej činnosti		
C. 1.	Peňažné toky vo vlastnom imaní (súčet C. 1. 1. až C. 1. 8.)		
C. 2.	Peňažné toky vznikajúce z dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov z finančnej činnosti, (súčet C. 2. 1. až C. 4)	69 020 086	18 289 671
C. 2. 1.	Príjmy z emisie dlhových cenných papierov (+)		
C. 2. 2.	Výdavky na úhradu záväzkov z dlhových CP (-)		
C. 2. 5.	Príjmy z prijatých pôžičiek (+)	94 006 684	193 593 662
C. 2. 6.	Výdavky na splácanie pôžičiek (-)	-24 986 598	-175 303 991
C. 4.	Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do finančných činností (-)		
C.	Čisté peňažné toky z finančnej činnosti (súčet C. 1. až C. 4)	69 020 086	18 289 671
D.	Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov (+/-), (súčet A + B + C)	-182 629	93 660
E.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia (+/-)	330 527	236 868
F.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia pred zohľadnením kurzových rozdielov vyčíslených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	147 898	330 528
G.	Kurzové rozdiely vyčíslené k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)		0
H.	Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia upravený o kurzové rozdiely vyčíslené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	147 898	330 528

Consumer Finance Holding, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2016

46

Peňažné prostriedky

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

Peňažné ekvivalenty

Peňažnými ekvivalentmi (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.

M. SKUTOČNOSTI, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA, DO DŇA JEJ ZOSTAVENIA

Po 31. decembri 2016 nenastali žiadne skutočnosti, ktoré by mali významný vplyv na verné zobrazenie údajov uvádzaných v tejto účtovnej závierke.