

## A. INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE

### 1. Založenie spoločnosti

Spoločnosť COFIDIS, a.s. so sídlom Einsteinova ulica 11/3677, 851 01 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:

|                                                                             | 2016 | 2015 |
|-----------------------------------------------------------------------------|------|------|
| Priemerný prepočítaný počet zamestnancov                                    | 3    | 2    |
| Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho: | 4    | 4    |
| 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 2016 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 2016 do 31. decembra 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 k 31. decembru 2015, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 30. septembra 2016.

### 7. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2015 bola uložená do registra účtovných závierok dňa 30. marca 2016.

### 8. Schválenie audítora

Valné zhromaždenie dňa 30. septembra 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. 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 Banque Federative du Credit Mutuel so sídlom 34, rue du Wacken 67913 – Strasbourg. 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). Spoločnosť dosiahla stratu vo výške 709 tis. EUR za rok končiaci sa 31. decembra 2016 (2015: strata vo výške 588 tis. EUR) a k tomuto dátumu Spoločnosť vykazuje záporné vlastné imanie vo výške 3 830 tis. EUR (2015: záporné vlastné imanie vo výške 3 121 tis. EUR). Spoločnosť obdržala od jediného akcionára vyhlásenie o jeho finančnej podpore Spoločnosti v blízkej budúcnosti.

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

V účtovnom období 2016 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 2016 je suma nedočerpaných rámcov klientskych úverov v sume 1 493 752 Eur (v roku 2015: 1 363 428 Eur)

### (c) 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 zjavné 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 D.2 - opravné položky k pohľadávkam – kľúčové predpoklady týkajúce sa odhadu zníženia budúcich ekonomických úžitkov

### (d) 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.), zníženú o dobropisy, skontá, rabaty, zľavy z ceny, bonusy 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 a účtujú sa do nákladov v účtovných obdobiach, v ktorých vznikli. Dlhodobý nehmotný majetok vytvorený vývojom alebo v priebehu jeho vývoja sa aktivuje, ak je možné preukázať:

- a) možnosť jeho technického dokončenia tak, že ho bude možné použiť alebo predat',
- b) zámer jeho dokončenia, používania alebo predaja,
- c) schopnosť účtovnej jednotky jeho používania a predaja,
- d) spôsob vytvárania budúcich ekonomických úžitkov a existenciu trhu pre výstupy dlhodobého nehmotného majetku alebo pre dlhodobý nehmotný majetok sám o sebe, alebo, ak bude používaný vo vnútri účtovnej jednotky jeho použiteľnosť,
- e) dostupnosť zodpovedajúcich technických zdrojov, finančných zdrojov a ostatných zdrojov pre dokončenie jeho vývoja, použitie alebo predaj,
- f) spoľahlivé ocenenie nákladov súvisiacich s jeho obstaraním v priebehu vývoja.

Náklady na vývoj sa aktivujú, ak ich suma neprevýši sumu, u ktorej je pravdepodobné, že sa získa z budúcich ekonomických úžitkov po odpočítaní ďalších nákladov vývoja, predaja a administratívnych nákladov, ktoré sa týkajú priamo marketingu alebo procesov. Aktivované náklady na vývoj sa odpisujú maximálne počas piatich rokov. Ak sa nepreukáže možnosť aktivovania nákladov na vývoj, účtujú sa do nákladov v účtovnom období, v ktorom vznikli.

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

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

Metódy odpisovania, doby použiteľnosti a zostatkové hodnoty sa prehodnocujú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a ak je to potrebné, urobia sa úpravy.

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

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

Metódy odpisovania, doby použiteľnosti a zostatkové hodnoty sa prehodnocujú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a ak je to potrebné, urobia sa úpravy.

**(e) 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.

Pri dlhodobých pôžičkách a pohľadávkach, ak je zostatková doba splatnosti pohľadávky alebo pôžičky dlhšia ako jeden rok, upravuje sa hodnota tejto pohľadávky alebo pôžičky formou opravnej položky, ktorá predstavuje rozdiel medzi menovitou a súčasnou hodnotou pohľadávky. Súčasná hodnota pohľadávky sa počíta ako súčet súčínov budúcich peňažných príjmov a príslušných diskontných faktorov.

**(f) Finančné účty**

Finančné účty tvoria peňažná hotovosť, ceniny, zostatky na bankových účtoch a oceňujú sa menovitou hodnotou. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou.

**(g) 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.

**(h) 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.

Predpokladané budúce ekonomické úžitky z investícií Spoločnosti v podielových cenných papieroch a v podieloch a z pohľadávok sa vypočítajú ako súčasná hodnota odhadovaných diskontovaných budúcich peňažných tokov. Pri určení návratnej hodnoty úverov a pohľadávok sa tiež berie do úvahy schopnosť a výkonnosť dlžníka a hodnota kolaterálov a záruk od tretích strán.

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

**(i) Rezervy**

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

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

**(j) 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.

**(k) 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 nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky do budúcich období.

**(l) 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.

**(m) 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, sa 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.

**(n) Výnosy**

Tržby za vlastné výkony 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 za vlastné výkony majú prevažne charakter úrokových výnosov. Úrokové výnosy z úverových zmlúv s klientmi sú mesačne vyčísľované informačným systémom Cofisun podľa reálneho stavu jednotlivých pohľadávok. Úroky systém vyčísluje vždy k 15. dňu nasledujúceho mesiaca (predpokladaný dátum splatnosti). Pre zaistenie 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 2016 do 31. decembra 2016 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015 je uvedený v tabuľkách na stranách 18 až 21.

Spoločnosť v roku 2016 obstarala a zhodnotila dlhodobý nehmotný majetok – licencie Extranet, v celkovej výške technického zhodnotenia 56 300,40 EUR.

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

Spoločnosť v roku 2016 nemala žiadne náklady na výskum a vývoj.

Cofidis, a. s.

Poznámky Úč POD 3-01

individuálnej účtovnej závierky zostavenej k 31. decembru 2016

IČO: 36816337

DIČ: 2022433226

*Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku*  
31.12.2016

| Bežné účtovné obdobie                     |                                |         |                  |          |                                         |                                                |                                                               |                |
|-------------------------------------------|--------------------------------|---------|------------------|----------|-----------------------------------------|------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|----------------|
|                                           | Aktivované<br>náklady na vývoj | Softvér | Oceniťelné práva | Goodwill | Ostatný dlhodobý<br>nehmotný<br>majetok | Obstarávaný<br>dlhodobý<br>nehmotný<br>majetok | Poskytnuté<br>preddavky na<br>dlhodobý<br>nehmotný<br>majetok | Spolu          |
| a                                         | b                              | c       | d                | e        | f                                       | g                                              | h                                                             | i              |
| Prvotné ocenenie                          |                                |         |                  |          |                                         |                                                |                                                               |                |
| <b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b> |                                | 9 638   | 66 197           |          |                                         |                                                |                                                               | <b>75 835</b>  |
| Prírastky                                 |                                |         | 56 300           |          |                                         |                                                |                                                               | <b>56 300</b>  |
| Úbytky                                    |                                |         |                  |          |                                         |                                                |                                                               |                |
| Presuny                                   |                                |         |                  |          |                                         |                                                |                                                               |                |
| <b>Stav na konci účtovného obdobia</b>    |                                | 9 638   | 122 497          |          |                                         |                                                |                                                               | <b>132 135</b> |
| Oprávky                                   |                                |         |                  |          |                                         |                                                |                                                               |                |
| <b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b> |                                | 7 245   | 50 187           |          |                                         |                                                |                                                               | <b>57 432</b>  |
| Prírastky                                 |                                | 1 932   | 26 513           |          |                                         |                                                |                                                               | <b>28 445</b>  |
| Úbytky                                    |                                |         |                  |          |                                         |                                                |                                                               |                |
| <b>Stav na konci účtovného obdobia</b>    |                                | 9 177   | 76 700           |          |                                         |                                                |                                                               | <b>85 877</b>  |
| Opravné položky                           |                                |         |                  |          |                                         |                                                |                                                               |                |
| <b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b> |                                |         |                  |          |                                         |                                                |                                                               |                |
| Prírastky                                 |                                |         |                  |          |                                         |                                                |                                                               |                |
| Úbytky                                    |                                |         |                  |          |                                         |                                                |                                                               |                |
| <b>Stav na konci účtovného obdobia</b>    |                                |         |                  |          |                                         |                                                |                                                               |                |
| Zostatková hodnota                        |                                |         |                  |          |                                         |                                                |                                                               |                |
| <b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b> |                                | 2 393   | 16 010           |          |                                         |                                                |                                                               | <b>18 403</b>  |
| <b>Stav na konci účtovného obdobia</b>    |                                | 461     | 45 797           |          |                                         |                                                |                                                               | <b>46 258</b>  |

Cofidis, a. s.

Poznámky Úč POD 3-01

individuálnej účtovnej závierky zostavenej k 31. decembru 2016

IČO: 36816337

DIČ: 2022433226

*Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku*

*31.12.2015*

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

Cofidis, a. s.

Poznámky Úč POD 3-01

individuálnej účtovnej závierky zostavenej k 31. decembru 2016

IČO: 36816337

DIČ: 2022433226

*Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku*

*31.12.2016*

|                                           | Bežné účtovné obdobie |        |                                                               |                                             |                                    |                                          |                                              |                                                             | Spolu         |
|-------------------------------------------|-----------------------|--------|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|---------------|
|                                           | Pozemky               | Stavby | Samostatné<br>hnuteľné veci a<br>súbory<br>hnuteľných<br>vecí | Pestovateľské<br>celky trvalých<br>porastov | Základné stádo<br>a ťažné zvieratá | Ostatný<br>dlhodobý<br>hmotný<br>majetok | Obstarávaný<br>dlhodobý<br>hmotný<br>majetok | Poskytnuté<br>preddavky na<br>dlhodobý<br>hmotný<br>majetok |               |
| a                                         | b                     | c      | d                                                             | e                                           | f                                  | g                                        | h                                            | i                                                           | j             |
| Prvotné ocenenie                          |                       |        |                                                               |                                             |                                    |                                          |                                              |                                                             |               |
| <b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b> |                       |        | 97 030                                                        |                                             |                                    |                                          |                                              |                                                             | <b>97 030</b> |
| Prírastky                                 |                       |        |                                                               |                                             |                                    |                                          |                                              |                                                             |               |
| Úbytky                                    |                       |        | 29 708                                                        |                                             |                                    |                                          |                                              |                                                             | <b>29 708</b> |
| Presuny                                   |                       |        |                                                               |                                             |                                    |                                          |                                              |                                                             |               |
| <b>Stav na konci účtovného obdobia</b>    |                       |        | 67 322                                                        |                                             |                                    |                                          |                                              |                                                             | <b>67 322</b> |
| Oprávky                                   |                       |        |                                                               |                                             |                                    |                                          |                                              |                                                             |               |
|                                           |                       |        | 97 030                                                        |                                             |                                    |                                          |                                              |                                                             | <b>97 030</b> |
| <b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b> |                       |        |                                                               |                                             |                                    |                                          |                                              |                                                             | <b>0</b>      |
| Prírastky                                 |                       |        | 0                                                             |                                             |                                    |                                          |                                              |                                                             | <b>0</b>      |
| Úbytky                                    |                       |        | 29 708                                                        |                                             |                                    |                                          |                                              |                                                             | <b>29 708</b> |
| <b>Stav na konci účtovného obdobia</b>    |                       |        | 67 322                                                        |                                             |                                    |                                          |                                              |                                                             | <b>67 322</b> |
| Opravné položky                           |                       |        |                                                               |                                             |                                    |                                          |                                              |                                                             |               |
|                                           |                       |        |                                                               |                                             |                                    |                                          |                                              |                                                             |               |
| <b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b> |                       |        |                                                               |                                             |                                    |                                          |                                              |                                                             |               |
| Prírastky                                 |                       |        |                                                               |                                             |                                    |                                          |                                              |                                                             |               |
| Úbytky                                    |                       |        |                                                               |                                             |                                    |                                          |                                              |                                                             |               |
| <b>Stav na konci účtovného obdobia</b>    |                       |        |                                                               |                                             |                                    |                                          |                                              |                                                             |               |
| Zostatková hodnota                        |                       |        |                                                               |                                             |                                    |                                          |                                              |                                                             |               |
|                                           |                       |        |                                                               |                                             |                                    |                                          |                                              |                                                             |               |
| <b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b> |                       |        | 0                                                             |                                             |                                    |                                          |                                              |                                                             | <b>0</b>      |
| <b>Stav na konci účtovného obdobia</b>    |                       |        | 0                                                             |                                             |                                    |                                          |                                              |                                                             | <b>0</b>      |

Cofidis, a. s.

Poznámky Úč POD 3-01

individuálnej účtovnej závierky zostavenej k 31. decembru 2016

IČO: 36816337

DIČ: 2022433226

*Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku*

*31.12.2015*

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

## 2. Pohľadávky

Vývoj opravných položiek v priebehu účtovného obdobia je zobrazený v nasledujúcom prehľade:

| Pohľadávky                                                               | Bežné účtovné obdobie (rok 2016) |                         |                                                             |                                                                      |                                    |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------|-------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|------------------------------------|
|                                                                          | Stav opravnej položky k 1.1 2016 | Tvorba opravnej položky | Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu zániku opodstatnenosti | Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva | Stav opravnej položky k 31.12.2016 |
| a                                                                        | b                                | c                       | d                                                           | e                                                                    | f                                  |
| Pohľadávky z obchodného styku                                            | 2 022 676                        | 231 028                 | 109 432                                                     |                                                                      | 2 144 272                          |
| 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                                  |
| <b>Pohľadávky spolu</b>                                                  | <b>2 022 676</b>                 | <b>231 028</b>          | <b>109 432</b>                                              | <b>0</b>                                                             | <b>2 144 272</b>                   |

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

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

| Pohľadávky k 31.12.2016                                                     | V lehote splatnosti | Po lehote splatnosti | Pohľadávky spolu |
|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------|----------------------|------------------|
| a                                                                           | b                   | c                    | d                |
| <b>Dlhodobé pohľadávky</b>                                                  |                     |                      |                  |
| Pohľadávky z obchodného styku                                               | 1 285 315           | 0                    | 1 285 315        |
| Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke<br>a materskej účtovnej jednotke | 0                   | 0                    | 0                |
| Ostatné pohľadávky v rámci<br>konsolidovaného celku                         | 0                   | 0                    | 0                |
| Pohľadávky voči spoločníkom, členom<br>a združeniu                          | 0                   | 0                    | 0                |
| Iné pohľadávky                                                              | 0                   | 0                    | 0                |
| <b>Dlhodobé pohľadávky spolu</b>                                            | <b>1 285 315</b>    | <b>0</b>             | <b>1 285 315</b> |
| <b>Krátkodobé pohľadávky</b>                                                |                     |                      |                  |
| Pohľadávky z obchodného styku                                               | 40 066              | 2 806 142            | 2 846 208        |
| Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke<br>a materskej účtovnej jednotke | 0                   | 0                    | 0                |
| Ostatné pohľadávky v rámci<br>konsolidovaného celku                         | 0                   | 0                    | 0                |
| Pohľadávky voči spoločníkom, členom<br>a združeniu                          | 0                   | 0                    | 0                |
| Sociálne poistenie                                                          | 0                   | 0                    | 0                |
| Daňové pohľadávky a dotácie                                                 | 0                   | 0                    | 0                |
| Iné pohľadávky                                                              | 0                   | 736                  | 736              |
| <b>Krátkodobé pohľadávky spolu</b>                                          | <b>40 066</b>       | <b>2 806 878</b>     | <b>2 846 944</b> |

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

| Pohľadávky k 31.12.2015                                                     | V lehote splatnosti | Po lehote splatnosti | Pohľadávky spolu |
|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------|----------------------|------------------|
| a                                                                           | b                   | c                    | d                |
| <b>Dlhodobé pohľadávky</b>                                                  |                     |                      |                  |
| Pohľadávky z obchodného styku                                               | 1 227 318           | 0                    | 1 227 318        |
| Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke<br>a materskej účtovnej jednotke | 0                   | 0                    | 0                |
| Ostatné pohľadávky v rámci<br>konsolidovaného celku                         | 0                   | 0                    | 0                |
| Pohľadávky voči spoločníkom, členom<br>a združeniu                          | 0                   | 0                    | 0                |
| Iné pohľadávky                                                              | 0                   | 0                    | 0                |
| <b>Dlhodobé pohľadávky spolu</b>                                            | <b>1 227 318</b>    | <b>0</b>             | <b>1 227 318</b> |
| <b>Krátkodobé pohľadávky</b>                                                |                     |                      |                  |
| Pohľadávky z obchodného styku                                               | 528 917             | 2 102 745            | 2 631 662        |
| Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke<br>a materskej účtovnej jednotke | 0                   | 0                    | 0                |
| Ostatné pohľadávky v rámci<br>konsolidovaného celku                         | 0                   | 0                    | 0                |
| Pohľadávky voči spoločníkom, členom<br>a združeniu                          | 0                   | 0                    | 0                |
| Sociálne poistenie                                                          | 0                   | 0                    | 0                |
| Daňové pohľadávky a dotácie                                                 | 0                   | 0                    | 0                |
| Iné pohľadávky                                                              | 657                 | 212                  | 869              |
| <b>Krátkodobé pohľadávky spolu</b>                                          | <b>529 574</b>      | <b>2 102 957</b>     | <b>2 632 531</b> |

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. 2016   | 31. 12. 2015   |
|--------------------------|----------------|----------------|
| Pokladnica, ceniny       | 1 059          | 495            |
| Bežné bankové účty       | 331 144        | 454 870        |
| Bankové účty termínované | 0              | 0              |
| Peniaze na ceste         | 0              | 0              |
| <b>Spolu</b>             | <b>332 203</b> | <b>455 365</b> |

#### 4. Časové rozlíšenie

Spoločnosť eviduje náklady budúcich období v celkovej výške 37 266 EUR.

| Opis položky časového rozlíšenia                   | 31. 12. 2016  | 31. 12. 2015 |
|----------------------------------------------------|---------------|--------------|
| <b>Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:</b>   | <b>19 431</b> | <b>177</b>   |
| IT služby                                          | 242           | 177          |
| Provízie                                           | 19 189        | 0            |
| <b>Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:</b> | <b>17 835</b> | <b>1 128</b> |
| IT služby                                          | 631           | 759          |
| Poistné MV                                         |               | 369          |
| Provízie                                           | 16 277        | 0            |
| Prenájom auta                                      | 927           | 0            |
| <b>Spolu</b>                                       | <b>37 266</b> | <b>1 305</b> |

## 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:

| a                                       | Bežné účtovné obdobie (rok 2016) |                   |                   |                   | Stav<br>k 31. 12. 2016<br>f |
|-----------------------------------------|----------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-----------------------------|
|                                         | Stav<br>k 1.1.2016<br>b          | Tvorba<br>c       | Použitie<br>d     | Zrušenie<br>e     |                             |
|                                         |                                  |                   |                   |                   |                             |
| <b>Dlhodobé rezervy, z toho:</b>        | <b>0</b>                         | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>                    |
| <br><b>Krátkodobé rezervy, z toho:</b>  | <br><b>65 489</b>                | <br><b>48 201</b> | <br><b>50 179</b> | <br><b>12 797</b> | <br><b>50 714</b>           |
| <b>Zákonné rezervy krátkodobé</b>       |                                  |                   |                   |                   |                             |
| Rezervy na nevyčerpané dovolenky        | 443                              | 627               | 439               | 4                 | 627                         |
| <b>Zákonné rezervy krátkodobé spolu</b> | <b>443</b>                       | <b>627</b>        | <b>439</b>        | <b>4</b>          | <b>627</b>                  |
| <br><b>Ostatné rezervy krátkodobé</b>   |                                  |                   |                   |                   |                             |
| Rezerva na audit                        | 12 071                           | 7 475             | 11 868            | 203               | 7 475                       |
| Ostatné rezervy                         | 48 350                           | 40 099            | 37 872            | 10 478            | 40 099                      |
| Rezerva na súdne spory                  | 4 625                            | 0                 | 0                 | 2 112             | 2 513                       |
| <b>Ostatné rezervy krátkodobé spolu</b> | <b>65 046</b>                    | <b>47 574</b>     | <b>49 740</b>     | <b>12 793</b>     | <b>50 087</b>               |

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

| a                                       | Predchádzajúce účtovné obdobie (rok 2015) |               |               |               | k 31. 12. 2015<br>f |
|-----------------------------------------|-------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------------|
|                                         | Stav<br>k 1.1.2015<br>b                   | Tvorba<br>c   | Použitie<br>d | Zrušenie<br>e |                     |
| <b>Dlhodobé rezervy, z toho:</b>        | <b>0</b>                                  | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>            |
| <b>Krátkodobé rezervy, z toho:</b>      | <b>55 073</b>                             | <b>63 417</b> | <b>35 560</b> | <b>17 441</b> | <b>65 489</b>       |
| <b>Zákonné rezervy krátkodobé</b>       |                                           |               |               |               |                     |
| Rezerva na audit                        | 10 976                                    | 0             | 10 976        | 0             | 0                   |
| Ostatné zákonné rezervy                 | 31 968                                    | 443           | 24 584        | 7 384         | 443                 |
| <b>Zákonné rezervy krátkodobé spolu</b> | <b>42 944</b>                             | <b>443</b>    | <b>35 560</b> | <b>7 384</b>  | <b>443</b>          |
| <b>Ostatné rezervy krátkodobé</b>       |                                           |               |               |               |                     |
| 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               |
| <b>Ostatné rezervy krátkodobé spolu</b> | <b>12 129</b>                             | <b>62 974</b> | <b>0</b>      | <b>10 057</b> | <b>65 046</b>       |

### 3. Závazky

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

|                                                                 | 31/ 12/ 2016     | 31/ 12/ 2015     |
|-----------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Dlhodobé záväzky spolu</b>                                   | <b>659</b>       | <b>299</b>       |
| Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov           | 0                | 0                |
| Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov  | 659              | 299              |
| <b>Krátkodobé záväzky spolu</b>                                 | <b>6 182 117</b> | <b>5 367 562</b> |
| Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane | 6 179 606        | 5 276 147        |
| Záväzky po lehote splatnosti                                    | 2 511            | 91 415           |

Prijatý úver od materskej spoločnosti bol v priebehu roka 2016 navýšený o 1 000 000 EUR, následne bolo tento úver splatený vo výške 200 000 EUR. Celková hodnota istiny k 31. decembru 2016 je 6 000 000 EUR. Jedná sa o krátkodobý úročený úver.

Priemerná výška úrokov bola za rok 2016 -0,0076 %, Splatnosť úveru je spravidla 3 mesiace. 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. 2016 | 31. 12. 2015 |
|--------------------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Začiatkový stav sociálneho fondu</b>    | <b>299</b>   | <b>172</b>   |
| Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov | 360          | 127          |
| Tvorba sociálneho fondu zo zisku           |              |              |
| Ostatná tvorba sociálneho fondu            |              |              |
| <i>Tvorba sociálneho fondu spolu</i>       | <i>360</i>   | <i>127</i>   |
| Čerpanie sociálneho fondu                  | 0            | 0            |
| <b>Konečný zostatok sociálneho fondu</b>   | <b>659</b>   | <b>299</b>   |

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 2016 žiadne tržby z predaja vlastných výkonov a tovaru.

### 2. Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti

| Názov položky                                                                                 | 2016          | 2015          |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:</b>                      | <b>28 615</b> | <b>27 743</b> |
| Zmluvné pokuty a penále                                                                       | 6 928         | 5 705         |
| Poistenie pôžičiek                                                                            | 21 687        | 22 038        |
| <b>Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu</b> | <b>2 500</b>  | <b>0</b>      |

### 3. Finančné výnosy

| Názov položky                                                  | 2016           | 2015           |
|----------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Finančné výnosy, z toho:</b>                                | <b>282 717</b> | <b>417 340</b> |
| Kurzové zisky, z toho:                                         | 0              | 4              |
| kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka | 0              | 0              |
| <i>Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:</i>    | <i>282 717</i> | <i>417 336</i> |
| Výnosové úroky z poskytnutých pôžičiek                         | 282 696        | 417 307        |
| Výnosové úroky v banke                                         | 21             | 29             |

### 4. Čistý obrat

Členenie čistého obratu podľa § 2 ods. 15 zákona o účtovníctve podľa jednotlivých typov výrobkov, tovarov a služieb alebo iných činností účtovnej jednotky a hlavných geografických oblastí odbytu:

| Krajina             | Výrobky, tovary a služby                  | 2016           | 2015           |
|---------------------|-------------------------------------------|----------------|----------------|
| Slovenská republika | Úrokové výnosy                            | 282 717        | 417 336        |
|                     | Poistenie pôžičiek klientom               | 17 168         | 22 037         |
|                     | Zmluvné pokuty, penále, úroky z omeškania | 6 928          | 5 705          |
|                     | Ostatné                                   | 7 019          | 5              |
|                     | <b>Spolu</b>                              | <b>313 832</b> | <b>445 083</b> |

## G. INFORMÁCIE O NÁKLADOCH

### 1. Náklady na poskytnuté služby

| Názov položky                                    | 2016           | 2015           |
|--------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Náklady na poskytnuté služby, z toho:</b>     | <b>745 699</b> | <b>855 479</b> |
| Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti | 17 856         | 20 966         |
| Personalizácia údajov - OPTYS                    | 10 080         | 13 699         |
| Telefón, internet                                | 6 737          | 5 972          |
| Služby od spoločnosti COFISUN                    | 369 321        | 397 648        |
| Služby od spoločnosti COFIDIS CZ                 | 133 180        | 210 510        |
| Právne služby                                    | 44 271         | 85 031         |
| Účtovníctvo, mzdové účtovníctvo                  | 28 321         | 40 348         |
| Ostatné                                          | 135 933        | 81 305         |

### 2. Náklady na poskytnuté služby audítormi (audítorskou spoločnosťou)

|                                                     | 2016          | 2015          |
|-----------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky | 17 856        | 20 966        |
| Iné uisťovacie audítorské služby                    | 0             | 0             |
| Súvisiace audítorské služby                         | 0             | 0             |
| Daňové poradenstvo                                  | 0             | 0             |
| Ostatné neaudítorské služby                         | 0             | 0             |
| <b>Spolu</b>                                        | <b>17 856</b> | <b>20 966</b> |

### 3. Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti

| Názov položky                                                             | 2016           | 2015           |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:</b> | <b>285 245</b> | <b>171 964</b> |
| Spotreba materiálu a energií                                              | 21 313         | 7 094          |
| Osobné náklady                                                            | 92 879         | 33 157         |
| Odpis pohľadávky                                                          | 0              | 1 275          |
| Členské príspevky                                                         | 7 401          | 10 650         |
| Poistenie                                                                 | 169            | 651            |
| Odpisy k dlhodobému majetku                                               | 28 445         | 28 196         |
| Tvorba opravnej položky                                                   | 121 596        | 83 598         |
| Ostatné dane a poplatky                                                   | -1 416         | -1 773         |
| Ostatné                                                                   | 14 858         | 9 116          |

#### 4. Finančné náklady

| Názov položky                                                   | 2016           | 2015         |
|-----------------------------------------------------------------|----------------|--------------|
| <b>Finančné náklady, z toho:</b>                                | <b>- 9 404</b> | <b>4 489</b> |
| <i>Kurzové straty, z toho:</i>                                  | <i>180</i>     | <i>185</i>   |
| Kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka | 0              | 1            |
| <i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>    | <i>-9 584</i>  | <i>4 304</i> |
| Úroky z pôžičky od COFIDIS SA                                   | -13 274        | 394          |
| Bankové poplatky                                                | 3 690          | 3 910        |

#### H. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

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

| a                                                    | 2016             |            |               | 2015             |            |               |
|------------------------------------------------------|------------------|------------|---------------|------------------|------------|---------------|
|                                                      | Základ dane<br>b | Daň<br>c   | Daň v %<br>d  | Základ dane<br>e | Daň<br>f   | Daň v %<br>g  |
| Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:         | -707 708         |            |               | -586 849         |            |               |
| teoretická daň                                       |                  | -155 696   | 22,00 %       |                  | -129 107   | 22,00 %       |
| Daňovo neuznané náklady                              | 190 155          | 41 834     | -5,91 %       | 299 780          | 65 952     | -11,24 %      |
| Výnosy nepodliehajúce dani                           | -84 271          | -18 540    | 2,62 %        | -12 291          | -2 704     | 0,46 %        |
| Využitie daňových odpocetov a iných daňových nárokov |                  | 0          | 0,00 %        |                  | 0          | 0,00 %        |
| Daň vybraná zrážkou                                  |                  | 0          | 0,00 %        |                  | 0          | 0,00 %        |
| Umorenie daňovej straty                              |                  | 0          | 0,00 %        |                  | 0          | 0,00 %        |
| Spolu                                                | -601 824         | -132 402   | 18,71 %       | -299 360         | -65 859    | 11,22 %       |
| <b>Splatná daň z príjmov</b>                         |                  | <b>964</b> | <b>0,14 %</b> |                  | <b>965</b> | <b>0,16 %</b> |
| Odložená daň z príjmov                               |                  |            |               |                  |            |               |
| <b>Celková daň z príjmov</b>                         |                  | <b>964</b> | <b>0,14 %</b> |                  | <b>965</b> | <b>0,16 %</b> |

Spoločnosť zaplatila iba daňovú licenciu vo výške 960 EUR a zrážkovú daň.

Sadzba dane z príjmov v Slovenskej republike je 22 % (v roku 2015: 22 %).

V novembri 2016 Národná rada schválila vládny návrh zákona, ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 595-2003 Z.z. o dani s príjmov v znení neskorších predpisov, a ktorým sa mení sadzba dane z príjmov právnických osôb z 22% na 21%. Nová sadzba dane sa prvýkrát použije na zdaňovacie obdobie, ktoré začína 1. januára 2017.

Spoločnosť neúčtuje o odložených daniach.

Ďalšie informácie k odloženým daniam:

|                                                                                                                                                                                                                                                                               | 2016    | 2015      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-----------|
| 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                                                                                         | 909 743 | 1 225 908 |
| 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. Podmienení 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 2016 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 2015: 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 |         |
|-------------------------------------------------|------------------------------|---------|
|                                                 | 2016                         | 2015    |
| <b>a) transakcie s materským podnikom:</b>      |                              |         |
| a1) prijatie krátkodobej úročenej pôžičky       | 1 000 000                    | 0       |
| a2) splátky krátkodobej úročenej pôžičky        | -200 000                     |         |
| a3) splátka úrokov krátkodobej úročenej pôžičky | -13 274                      | 2 069   |
| <b>b) transakcie so sesterskými podnikmi:</b>   |                              |         |
| b1) služby IT                                   | 362 120                      | 238 702 |
| - z toho realizované                            | 275 125                      | 195 450 |
| b2) refaktúrácia služby migrácie                | 0                            | 86 875  |
| - z toho realizované                            | 0                            | 60 639  |
| b3) refaktúrácia internetu                      | 7 200                        | 5 295   |
| - z toho realizované                            | 5 400                        | 3 295   |
| b4) služby pridelenia zamestnancov              | 82 204                       | 41 374  |
| - z toho realizované                            | 75 913                       | 35 152  |
| b5) služby callcentra                           | 0                            | 12 951  |
| - z toho realizované                            | 0                            | 12 951  |
| b6) služby administratívne                      | 0                            | 51 435  |
| - z toho realizované                            | 0                            | 51 435  |
| b7) služby vymáhania pohľadávok                 | 42 651                       | 71 089  |
| - z toho realizované                            | 40 060                       | 66 803  |
| b8) nájomné                                     | 5 539                        | 4 022   |
| - z toho realizované                            | 4 023                        | 4 022   |
| b9) Ostatné                                     | 23 029                       | 1 089   |
| - z toho realizované                            | 14 681                       | 1 089   |

Vybrané aktíva a pasíva vyplývajúce z transakcií so spriaznenými osobami:

|                                                  | 31. 12. 2016     | 31. 12. 2015     |
|--------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Pohl'adávky z obchodného styku                   | 0                | 0                |
| Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku | 0                | 0                |
| <b>Spolu aktíva</b>                              | <b>0</b>         | <b>0</b>         |
| Ostatné záväzky (krátkodobá úročená pôžička)     | 5 996 837        | 5 199 467        |
| Záväzky z obchodného styku                       | 80 933           | 71 489           |
| <b>Spolu pasíva</b>                              | <b>6 077 770</b> | <b>5 270 956</b> |

**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:

| a                                                                     | Bežné účtovné obdobie   |                 |             |                 | Stav k<br>31.12.2016<br>f |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------------------|-----------------|-------------|-----------------|---------------------------|
|                                                                       | Stav k<br>1.1.2016<br>b | Prírastky<br>c  | Úbytky<br>d | Presuny<br>e    |                           |
| <b>Základné imanie</b>                                                | <b>500 000</b>          | <b>0</b>        | <b>0</b>    | <b>0</b>        | <b>500 000</b>            |
| Základné imanie                                                       | 500 000                 | 0               | 0           | 0               | 500 000                   |
| Zmena základného imania                                               | 0                       | 0               | 0           | 0               | 0                         |
| Pohládavky za upísané vlastné imanie                                  | 0                       | 0               | 0           | 0               | 0                         |
| <b>Emisné ážio</b>                                                    | <b>0</b>                | <b>0</b>        | <b>0</b>    | <b>0</b>        | <b>0</b>                  |
| <b>Ostatné kapitálové fondy</b>                                       | <b>4 358 457</b>        | <b>0</b>        | <b>0</b>    | <b>0</b>        | <b>4 358 457</b>          |
| <b>Zákonné rezervné fondy</b>                                         | <b>2 776</b>            | <b>0</b>        | <b>0</b>    | <b>0</b>        | <b>2 776</b>              |
| Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)                              | 2 776                   | 0               | 0           | 0               | 2 776                     |
| Rezervný fond na vlastné akcie (podieľ)                               | 0                       | 0               | 0           | 0               | 0                         |
| <b>Ostatné fondy zo zisku</b>                                         | <b>0</b>                | <b>0</b>        | <b>0</b>    | <b>0</b>        | <b>0</b>                  |
| Štatutárne fondy                                                      | 0                       | 0               | 0           | 0               | 0                         |
| Ostatné fondy zo zisku                                                | 0                       | 0               | 0           | 0               | 0                         |
| <b>Oceňovacie rozdiely z precenenia</b>                               | <b>0</b>                | <b>0</b>        | <b>0</b>    | <b>0</b>        | <b>0</b>                  |
| Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku<br>a záväzkov                | 0                       | 0               | 0           | 0               | 0                         |
| Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín                            | 0                       | 0               | 0           | 0               | 0                         |
| Oceňovacie rozdiely z precenenia pri<br>zlúčení, splynutí a rozdelení | 0                       | 0               | 0           | 0               | 0                         |
| <b>Výsledok hospodárenia minulých rokov</b>                           | <b>-7 394 523</b>       | <b>0</b>        | <b>0</b>    | <b>-587 814</b> | <b>-7 982 337</b>         |
| Nerozdelený zisk minulých rokov                                       | 0                       | 0               | 0           | 0               | 0                         |
| Neuhrazená strata minulých rokov                                      | -7 394 523              | 0               | 0           | -587 814        | -7 982 337                |
| <b>Výsledok hospodárenia bežného<br/>účtovného obdobia</b>            | <b>-587 814</b>         | <b>-708 672</b> | <b>0</b>    | <b>587 814</b>  | <b>-708 672</b>           |
| <b>Spolu</b>                                                          | <b>-3 121 104</b>       | <b>-708 672</b> | <b>0</b>    | <b>0</b>        | <b>-3 829 776</b>         |

Základné imanie Spoločnosti tvorí 50 000 kusov kmeňových akcií s menovitou hodnotou 10 EUR, akcie znejú na meno v listinnej podobe. Základné imanie bolo splatené v plnom rozsahu

Akcionár je oprávnený podieľať sa na riadení spoločnosti, má právo na podiel na zisku v súlade s rozhodnutím valného zhromaždenia a na likvidačnom zostatku pri zrušení Spoločnosti s likvidáciou a iné práva ustanovené Obchodným zákonníkom.

So všetkými akciami Spoločnosti je spojené právo zúčastniť sa a hlasovať na valnom zhromaždení v plnom rozsahu. Hlasovacie právo sa riadi menovitou hodnotou jeho akcií.

Výška straty na jednu akciu predstavuje 14,15 EUR.

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

| a                                                                  | Predchádzajúce účtovné obdobie |                 |          |                   |                   |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-----------------|----------|-------------------|-------------------|
|                                                                    | Stav k                         | Prírastky       | Úbytky   | Presuny           | Stav k            |
|                                                                    | 1.1.2015                       |                 |          |                   | 31.12.2015        |
|                                                                    | b                              | c               | d        | e                 | f                 |
| <b>Základné imanie</b>                                             | <b>25 000</b>                  | <b>475 000</b>  | <b>0</b> | <b>0</b>          | <b>500 000</b>    |
| 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                 |
| <b>Emisné ážio</b>                                                 | <b>0</b>                       | <b>0</b>        | <b>0</b> | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| <b>Ostatné kapitálové fondy</b>                                    | <b>4 358 457</b>               | <b>0</b>        | <b>0</b> | <b>0</b>          | <b>4 358 457</b>  |
| <b>Zákonné rezervné fondy</b>                                      | <b>2 776</b>                   | <b>0</b>        | <b>0</b> | <b>0</b>          | <b>2 776</b>      |
| Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)                           | 2 776                          | 0               | 0        | 0                 | 2 776             |
| Rezervný fond na vlastné akcie (podieľ)                            | 0                              | 0               | 0        | 0                 | 0                 |
| <b>Ostatné fondy zo zisku</b>                                      | <b>0</b>                       | <b>0</b>        | <b>0</b> | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| Štatutárne fondy                                                   | 0                              | 0               | 0        | 0                 | 0                 |
| Ostatné fondy zo zisku                                             | 0                              | 0               | 0        | 0                 | 0                 |
| <b>Oceňovacie rozdiely z precenenia</b>                            | <b>0</b>                       | <b>0</b>        | <b>0</b> | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| 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                 |
| <b>Výsledok hospodárenia minulých rokov</b>                        | <b>-6 394 170</b>              | <b>0</b>        | <b>0</b> | <b>-1 000 353</b> | <b>-7 394 523</b> |
| Nerozdelený zisk minulých rokov                                    | 0                              | 0               | 0        | 0                 | 0                 |
| Neuhrazená strata minulých rokov                                   | -6 394 170                     | 0               | 0        | -1 000 353        | -7 394 523        |
| <b>Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia</b>             | <b>-1 000 353</b>              | <b>-587 814</b> | <b>0</b> | <b>1 000 353</b>  | <b>-587 814</b>   |
| <b>Spolu</b>                                                       | <b>-3 008 290</b>              | <b>-112 814</b> | <b>0</b> | <b>0</b>          | <b>-3 121 104</b> |

Spoločnosť v roku 2015 vykázala stratu 587 814,25 EUR, ktorú na základe rozhodnutia akcionárov 30. septembra 2016 preúčtovala na neuhrazenú stratu minulých rokov.

Účtovná strata za rok 2015

|                                            |                 |
|--------------------------------------------|-----------------|
| Prevod na neuhrazenú stratu minulých rokov | -587 814        |
| <b>Spolu</b>                               | <b>-587 814</b> |

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2016 vo výške -708 671,79 EUR rozhodne Valné zhromaždenie. Návrh štatutárneho orgánu Valnému zhromaždeniu je takýto:

- prevod na neuhrazenú stratu minulých rokov 708 671,79 EUR.

**O. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 31. DECEMBRU 2016**

|                                                                    | 2016           | 2015           |
|--------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>                        |                |                |
| Peňažné toky z prevádzky                                           | -364 389       | -442 719       |
| Prijaté/(zaplatené) úroky (úver od materskej spoločnosti)          | 13 274         | -394           |
| Prijaté úroky                                                      | 282 717        | 417 336        |
| Zaplatená daň z príjmov                                            | -964           | -965           |
| Vyplatené dividendy                                                | 0              | 0              |
| Peňažné toky pred položkami vynimočného výskytu/rozsahu            | -69 362        | -26 742        |
| Prijímy/Výdaje na základe položiek výnimočného výskytu/rozsahu     | 0              | 0              |
| <b>Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>                  | <b>-69 362</b> | <b>-26 742</b> |
| <b>Peňažné toky z investičnej činnosti</b>                         |                |                |
| Nákup dlhodobého majetku                                           | -56 300        | -3 295         |
| Prijímy z predaja dlhodobého majetku                               | 2 500          | 0              |
| Obstaranie investícií                                              | 0              | 0              |
| Prijaté dividendy                                                  | 0              | 0              |
| <b>Čisté peňažné toky z investičnej činnosti</b>                   | <b>-53 800</b> | <b>-3 295</b>  |
| <b>Peňažné toky z finančnej činnosti</b>                           |                |                |
| Prijímy zo zvýšenia základného imania                              | 0              | 475 000        |
| Prijímy z úverov                                                   | 0              | 0              |
| Splátky dlhodobých záväzkov                                        | 0              | 0              |
| Splátky prijatých úverov                                           | 0              | 0              |
| <b>Čisté peňažné toky z finančnej činnosti</b>                     | <b>0</b>       | <b>475 000</b> |
| (Úbytok) prírastok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov | -123 162       | 444 963        |
| Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka         | 455 365        | 10 402         |
| <b>Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka</b>     | <b>332 203</b> | <b>455 365</b> |

**Peňažné toky z prevádzky**

|                                                                                                         | 2 016           | 2 015           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Čistý zisk (pred odpočítaním úrokových, daňových a výnimočných položiek)</b>                         | <b>-707 708</b> | <b>-586 849</b> |
| Úpravy o nepeňažné operácie:                                                                            |                 |                 |
| Odpisy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku                                                         | 28 445          | 28 196          |
| Odpis zásob                                                                                             | 0               | 0               |
| Odpis pohľadávky                                                                                        | 0               | 1 275           |
| - majetku                                                                                               | 0               | 0               |
| Zmena stavu opravnej položky k pohľadávkam                                                              | 121 596         | 83 598          |
| Zmena stavu opravnej položky k zásobám                                                                  | 0               | 0               |
| Zmena stavu rezerv                                                                                      | -14 775         | 10 416          |
| Úrokové výnosy (netto)                                                                                  | -295 992        | -416 941        |
| Strata (zisk) z predaja dlhodobého majetku                                                              | -2 500          | 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                                                        | -870 934        | -880 305        |
| Zmena pracovného kapitálu:                                                                              |                 |                 |
| Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a iných pohľadávok (vrátane časového rozlíšenia aktív) | -308 326        | 517 648         |
| Úbytok (prírastok) zásob                                                                                | 0               | 0               |
| (Úbytok) prírastok záväzkov (vrátane časového rozlíšenia pasív)                                         | 814 871         | -80 062         |
| <b>Peňažné toky z prevádzky</b>                                                                         | <b>-364 389</b> | <b>-442 719</b> |

**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“ pridelené Národnou bankou Slovenska odo dňa 12. októbra 2015 na dobu neurčitú, na základe ktorej môže poskytovať nové úvery, v zmysle platných zákonov.