

PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2016

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

Poznámka:

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

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

1. Základné údaje o spoločnosti

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

2. Zamestnanci

Názov položky	2016	2015
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	86	118
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	90	118
<i>z toho: vedúci zamestnanci</i>	9	9

3. Neobmedzené ručenie

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

4. Právny dôvod zostavenia účtovnej závierky

Táto účtovná závierka je riadna individuálna účtovná závierka za PROFIT CREDIT Slovakia, s.r.o. Bola zostavená za účtovné obdobie od 1. januára 2016 do 31. decembra 2016 podľa slovenských právnych predpisov, a to zákona o účtovníctve a postupov účtovania pre podnikateľov.

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

5. Schválenie účtovnej závierky za rok 2015

Účtovnú závierku spoločnosti PROFIT CREDIT Slovakia, s.r.o., ďalej len „spoločnosť“ za rok 2015 schválilo riadne valné zhromaždenie, ktoré sa konalo dňa 15. júna 2016.

6. Členovia orgánov spoločnosti

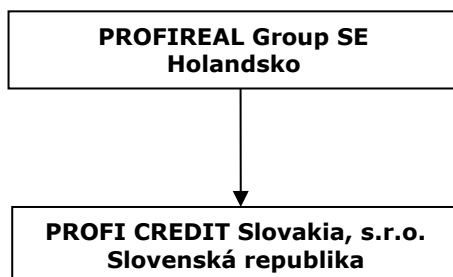
Orgán	Funkcia	Meno
Vedenie spoločnosti	konateľ – výkonný riaditeľ	Ing. Miroslav Jurenka
	konateľ	Aleš Oborník
	konateľ	Richard Lörincz
	konateľ	Ing. David Chour
Dozorná rada	člen dozornej rady	Ing. Marcel Mešter
	člen dozornej rady	Ing. Marek Štejnár
	člen dozornej rady	Ing. Zdeněk Lhotský

PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2016

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

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

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

Spoločnosť PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o. je sesterskou spoločnosťou spoločností PROFI CREDIT Czech, a.s. (Česká republika), PROFI CREDIT Poland, Sp. z o.o. (Poľsko), PROFI CREDIT Polska S.A. (Poľsko), PROFI CREDIT Bulgaria EOOD (Bulharsko), ktoré sú vlastnené spoločnosťou PROFIREAL Group SE (Holandsko).

8. Konsolidovaná účtovná závierka

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

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

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

II. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

- Spoločnosť uplatňuje účtovné princípy a postupy účtovania v súlade so zákonom o účtovníctve a s postupmi účtovania pre podnikateľov, ktoré platia v Slovenskej republike. Účtovníctvo sa vedie v peňažných jednotkách slovenskej meny, t. j. v eurách.
- Účtovná závierka za rok 2016 bola spracovaná za predpokladu nepretržitého pokračovania činnosti. Spoločnosť k 31. decembru 2016 vykazovala záporné vlastné imanie vo výške - 26 890 302 EUR a záporný výsledok hospodárenia z bežnej činnosti po zdanení za rok vtedy sa končiaci vo výške -7 430 697 EUR. Spoločnosť je závislá na financovaní od nebankových spoločností, ktoré predstavujú nezávislé tretie strany. Výška záväzku z titulu financovania nebankovými spoločnosťami predstavuje k 31. decembru 2016 sumu vo výške 79 570 090 EUR. Materská spoločnosť písomne deklarovala záväzok poskytnúť spoločnosti plnú finančnú podporu na udržanie primeranej likvidity na nasledujúcich 12 mesiacov s cieľom zabezpečiť nepretržité trvanie jej činnosti.
- Účtovníctvo sa vedie na základe dodržania časovej a vecnej súvislosti nákladov a výnosov. Za základ sa berú všetky náklady a výnosy, ktoré sa vzťahujú na účtovné obdobie bez ohľadu na dátum ich platenia.
- Pri oceňovaní majetku a záväzkov sa uplatňuje zásada opatrnosti, t. j. berú sa za základ všetky riziká, straty a zníženia hodnoty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov a ktoré sú známe ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

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

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

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

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

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

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

- e) Záväzky:
- pri ich vzniku – menovitou hodnotou,
 - pri prevzatí – obstarávacou cenou.
- f) Rezervy – v očakávanej výške záväzku.
- g) Pôžičky a úvery:
- pri ich vzniku – menovitou hodnotou,
 - pri prevzatí – obstarávacou cenou.
- Úroky z pôžičiek a úverov sa účtujú do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia.
- h) Časové rozlíšenie na strane pasív súvahy – očakávanou menovitou hodnotou.
- i) Daň z príjmov splatná – podľa slovenského zákona o dani z príjmov sa splatné dane z príjmov určujú z účtovného zisku pred zdanením pri sadzbe 22 % po úpravách o niektoré položky na daňové účely.
- j) Daň z príjmov odložená – účtuje sa pri dočasných rozdieloch medzi účtovnou hodnotou majetku a záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou, pri možnosti umorovať daňovú stratu v budúcnosti a pri možnosti previesť nevyužitú daňovú odpočty do budúcich období. Pri určení výšky odloženej dane z príjmov sa použila sadzba dane z príjmov platná v nasledujúcom účtovnom období, t. j. 21 %.

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

- a) Predpokladané riziká, straty a zníženia hodnoty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov, sa vyjadrujú prostredníctvom rezerv, opravných položiek a odpisov.
- Rezervy – účtujú sa v očakávanej výške záväzku. Spoločnosť vytvára rezervu na audítorské služby, spotrebu energie, dopyty k prevereniu klientov k schopnosti splácať úvery, Elite Trip odmeny, služby daňového poradcu, licenciu k ochrannej známke, motivácie obchodnej siete, odmeny manažmentu, rezervu odvodov k odmenám manažmentu, rezervu k nevyčerpanej dovolenke a k odvodom k nevyčerpanej dovolenke. Významnou položkou rezerv je tiež rezerva k 35 % časti provízií. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa posudzuje ich výška a odôvodnenosť.
 - Opravné položky k pohľadávkam – sa tvoria k takým pohľadávkam, pri ktorých existuje opodstatnený predpoklad, že ich dlžník úplne, alebo čiastočne nezaplatí. Týka sa to takých sporných pohľadávok voči dlžníkom, voči ktorým vedie spor o ich uznanie, prípadne dlhodobým pohľadávkam po splatnosti. Pri posudzovaní vymoženosti pohľadávky účtovná jednotka postupuje na portfóliovej báze podľa typov pohľadávok a intervalu omeškania.

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

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

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

Spoločnosť tvorí opravné položky pre nasledovné kategórie pohľadávok:

- Splátky z poskytnutých pôžičiek a úverov omeškané viac ako 360 dní % z celkového objemu pohľadávok (2016: 83,55 %, 2015: 82,87 %),
- Splátky z poskytnutých pôžičiek a úverov omeškané v rozmedzí 180 až 360 dní % z celkového objemu pohľadávok (2016: 60,34 %, 2015: 59,99 %),
- Splátky z poskytnutých pôžičiek a úverov omeškané v rozmedzí 90 až 180 dní % z celkového objemu pohľadávok (2016: 55,71 %, 2015: 55,58 %),
- Splátky z poskytnutých pôžičiek a úverov omeškané v rozmedzí 0 až 90 dní % z celkového objemu pohľadávok (2016: 30,88 %, 2015: 28,68 %),
- Splátky z poskytnutých pôžičiek a úverov v splatnosti % z celkového objemu pohľadávok (2016: 14,64 %, 2015: 0,755 %).

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

- Plán odpisov

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

Priemerné životnosti podľa plánu odpisov sú:

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

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

11. Prepočet údajov v cudzích menách na slovenskú menu

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

12. Zmeny účtovných zásad a účtovných metód

V roku 2016 spoločnosť zmenila metodiku výpočtu opravných položiek a vykazovania odloženej dane.

Zmena metodiky výpočtu výšky opravných položiek nastala z dôvodu priblíženia existujúcej metodiky ocenenia pohľadávok k postupu, ktorý je v súlade s medzinárodným účtovným štandardom IAS 39 *Finančné nástroje – účtovanie a oceňovanie*. Základom novej metodiky výpočtu opravných položiek je stanovenie rizikových parametrov z dostupných historických údajov, používaných na odvodzenie pravdepodobnosti výskytu znehodnotenia, výšky straty zo zlyhania pohľadávok, ako aj dĺžky obdobia, ktoré uplynie medzi vznikom a identifikáciou straty. Takto stanovené parametre boli následne aplikované na zostatkovú výšku pohľadávok.

Spoločnosť doúčtovala k začiatku roka 2016 zvýšenie opravnej položky k pohľadávkam v sume 5 598 321 EUR voči vlastnému imaniu ako navýšenie neuhradenej straty minulých rokov z dôvodu zmeny metódy vykazovania tvorby opravných položiek.

Spoločnosť odúčtovala k začiatku roka 2016 celkovú výšku odloženej daňovej pohľadávky v sume 5 441 055 EUR do vlastného imania ako navýšenie neuhradenej straty minulých rokov z dôvodu zmeny metódy vykazovania a z dôvodu neistej realizácie odpočítateľných rozdielov v budúcnosti.

MD	D	Čiastka	Popis
429	481	5 441 055	úprava odloženej dane z dôvodu zmeny metódy k 1.1.2016
429	391	5 598 321	úprava opravných položiek z dôvodu zmeny metódy k 1.1.2016

Poznámky Úč PODV 3-01	IČO: 35 792 752	DIČ: 2021509270
PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o.		
Poznámky individuálnej účtovnej závierky		
Zostavenej k 31. decembru 2016		
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)		

III. ÚDAJE VYKÁZANÉ NA STRANE AKTÍV SÚVAHY

1. Dlhodobý nehmotný a hmotný majetok

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

31. december 2016

	<i>Aktivované náklady na vývoj</i>	<i>Softvér</i>	<i>Oceniteľné práva</i>	<i>Goodwill</i>	<i>Ostatný dlhodobý nehmotný majetok</i>	<i>Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok</i>	<i>Poskytnuté preddavky</i>	<i>Celkom</i>
Prvotné ocenenie								
K 1. januáru 2016	-	211 912	16 680	-	162 992	61 343	-	452 927
Prírastky	-	-	-	-	-	28 569	-	28 569
Úbytky	-	-	-	-	-	5 225	-	5 225
Presuny	-	17 889	-	-	66 798	(84 687)	-	-
K 31. decembru 2016	-	229 801	16 680	-	229 790	-	-	476 271
Oprávky								
K 1. januáru 2016	-	205 558	6 988	-	83 983	-	-	296 529
Prírastky	-	3 685	3 636	-	49 095	-	-	56 417
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2016	-	209 243	10 624	-	133 078	-	-	352 946
Opravná položka								
K 1. januáru 2016	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2016	-	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota								
K 1. januáru 2016	-	6 354	9 692	-	79 009	61 343	-	156 398
K 31. decembru 2016	-	20 558	6 056	-	96 712	-	-	123 325

Poznámky Úč PODV 3-01	IČO: 35 792 752	DIČ: 2021509270
PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o.		
Poznámky individuálnej účtovnej závierky		
Zostavenej k 31. decembru 2016		
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)		

31. december 2015

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

Poznámky Úč PODV 3-01	IČO: 35 792 752	DIČ: 2021509270
PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o.		
Poznámky individuálnej účtovnej závierky		
Zostavenej k 31. decembru 2016		
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)		

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

31. december 2016

	<i>Pozemky</i>	<i>Stavby</i>	<i>Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí</i>	<i>Pestovateľské celky trvalých porastov</i>	<i>Základné stádo a ťažné zvieratá</i>	<i>Ostatný dlhodobý hmotný majetok</i>	<i>Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok</i>	<i>Poskytnuté preddavky</i>	<i>Celkom</i>
Prvotné ocenenie									
K 1. januáru 2016	-	-	1 547 111	-	-	-	108 556	-	1 655 667
Prírastky	-	-	-	-	-	-	6 602	-	6 602
Úbytky	-	-	196 416	-	-	-	674	-	197 090
Presuny	-	-	111 204	-	-	-	(111 204)	-	-
K 31. decembru 2016	-	-	1 461 899	-	-	-	3 279	-	1 465 177
Oprávky									
K 1. januáru 2016	-	-	900 373	-	-	-	-	-	900 373
Prírastky	-	-	291 966	-	-	-	-	-	291 966
Úbytky	-	-	200 457	-	-	-	-	-	200 457
K 31. decembru 2016	-	-	991 883	-	-	-	-	-	991 883
Opravná položka									
K 1. januáru 2016	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2016	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota									
K 1. januáru 2016	-	-	646 738	-	-	-	108 556	-	755 294
K 31. decembru 2016	-	-	470 016	-	-	-	3 279	-	473 294

Poznámky Úč PODV 3-01	IČO: 35 792 752	DIČ: 2021509270
PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o.		
Poznámky individuálnej účtovnej závierky		
Zostavenej k 31. decembru 2016		
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)		

31. december 2015

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

Poznámky Úč PODV 3-01	IČO: 35 792 752	DIČ: 2021509270
PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o.		
Poznámky individuálnej účtovnej závierky		
Zostavenej k 31. decembru 2016		
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)		

1.3. Spôsob a výška poistenia dlhodobého nehmotného a hmotného majetku

Predmet poistenia	Druh poistenia	Výška poistenia (zostatková hodnota poisteného majetku)		Názov a sídlo poisťovne
		2016	2015	
Osobné automobily	Havarijné poistenie, povinné zmluvné poistenie	253 743	407 794	Povinné zmluvné poistenie a havarijné poistenie: Generali Slovensko poisťovňa, a.s., Lamačská cesta 3/A 841 04 Bratislava

2. Pohľadávky

2.1. Veková štruktúra pohľadávok

31. december 2016

Položka	Splatnosť		Celkom
	v lehote splatnosti	po lehote splatnosti	
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	37 982 981	-	37 982 981
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-
Iné pohľadávky	-	-	-
Odložená daňová pohľadávka	-	-	-
Spolu dlhodobé pohľadávky	37 982 981	-	37 982 981
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	40 180 090	96 914 022	137 094 112
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	20 223	-	20 223
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-
Sociálne poistenie	-	-	-
Daňové pohľadávky a dotácie	1 478 632	-	1 478 632
Iné pohľadávky	32 033	12 417	44 450
Spolu krátkodobé pohľadávky	41 710 978	96 926 439	138 637 417

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

31. december 2015

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

PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 31. decembru 2016
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

2.2. Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti

<i>Položka</i>	<i>2016</i>	<i>2015</i>
Krátkodobé pohľadávky		
Pohľadávky po lehote splatnosti	96 926 439	77 351 230
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	41 710 978	49 258 157
Spolu krátkodobé pohľadávky	138 637 417	126 609 387
Dlhodobé pohľadávky		
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	37 982 981	60 174 163
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	-	-
Spolu dlhodobé pohľadávky	37 982 981	60 174 163

Pokles pohľadávok v roku 2016 súvisel s poklesom obchodnej činnosti spoločnosti a vplyvom legislatívnych zmien. Spoločnosť poskytuje spotrebiteľské úvery s priemernou dobou splatnosti 40 mesiacov.

2.3. Opravné položky k pohľadávkam

Položky súvahy, ku ktorým sú tvorené opravné položky:

<i>Položka</i>	<i>Stav k 1. 1. 2016 (po úprave vplyvu zmeny metodiky, vid' pozn. II.12)</i>	<i>Tvorba</i>	<i>Zúčtovanie z dôvodu zániku opodstatnenosti</i>	<i>Zúčtovanie z dôvodu vyraďenia majetku z účtovníctva</i>	<i>Stav k 31. 12. 2016</i>
Pohľadávky z obchodného styku	63 784 338	16 649 343	-	-	80 433 681
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	-	-	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-	-	-
Iné pohľadávky	12 417	-	-	-	12 417
Spolu	63 796 755	16 649 343	-	-	80 446 098

Spoločnosť vytvára opravné položky na pohľadávky v závislosti od ich vekovej štruktúry. Vedenie spoločnosti sa domnieva, že odhady použité pri procese určovania opravných položiek na straty z poskytnutých pôžičiek predstavujú najracionálnejšie prognózy budúceho vývoja relevantných rizík, ktoré sú v daných podmienkach dostupné. Podľa vedenia spoločnosti je vykázaná suma opravných položiek primeraná na pokrytie strát zo zníženia hodnoty poskytnutých pôžičiek. Celková suma opravných položiek k pohľadávkam je vykázaná ku krátkodobej časti pohľadávok na riadku súvahy 053, nakoľko spoločnosť nevie rozdeliť vytvorené opravné položky medzi krátkodobé a dlhodobé pohľadávky.

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

Spoločnosť doúčtovala k 1. januáru 2016 zvýšenie opravnej položky k pohľadávkam v sume 5 598 321 EUR voči vlastnému imaniu ako navýšenie neuhradenej straty minulých rokov z dôvodu zmeny metódy vykazovania tvorby opravných položiek.

2.4. Záložné právo a obmedzené nakladanie s pohľadávkami

<i>Opis predmetu záložného práva</i>	<i>2016</i>		<i>2015</i>	
	<i>hodnota predmetu</i>	<i>hodnota pohľadávky</i>	<i>hodnota predmetu</i>	<i>hodnota pohľadávky</i>
Pohľadávky kryté záložným právom alebo inou formou zabezpečenia	-	-	-	-
Hodnota pohľadávok, na ktoré sa zriadilo záložné právo	-	168 426 176	-	200 547 266
Hodnota pohľadávok, pri ktorých je obmedzené právo s nimi nakladať	-	-	-	-

PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2016

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

Spoločnosť zriadila záložné právo na pohľadávky v prospech zahraničnej súkromnej spoločnosti so sídlom v Holandsku, ktorá poskytla dlhodobý úver. Obe strany sa dohodli, že aktuálna výška založených pohľadávok neklesne pod sumu 150 % výšky zostatku dlhodobého záväzku.

Výška založených pohľadávok k 31. decembru 2016 predstavovala 130 916 tis. EUR (2015: 129 613 tis. EUR). Založené pohľadávky sú rozdelené na založenú nominálnu hodnotu pohľadávok voči klientom vo výške 74 091 631 EUR a založené pohľadávky z titulu sankcií voči neplatiacim klientom vo výške 56 824 228 EUR. Dané pohľadávky z titulu sankcií nie sú evidované ako klasické pohľadávky z obchodného styku na riadku súvahy 054, ale len podsúvahovo.

Spoločnosť tiež zriadila záložné právo na pohľadávky v prospech spoločnosti Dairewa Properties Limited so sídlom na Cypre, od ktorej prijala úver v roku 2011. Hodnota založených pohľadávok v centrálnom notárskom registri k 31. decembru 2016 predstavovala 37 500 tis. EUR (2015: 64 737 tis. EUR).

3. Finančné účty

Položka	2016	2015
Peňažné prostriedky		
Pokladnica, ceniny	9 960	12 932
Bankové účty bežné	865 042	993 580
Bankové účty termínované	-	-
Peniaze na ceste	-	-
Spolu	875 002	1 006 512

4. Časové rozlíšenie

Položka	31. december 2016	31. december 2015
Náklady budúcich období dlhodobé	587 354	780 000
Náklady budúcich období krátkodobé	286 809	276 388
Príjmy budúcich období dlhodobé	-	-
Príjmy budúcich období krátkodobé	165	-
Spolu	874 328	1 056 388

Náklady budúcich období predstavujú najmä zaplatené nájomné za prenajaté priestory, v ktorých sídlia regionálne zastúpenia spoločnosti, poistenie členov štatutárnych orgánov, doménu www.proficredit.sk a školiaci materiál. Čiastka vo výške 585 tis. EUR v roku 2016 predstavuje poplatok za prolongáciu splatnosti úveru do roku 2020.

IV. ÚDAJE VYKÁZANÉ NA STRANE PASÍV SÚVAHY

1. Vlastné imanie

1.1. Informácie o vlastnom imaní

Základné imanie bolo splatené pri založení spoločnosti vo výške 100 % v hodnote 6 639 EUR.

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

Výsledok hospodárenia minulých rokov sa zvýšil v položke „Neuhrazená strata“ o sumu 264 427 EUR na základe rozhodnutia valného zhromaždenia o rozdelení hospodárskeho výsledku za rok 2015.

Poznámky Úč PODV 3-01	IČO: 35 792 752	DIČ: 2021509270
PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o.		
Poznámky individuálnej účtovnej závierky		
Zostavenej k 31. decembru 2016		
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)		

1.2. Rozdelenie zisku za rok 2015

Položka	2015
Účtovný zisk	264 427
Rozdelenie účtovného zisku	2016
Prídel do zákonného rezervného fondu	-
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	-
Prídel do sociálneho fondu	-
Prídel na zvýšenie základného imania	-
Úhrada straty minulých období	-
Prevod do nerozdelenej straty minulých rokov	264 427
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	-
Iné	-
Spolu	264 427

2. Rezervy

2.1. Záonné a ostatné rezervy

31. december 2016

Položka	Stav k 1. 1. 2016	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31. 12. 2016
Dlhodobé rezervy					
Dlhodobé zákonné rezervy	-	-	-	-	-
Ostatné dlhodobé rezervy	126 188	-	126 188	-	-
z toho:					
rezerva k 35 % časti provízií	126 188	-	126 188	-	-
Krátkodobé rezervy					
Krátkodobé zákonné rezervy	87 475	99 339	87 475	-	99 339
z toho:					
nevýčerpané dovolenky vrátane odvodov	87 475	99 339	87 475	-	99 339
Ostatné krátkodobé rezervy	173 778	423 226	173 778	-	423 226
z toho:					
nevyplatené odmeny vrátane odvodov	56 840	33 317	56 840	-	33 317
rezerva k 35 % časti provízií	22 454	145 728	22 454	-	145 728
audit a daňové poradenstvo	33 750	37 410	33 750	-	37 410
ostatné	60 734	206 771	60 734	-	206 771

Spoločnosť vytvorila rezervu na budúcu výplatu časti provízie úverových pracovníkov, a to výplatu 35 % časti provízie z celkovej časti provízie z poskytnutých úverov. Rezerva sa vytvorila na základe odhadov budúcich provízií a historicky vyplatených provízií úverovým pracovníkom. Vytvorená rezerva k 31. decembru 2016 sa týkala provízií vyplatených za úvery poskytnuté úverovými pracovníkmi klientom do 2016.

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa posudzuje výška a odôvodnenosť každej rezervy. Krátkodobé rezervy budú použité v priebehu roka 2017.

Poznámky Úč PODV 3-01	IČO: 35 792 752	DIČ: 2021509270
PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o.		
Poznámky individuálnej účtovnej závierky		
Zostavenej k 31. decembru 2016		
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)		

31. december 2015

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

3. Záväzky

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

Položka	Spolu k 31. 12. 2016	Spolu k 31. 12. 2015
Dlhodobé záväzky:		
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	74 398 760	66 833 551
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	-	-
Spolu dlhodobé záväzky	74 398 760	66 833 551
Krátkodobé záväzky:		
Záväzky po lehote splatnosti	-	-
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	8 176 573	12 398 262
Spolu krátkodobé záväzky	8 176 573	12 398 262

3.2. Odložený daňový záväzok/Odložená daňová pohľadávka

Položka	2016	2015
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou:		
odpočítateľné	37 074 601	24 278 689
zdaniteľné	43 569	33 638
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou:		
odpočítateľné	518 702	320 490
zdaniteľné	-	-
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	-	166 526
Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty	-	-
Sadzba dane z príjmov (v %)	21 %	22 %
Odložená daňová pohľadávka	-	5 441 055
Uplatnená daňová pohľadávka:		
zaúčtovaná ako zníženie nákladov	-	-
zaúčtovaná do vlastného imania	-	-
Odložený daňový záväzok	-	-
Zmena odloženého daňového záväzku:		
zaúčtovaná ako náklad	-	(1 328 932)
zaúčtovaná do vlastného imania	(5 441 055)	(1 760 100)

Spoločnosť odúčtovala k 1. januáru 2016 celkovú výšku odloženej daňovej pohľadávky v sume 5 441 055 EUR do vlastného imania ako navýšenie neuhradenej straty minulých rokov z dôvodu zmeny predpokladu realizácie odpočítateľných rozdielov v budúcnosti, pričom táto neistota bola prítomná už v minulom účtovnom období a zvýšila sa zmenou metódy výpočtu opravných položiek.

Poznámky Úč PODV 3-01	IČO: 35 792 752	DIČ: 2021509270
PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o.		
Poznámky individuálnej účtovnej závierky		
Zostavenej k 31. decembru 2016		
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)		

3.3. Závazky zo sociálneho fondu

	2016	2015
Začiatkový stav sociálneho fondu	-	811
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	11 866	39 675
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	-	-
Ostatná tvorba sociálneho fondu	-	-
Tvorba sociálneho fondu celkom	11 866	40 486
Čerpanie sociálneho fondu	11 866	40 486
Konečný zostatok sociálneho fondu	-	-

4. Časové rozlíšenie

Položka	31. december 2016	31. december 2015
Výdavky budúcich období dlhodobé	-	-
Výdavky budúcich období krátkodobé	1 032 247	866 834
Výnosy budúcich období dlhodobé	18 606 378	29 287 440
Výnosy budúcich období krátkodobé	22 674 028	30 206 410
Spolu	42 312 653	60 360 684

Výnosy budúcich období predstavujú časovo rozlíšené výnosy z poskytnutých pôžičiek po dobu trvania zmluvy o pôžičke. Výdavky budúcich období v roku 2016 predstavujú splatné úroky z úverov od tretích strán.

5. Závazky z finančného prenájmu (u nájomcu)

Celková suma dohodnutých platieb v členení na istinu a nerealizované finančné náklady je k 31. decembru 2016 a 31. decembru 2015 takáto:

	31. december 2016			31. december 2015		
	<i>do 1 roka vrátane</i>	<i>Splatnosť od 1 roka do 5 rokov vrátane</i>	<i>viac ako 5 rokov</i>	<i>do 1 roka vrátane</i>	<i>Splatnosť od 1 roka do 5 rokov vrátane</i>	<i>viac ako 5 rokov</i>
Istina	76 186	29 012	-	68 281	97 489	-
Finančný náklad	2 569	337	-	8 206	3 344	-
Spolu	78 755	29 349	-	76 487	100 833	-

V. VÝNOSY

1. Výnosy z hospodárskej činnosti

1.1. Tržby z predaja tovaru, vlastných výrobkov a služieb

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

Oblasť odbytu	Prenájom pracovnej sily, provízie		Celkom	
	2016	2015	2016	2015
Slovensko	442 678	435 332	442 678	435 332
Spolu	442 678	435 332	442 678	435 332

Čistý obrat

Položka	31. december 2016	31. december 2015
Tržby za vlastné výrobky	-	-
Tržby z predaja služieb	442 678	435 332
Tržby za tovar	-	-
Výnosy zo zákazky	-	-
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj	-	-
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	34 866 448	40 184 247
Čistý obrat celkom	35 309 126	40 619 579

Čistý obrat Spoločnosti v roku 2016 a 2015 vychádza z novely zákona o účtovníctve č. 333/2014 a je v súlade s riadkom 01 Výkazu ziskov a strát.

Poznámky Úč PODV 3-01	IČO: 35 792 752	DIČ: 2021509270
PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o.		
Poznámky individuálnej účtovnej závierky		
Zostavenej k 31. decembru 2016		
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)		

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

Položka	2016	2015
Významné položky pri aktivácii nákladov	-	-
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti	2 529 414	2 310 587
z toho:		
zmluvné pokuty, penále a úroky z omeškania	1 871 766	1 746 072
výnosy z dohôd o uznaní dlhu	123 086	135 226
výnosy z vrátených súdnych poplatkov	150 752	195 567
ostatné	383 810	233 722
Finančné výnosy		
kurzové zisky, z toho:	105	1 315
kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	-	-
ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:	32 871 597	38 302 949
poplatky za uzatvorenie zmluvy	21 993 708	28 216 331
ostatné	10 877 889	10 086 618
výnosové úroky	62	102
Výnosy výnimočného rozsahu alebo výskytu	-	-

Významnú položku ostatných výnosov z hospodárskej činnosti tvoria uhradené zmluvné pokuty a penále, výnosy z dohôd o uznaní dlhu, výnosy zo zmenkového úroku a výnosy z vrátených súdnych poplatkov z poskytnutých pôžičiek. Spoločnosť aktívne uplatňuje svoju politiku vymáhania pohľadávok voči dlžníkom, čo sa výrazne prejavuje v ostatných výnosoch z hospodárskej činnosti.

Ostatné výnosy z finančnej činnosti predstavujú výnosy z poskytnutých pôžičiek a úverov. Ide predovšetkým o poplatky za uzavretie zmluvy a časť úrokov z pôžičiek. Úroky z pôžičiek sa časovo rozpúšťajú do výnosov lineárne na dennej báze. Pokles oproti predchádzajúcemu roku je prejavom menšieho objemu pohľadávok z poskytnutých pôžičiek v roku 2016.

VI. NÁKLADY

1. Náklady z hospodárskej činnosti

1.1. Výrobná spotreba

Položka	2016	2015
Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru	-	-
Spotreba materiálu	170 550	304 502
Spotreba energie	84 645	79 160
Spotreba ostatných neskladovateľných dodávok	-	-
Služby	8 490 623	10 211 699
z toho:		
opravy a údržba	21 013	33 461
cestovné	19 208	73 342
náklady na reprezentáciu	35 603	62 989
provízie	3 388 474	4 750 193
nájomné	400 443	503 851
notárske, právne služby	821 228	512 831
poradenstvo, ekonomické, audit	502 368	593 923
reklama	243 438	239 931
komunikačné	402 421	389 858
ostatné služby	2 656 427	3 051 320

PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2016

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

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

Položka	2016	2015
Náklady za poskytnuté služby	-	-
Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:	72 296	59 721
náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky	54 209	42 131
iné uisťovacie audítorské služby	2 151	4 750
súvisiace audítorské služby	-	-
daňové poradenstvo	8 327	5 230
ostatné neaudítorské služby	7 610	7 610
Významné položky nákladov z hospodárskej činnosti	354 869	716 148
z toho:		
odpis pohľadávok	110 844	318 472
ostatné	244 025	397 676
Finančné náklady	-	-
Kurzové straty, z toho:	3 472	17 715
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	-	33
Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:	2 741 796	2 716 353
poplatky za garancie	1 780 439	1 788 667
ostatné	961 357	927 686
Nákladové úroky, z toho:	11 997 520	11 487 024
z úverov od súkromnej zahraničnej spoločnosti so sídlom v Holandsku	11 048 377	9 814 968
z úverov od spoločnosti Dairewa Properties Limited so sídlom na Cypre	942 833	1 643 563
ostatné	6 310	28 493
Náklady výnimočného rozsahu alebo výskytu	-	-

VII. DAŇ Z PRÍJMOV

Sadzba dane z príjmov pre rok 2016 je 22 %. Spoločnosť nemala žiadne úľavy z daní.

Na výpočet odloženej dane bola použitá sadzba dane z príjmov právnických osôb 21 %, ktorá je v platnosti od 1. januára 2017.

Položka	2016	2015
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov	-	-
Suma odloženého daňového záväzku účtovaného ako náklad alebo výnos vyplývajúci zo zmeny sadzby dane z príjmov	-	-
Suma odloženej daňovej pohľadávky týkajúca sa umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov, ako aj dočasných rozdielov predchádzajúcich účtovných období, ku ktorým sa v predchádzajúcich účtovných obdobiach odložená daňová pohľadávka neúčtovala	-	-
Suma odloženého daňového záväzku, ktorý vznikol z dôvodu neúčtovania tej časti odloženej daňovej pohľadávky v bežnom účtovnom období, o ktorej sa účtovalo v predchádzajúcich účtovných obdobiach	-	-
Suma neuplatneného umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov a odpočítateľných dočasných rozdielov, ku ktorým nebola účtovaná odložená daňová pohľadávka	-	-
Suma odloženej dane z príjmov, ktorá sa vzťahuje na položky účtované priamo na účty vlastného imania bez účtovania na účty nákladov a výnosov	-	-

Odsúhlasenie dane z príjmov

Položka	2016	2015
Splatná daň z príjmov:		
z bežnej činnosti	2 890	1 481 578
z mimoriadnej činnosti	-	-
Odložená daň z príjmov:		
z bežnej činnosti	-	(1 328 932)
z mimoriadnej činnosti	-	-
Daň z príjmov celkom	2 890	152 646

Poznámky Úč PODV 3-01	IČO: 35 792 752	DIČ: 2021509270
PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o.		
Poznámky individuálnej účtovnej závierky		
Zostavenej k 31. decembru 2016		
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)		

	2016			2015		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením	(7 427 807)			417 073		
z toho:						
teoretická daň	-	(1 634 118)		-	91 756	
Daňovo neuznané náklady	1 725 632	379 639	22	359 841	79 165	22
Výnosy nepodliehajúce dani	(62)	(14)	22	(102)	(22)	22
Vplyv neúčtovanej odloženej daňovej pohľadávky	-	-	-	-	-	-
Umorenie daňovej straty	-	-	-	(83 263)	(18 318)	22
Zmena sadzby dane	-	-	-	-	-	-
Iné (dodatková daň/úprava odloženej dane)	-	-	-	296	65	-
Spolu	(5 702 237)	(1 254 493)	22	693 845	152 646	22
Splatná daň z príjmov		2 890	-		1 481 578	-
Odložená daň z príjmov		-	-		(1 328 932)	-
Celková daň z príjmov		2 890	-		152 646	-

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

VIII. INÉ AKTÍVA A INÉ PASÍVA

1. Podmienené záväzky

Daňové priznania zostávajú otvorené a môžu byť predmetom kontroly počas obdobia piatich rokov. Skutočnosť, že určité obdobie alebo daňové priznanie vzťahujúce sa na toto obdobie bolo kontrolované, nemá vplyv na vylúčenie tohto obdobia z prípadnej ďalšej kontroly počas obdobia piatich rokov. V dôsledku toho sú k 31. decembru 2016 daňové priznania spoločnosti za roky 2012 až 2016 otvorené a môžu sa stať predmetom kontroly.

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

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

Druh príjmu, výhody	Hodnota príjmu, výhody súčasných členov orgánov						Hodnota príjmu, výhody bývalých členov orgánov					
	štátutárnych		dozorných		iných		štátutárnych		dozorných		iných	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Peňažné príjmy	172 540	140 418	60 842	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nepeňažné príjmy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Peňažné preddavky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nepeňažné preddavky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté úvery	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté záruky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iné	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2016

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

X. SPRIAZNENÉ OSOBY

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

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

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2016	2015
PROFI CREDIT Polska, Sp. Z. o.o. (pohľadávka)	11	-	-
PROFI CREDIT Polska SA (pohľadávka)	11	1 440	4 859
PROFI CREDIT Bulgaria EOOD (pohľadávka)	11	760	1 040
PROFI CREDIT Czech, a.s. (pohľadávka)	11	18 023	17 193
PROFI CREDIT Czech, a.s. (záväzok)	11	35 342	43 598
Profidebt Slovakia, s.r.o. (záväzok)	11	-	-

Dcérska účtovná jednotka/ Materská účtovná jednotka	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2016	2015
PROFIREAL Group SE (záväzok)	08	-	-
PROFIREAL Group SE (záväzok)	10	156 375	148 619

Kód druhu obchodu:

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

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2016	2015
PROFI CREDIT Polska, Sp. Z. o.o. (výnos)	11	-	17 647
PROFI CREDIT Polska SA (výnos)	11	36 210	108 442
PROFI CREDIT Bulgaria EOOD (výnos)	11	18 189	27 867
PROFI CREDIT Czech, a.s. (výnos)	11	73 110	56 088
PROFI CREDIT Czech, a.s. (náklad)	05	65 694	112 983
PROFI CREDIT Czech, a.s. (náklad)	11	351 414	554 131
Profidebt Slovakia, s.r.o. (náklad)	11	-	6 774

Dcérska účtovná jednotka/ Materská účtovná jednotka	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2016	2015
PROFIREAL Group SE (náklad)	08	-	354
PROFIREAL Group SE (náklad)	10	1 780 439	1 788 667

Kód druhu obchodu:

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

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

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

Poznámky Úč PODV 3-01	IČO: 35 792 752	DIČ: 2021509270
PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o.		
Poznámky individuálnej účtovnej závierky		
Zostavenej k 31. decembru 2016		
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)		

XII. PREHĽAD ZMIEN VLASTNÉHO IMANIA

31. december 2016

Položka	Stav k 1. 1. 2016	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31. 12. 2016
Základné imanie	500 000	-	-	-	500 000
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely	-	-	-	-	-
Zmena základného imania	-	-	-	-	-
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	-	-	-	-	-
Emisné ážio	-	-	-	-	-
Ostatné kapitálové fondy	-	-	-	-	-
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	-	-	-	-	-
Zákonný rezervný fond	50 000	-	-	-	50 000
Nedeliteľný fond	-	-	-	-	-
Štatutárne fondy a ostatné fondy	-	-	-	-	-
Nerozdelený zisk minulých rokov	-	-	-	-	-
Neuhradená strata minulých rokov	(9 234 657)	-	(11 039 375)	264 427	(20 009 605)
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	264 427	-	(7 430 697)	(264 427)	(7 430 697)
Vyplatené dividendy	-	-	-	-	-
Ostatné položky vlastného imania	-	-	-	-	-
Účet 491 – Vlastné imanie fyzickej osoby – podnikateľa	-	-	-	-	-

Spoločnosť doúčtovala k 1. januáru 2016 zvýšenie opravnej položky k pohľadávkam v sume 5 598 321 EUR voči vlastnému imaniu ako navýšenie neuhradenej straty minulých rokov z dôvodu zmeny metódy vykazovania tvorby opravných položiek.

Spoločnosť odúčtovala k 1. januáru 2016 celkovú výšku odloženej daňovej pohľadávky v sume 5 441 055 EUR do vlastného imania ako navýšenie neuhradenej straty minulých rokov z dôvodu zmeny metódy vykazovania a z dôvodu neistej realizácie odpočítateľných rozdielov v budúcnosti, pričom táto neistota bola prítomná už v minulom účtovnom období a zvýšila sa zmenou metódy výpočtu opravných položiek.

31. december 2015

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

Poznámky Úč PODV 3-01	IČO: 35 792 752	DIČ: 2021509270
PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o.		
Poznámky individuálnej účtovnej závierky		
Zostavenej k 31. decembru 2016		
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)		

XIII. PREHĽAD PEŇAŽNÝCH TOKOV

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

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

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

Štruktúra peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov:

Položka	Účet	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Peniaze	211	2 481	4 580
Ceniny	213	7 479	8 352
Účty v bankách	221	865 042	993 580
Kontokorentný účet	221	-	-
Spolu		875 002	1 006 512

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

Prílohy:

Tabuľka č. 1 – Prehľad peňažných tokov