

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2016

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

a) Názov a sídlo

Fair Credit Slovakia, SE
Mlynské nivy 48
821 09 Bratislava

Spoločnosť Fair Credit Slovakia, SE (ďalej len „Spoločnosť“) bola založená a do Obchodného registra bola zapísaná 4. mája 2013 (Obchodný register Okresného súdu Okresný Súd Bratislava I, oddiel. PO, vložka č.2224/B).

Opis hlavných činností Spoločnosti

- poskytovanie spotrebiteľských úverov bez obmedzenia rozsahu poskytovania spotrebiteľských úverov
- poskytovanie úverov alebo pôžičiek z peňažných zdrojov získaných výlučne bez verejnej výzvy a bez verejnej ponuky majetkových hodnôt;
- sprostredkovateľská činnosť v oblasti služieb;
- sprostredkovateľská činnosť v oblasti obchodu;
- činnosť podnikateľských, organizačných a ekonomických poradcov;
- kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) alebo iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod).

b) Neobmedzené ručenie

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

c) Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Valné zhromaždenie schválilo dňa 17. júna 2016 účtovnú závierku Spoločnosti za predchádzajúce účtovné obdobie.

d) 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 v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) za účtovné obdobie od 1. januára 2016 do 31. decembra 2016.

e) Údaje o skupine

Spoločnosť sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Fair Credit Holding, a.s. Kubánské námestí 1391/11, Praha 10, Vršovice, Česká republika. Túto konsolidovanú účtovnú závierku je možné dostať priamo v sídle uvedenej spoločnosti.

f) Počet zamestnancov

Názov položky	Stav k 31.12.2016	Stav k 31.12.2015
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	77	57
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	78	71
počet vedúcich zamestnancov	9	8

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE – pokračovanie

g) Dátum schválenia audítora Spoločnosti

Valné zhromaždenie Spoločnosti schválilo dňa 17. júna 2016 spoločnosť KPMG Slovensko spol. s r.o. ako audítora účtovnej závierky za rok končiaci 31. decembra 2016.

h) Orgány a akcionári Spoločnosti

Orgány Spoločnosti

	Stav k 31.12.2016	Stav k 31.12.2015
Predstavenstvo:		
Predseda	Ing. Ondřej Sychrovský	Ing. Ondřej Sychrovský
Dozorná rada:		
	Martin Příbyl	Ing. Tomáš Konvička
	Miroslava Krupková	Miroslava Krupková
	Ing. Tomáš Konvička	Martin Příbyl (od 16.04.2015)

Akcionári Spoločnosti

Štruktúra akcionárov Spoločnosti k 31. decembru 2016 a k 31. decembru 2015:

Spoločník, akcionár	Výška podielu na základnom imaní absolútne	v %	Podiel na hlasovacích právach v %	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI v %
Fair Credit Holding, a.s. Kubánske náměstí 1391/11 Vršovice, 100 00 Praha Česká republika	504 000	100%	100%	0
Spolu	504 000	100%	100%	0

Zmeny v štruktúre akcionárov Spoločnosti v priebehu roka 2016:

Spoločník, akcionár do dňa zmeny v štruktúre spoločníkov, akcionárov	Dátum zmeny	Výška podielu na základnom imaní absolútne	v %	Podiel na hlasovacích právach v %	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI v %
Fair Credit Holding, a.s. Kubánske náměstí 1391/11 Vršovice, 100 00 Praha Česká republika	31.12.2016	+504 000	100%	100%	0
Fair Credit International, SE Kubánske náměstí 1391/11 Vršovice, 100 00 Praha Česká republika	31.12.2016	-504 000	-100%	-100%	0
Spolu		0	0%	0%	0

2. INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH

a) Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania jej činnosti v súlade so zákonom o účtovníctve platným v Slovenskej republike a nadväzujúcimi postupmi účtovania.

V Spoločnosti bola počas roka 2016 vykonaná dohliadka Národnej banky Slovenska („NBS“), na základe ktorej boli Spoločnosti doručené zistenia. Spoločnosť tieto zistenia zanalyzovala a dňa 24. apríla 2017 zaslala NBS odpovede, ku ktorým k dátumu zostavenia účtovnej závierky nebola obdržaná reakcia NBS.

Zistenia z dohliadky NBS boli vo forme odporúčaní a vo forme nedostatkov. Väčšina odporúčaní bola z oblasti zmluvnej dokumentácie a ďalších povinných dokumentov, ktoré sa predkladajú zákazníkom pri uzatvorení zmluvy o úvere. Ďalej boli odporúčania pre niektoré procesné úkony. V odpovediach, ktoré boli zaslané NBS, bolo pri používaných dokumentoch v odpovedi uvedené, že väčšina odporúčaní bude zapracovaná do nových verzií týchto dokumentov.

Nedostatky boli zistené v informačných povinnostiach, v náležitostiach zmlúv a ďalších procesných bodoch. Niektoré nedostatky boli Spoločnosťou uznané ako oprávnené a v odpovedi boli potvrdené, že budú zapracované do procesov, dokumentov či do tých oblastí, v ktorých boli tieto nedostatky zistené. Väčšina nedostatkov bola Spoločnosťou odmietnutých z dôvodu zlého výkladu skutočností dozorným orgánom, či porovnávaním zistených nedostatkov s bankovým sektorom, ktorý je iný než sektor nebankový. Ďalej sa líšia výklady zisteného nedostatku v slovenskej legislatíve Spoločnosťou a NBS.

Spoločnosť vykázala stratu vo výške 4 152 467 EUR za rok končiaci k 31. decembru 2016 (2015: strata 2 491 509 EUR). Spoločnosť má k 31. decembru 2016 záporné peňažné toky z prevádzky v sume -5 326 491 EUR (2015: -3 716 714 EUR). K 31. decembru 2016 Spoločnosť vykazuje záporné vlastné imanie vo výške -6 983 778 EUR (2015: -2 831 311 EUR). Spoločnosť je financovaná prevažne pôžičkou od Fair Credit International, SE v sume 11 395 772 EUR (2015: 5 865 086 EUR).

Okrem toho vedenie spoločnosti v roku 2017 rozhodlo o dočasnom pozastavení poskytovania nových úverov na Slovensku. Spoločnosť v tejto súvislosti analyzuje ďalší postup a jediný akcionár Spoločnosti predpokladá predaj 100 % akcií Spoločnosti tak, aby spoločnosť vlastnená novým akcionárom nepretržite pokračovala v činnosti. V prípade, ak by nedošlo k predaju akcií, spoločnosť predpokladá nepretržité pokračovanie vo svojej činnosti vo forme získavania peňažných tokov z úverov poskytnutých v minulosti

Existuje významná neistota, že tieto udalosti by mohli individuálne alebo kolektívne vyvolať významné pochybnosti o schopnosti Spoločnosti nepretržite pokračovať v jej činnosti.

Dňa 30. apríla 2017 materská spoločnosť Fair Credit Holding, SE prevzala úver prijatý od sesterskej spoločnosti Fair Credit International, SE v celkovej nominálnej výške 13 207 002 EUR a stala sa tak novým veriteľom. Dňa 12. júna 2017 materská spoločnosť potvrdila, že poskytne dostatočnú finančnú pomoc, aby bola Spoločnosť schopná splácať dlhy v lehote ich splatnosti a pokračovať v činnosti minimálne v období jedného roka odo dňa zostavenia účtovnej závierky a v blízkej budúcnosti. Na základe uvedených skutočností účtovná závierka bola zostavená za predpokladu zachovania nepretržitej činnosti spoločnosti.

Účtovníctvo vedie Spoločnosť 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.

Peňažné údaje v účtovnej závierke sú uvedené v celých EUR, pokiaľ nie je určené inak.

Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady Spoločnosť aplikovala konzistentne s predchádzajúcim účtovným obdobím.

b) 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 iných rozličných faktoroch, považovaných za primerané okolnostiam, na základe ktorých sa formuje východisko pre posúdenie účtovných hodnôt majetku a záväzkov, ktoré nie sú zrejmé z iných zdrojov. Skutočné výsledky sa preto môžu líšiť od odhadov.

2. INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH - pokračovanie

b) Použitie odhadov a úsudkov - pokračovanie

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

c) Dlhodobý nehmotný a dlhodobý hmotný majetok

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

Dlhodobý hmotný majetok sa odpisuje podľa odpisového plánu, ktorý bol zostavený na základe predpokladanej doby jeho používania zodpovedajúcej spotrebe budúcich ekonomických úžitkov z majetku. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení majetku do používania. Hmotný majetok, ktorého obstarávací cena (resp. vlastné náklady) neprevýši 1 700 EUR, sa nezaraďuje na účty dlhodobého majetku a odpisuje sa jednorazovo pri uvedení do používania.

Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Stavby	20	Rovnomerné	5
Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných	6	Rovnomerné	16,6666

V prípade prechodného zníženia úžitkovej hodnoty dlhodobého majetku, ktorá bola zistená pri inventarizácii a je výrazne nižšia ako jeho ocenenie v účtovníctve po odpočítaní oprávok, je vytvorená opravná položka na úroveň jeho zistenej úžitkovej hodnoty.

Posúdenie zníženia hodnoty

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.

Faktory, ktoré sú považované za dôležité pri posudzovaní zníženia hodnoty majetku sú:

- technologický pokrok,
- významne nedostatočné prevádzkové výsledky v porovnaní s historickými alebo plánovanými prevádzkovými výsledkami,
- významné zmeny v spôsobe použitia majetku Spoločnosti alebo celkovej zmeny stratégie Spoločnosti,
- zastaralosť produktov.

Ak Spoločnosť zistí, že na základe existencie jedného alebo viacerých indikátorov zníženia hodnoty majetku možno predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve, vypočíta zníženie hodnoty majetku na základe odhadov projektovaných čistých diskontovaných peňažných tokov, ktoré sa očakávajú z daného majetku, vrátane jeho prípadného predaja. Odhadované zníženie hodnoty by sa mohlo preukázať ako nedostatočné, ak by analýzy nadhodnotili peňažné toky alebo ak sa zmenia podmienky v budúcnosti. Pre viac informácií pozri bod h) Zníženie hodnoty majetku a opravné položky.

d) Zásoby

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

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

2. INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH – pokračovanie

d) Zásoby – pokračovanie

Vlastné náklady zahŕňajú priame náklady (priamy materiál, priame mzdy a ostatné priame náklady) a časť nepriamych nákladov bezprostredne súvisiacich s vytvorením zásob vlastnou činnosťou (výrobná réžia). Výrobná réžia sa do vlastných nákladov zahrňa v závislosti od stupňa rozpracovanosti týchto zásob. Správna réžia a odbytové náklady nie sú súčasťou vlastných nákladov. Súčasťou vlastných nákladov nie sú úroky z úverov.

Čistá realizačná hodnota je predpokladaná predajná cena zásob znížená o predpokladané náklady na ich dokončenie a o predpokladané náklady súvisiace s ich predajom.

Zníženie hodnoty zásob sa zohľadňuje vytvorením opravnej položky.

e) Pohľadávky

Pohľadávky sa pri ich vzniku 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.

Opravná položka sa vytvára k pochybným a nedobytným pohľadávkam, kde existuje riziko nevymožiteľnosti pohľadávok.

f) Finančné účty

Finančné účty tvorí peňažná hotovosť, ceniny a 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 sú vykázané 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.

Zásady posúdenia zníženia hodnoty dlhodobého majetku sú opísané aj v bode c).

2. INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH – pokračovanie

h) Zníženie hodnoty majetku a opravné položky - pokračovanie

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) Závazky

Závazky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Závazky 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.

j) 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.

Spoločnosť vytvorila rezervy na nevyčerpanú dovolenku, audit a daňové poradenstvo, nevyúčtované služby z nájmov.

k) Zamestnanecké požitky

Platy, mzdy, príspevky do štátnych dôchodkových a poisťných fondov, platená ročná dovolenka a platená zdravotná dovolenka, bonusy a ostatné nepeňažné požitky (napr. zdravotná starostlivosť) sa účtujú v účtovnom období, s ktorým vecne a časovo súvisia.

l) Odložené dane

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

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

Odložená daňová pohľadávka ani odložený daňový záväzok sa neúčtuje pri:

- dočasných rozdieloch pri prvotnom zaúčtovaní (angl. initial recognition) majetku alebo záväzku v účtovníctve, ak v čase prvotného zaúčtovania nemá tento účtovný prípad vplyv ani na výsledok hospodárenia ani na základ dane

2. INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH – pokračovanie

l) Odložené dane – pokračovanie

- a zároveň nejde o kombináciu podnikov (t. j. nejde o účtovný prípad vznikajúci u kupujúceho pri kúpe podniku alebo časti podniku, prijímateľa vkladu podniku alebo časti podniku alebo u nástupníckej účtovnej jednotke pri zlúčení, splynutí alebo rozdelení),
- dočasných rozdieloch súvisiacich s podielmi v dcérskych, spoločných a pridružených účtovných jednotkách, ak Spoločnosť je schopná ovplyvniť vyrovnanie týchto dočasných rozdielov a je pravdepodobné, že tieto dočasné rozdiely nebudú vyrovnané v blízkej budúcnosti,
 - dočasných rozdieloch pri prvotnom zaúčtovaní goodwillu alebo záporného goodwillu.

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

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

m) Splatná daň z príjmu

Daň z príjmov sa účtuje do nákladov Spoločnosti v období vzniku daňovej povinnosti a v priloženom výkaze ziskov a strát Spoločnosti je vypočítaná zo základu vyplývajúceho z hospodárskeho výsledku pred zdanením, ktorý bol upravený o pripočítateľné a odpočítateľné položky z titulu trvalých a dočasných úprav daňového základu a umorenia straty. Daňový záväzok je uvedený po znížení o preddavky na daň z príjmov, ktoré Spoločnosť uhradila v priebehu roka. V prípade, že uhradené preddavky na daň z príjmu v priebehu roka sú vyššie ako daňová povinnosť za tento rok, Spoločnosť vykazuje výslednú daňovú pohľadávku.

n) Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

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

o) Prenájom (lízing) (Spoločnosť ako nájomca)

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

p) Cudzía mena

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene (okrem preddavkov prijatých a poskytnutých) sa prepočítavajú na eurá referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu alebo v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Vzniknuté kurzové rozdiely sa účtujú 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.

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.

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa už neprepočítavajú.

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

2. INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH – pokračovanie

p) Cudzia mena - pokračovanie

Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a účtujú sa s vplyvom na výsledok hospodárenia.

q) Vykazovanie výnosov

Výnosové úroky a iné finančné výnosy sa účtujú rovnomerne v účtovných obdobiach, ktorých sa vecne a časovo týkajú pomocou časového rozlíšenia.

Výnosy Spoločnosti tvoria najmä tržby z poskytovaní drobných pôžičiek od 200 do 2 000 Eur vo forme poplatkov a úrokov.

r) Zmena účtovných metód a zásad

V roku 2016 Spoločnosť zmenila účtovnú zásadu týkajúcu sa účtovania výnosu z administratívneho poplatku z pôžičiek a výnos z administratívneho poplatku z pôžičiek účtovala v plnej výške pri vzniku úverového vzťahu s jednotlivým klientom.

V roku 2015 bol výnos z administratívneho poplatku z pôžičky, ktorý presahoval 36 EUR, účtovaný pri vzniku úverového vzťahu s jednotlivým klientom iba do hodnoty 36 EUR a zostávajúca časť bola rozpustená do výnosov z administratívneho poplatku z pôžičiek rovnomerne počas doby trvania úverového vzťahu.

Ak by Spoločnosť použila rovnakú účtovnú zásadu týkajúcu sa účtovania výnosu z administratívneho poplatku z pôžičiek v roku 2016 ako v roku 2015, potom by bol výnos z administratívneho poplatku z pôžičiek nižší o 111 303 EUR. Výnosy budúcich období by boli vyššie o rovnakú hodnotu. V nadväznosti na uvedené by bola výška vlastného imania k 31. decembru 2016 nižšia o 111 303 EUR.

3. INFORMÁCIE, KTORÉ DOPLŇUJÚ A VYSVETLUJÚ POLOŽKY SÚVAHY

AKTÍVA

1. Dlhodobý hmotný majetok

Prehľad pohybu dlhodobého hmotného majetku za bežné účtovné obdobie je uvedený nižšie:

Dlhodobý hmotný majetok	Samostatné hnuteľné veci				Poskytnuté		
	Pozemky	Stavby	a súbory hnuteľných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	preddavky na	
						Ostatný DHM	DHM
							Spolu
Prvotné ocenenie							
Stav k 1.1.2016	0	17 900	6 142	0	0	0	24 042
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2016	0	17 900	6 142	0	0	0	24 042
Oprávky							
Stav k 1.1.2016	0	1 006	683	0	0	0	1 689
Prírastky	0	842	1 024	0	0	0	1 866
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2016	0	1 848	1 707	0	0	0	3 555
Opravné položky							
Stav k 1.1.2016	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2016	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota							
Stav k 1.1.2016	0	16 894	5 459	0	0	0	22 353
Stav k 31.12.2016	0	16 052	4 435	0	0	0	20 487

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Dlhodobý hmotný majetok	Pozemky	Stavby	Samostatné hnuteľné veci		Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obstarávaný DHM	Poskytnuté preddavky na DHM		Spolu
			a súbory hnuteľných vecí	hnuteľné veci							
Prvotné ocenenie											
Stav k 1.1.2015	0	15 734	0	0	0	0	0	0	0	0	15 734
Prírastky	0	2 166	6 142	0	0	0	0	0	0	0	8 308
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2015	0	17 900	6 142	0	0	0	0	0	0	0	24 042
Oprávky											
Stav k 1.1.2015	0	197	0	0	0	0	0	0	0	0	197
Prírastky	0	809	683	0	0	0	0	0	0	0	1 492
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2015	0	1 006	683	0	0	0	0	0	0	0	1 689
Opravné položky											
Stav k 1.1.2015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota											
Stav k 1.1.2015	0	15 537	0	0	0	0	0	0	0	0	15 537
Stav k 31.12.2015	0	16 894	5 459	0	0	0	0	0	0	0	22 353

2. Zásoby

Zásoby	Stav k 1.1.2016	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2016
Materiál	6 131	13 086	6 131	0	13 086
Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby	0	0	0	0	0
Výrobky	0	0	0	0	0
Zvieratá	0	0	0	0	0
Tovar	0	0	0	0	0
Nehnuteľnosť na predaj	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddávky na zásoby	0	0	0	0	0
Zásoby spolu	6 131	13 086	6 131	0	13 086

Zásoby	Stav k 1.1.2015	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2015
Materiál	0	6 131	0	0	6 131
Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby	0	0	0	0	0
Výrobky	0	0	0	0	0
Zvieratá	0	0	0	0	0
Tovar	0	0	0	0	0
Nehnuteľnosť na predaj	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddávky na zásoby	0	0	0	0	0
Zásoby spolu	0	6 131	0	0	6 131

3. Pohľadávky

Vývoj opravnej položky v priebehu bežného účtovného obdobia je zobrazený v nasledujúcej tabuľke:

Pohľadávky	Stav k 1.1.2016	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstat- nenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav k 31.12.2016
	0	0	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:					
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé pohľadávky, z toho:					
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0	0	0
Pohľadávky z derivátových operácií	0	0	0	0	0
Iné pohľadávky	0	0	0	0	0
Odložená daňová pohľadávka	0	0	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky spolu	0	0	0	0	0
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:					
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	71 833	1 637 257	0	0	1 709 090
Pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	0	0	0	0	0
Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:					
Čistá hodnota zákazky	71 833	1 637 257	0	0	1 709 090
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	0	0	0	0	0
Pohľadávky z derivátových operácií	0	0	0	0	0
Iné pohľadávky	0	0	0	0	0
Krátkodobé pohľadávky spolu	71 833	1 637 257	0	0	1 709 090

Tvorba opravných položiek vo výške 1 709 090 EUR je tvorená na pohľadávky po lehote splatnosti, konkrétne na pôžičky po lehote splatnosti, v aktívnom stave 1 – 100 %, a to podľa dĺžky po lehote splatnosti, v neaktívnom stave 100 % celkovej dlžnej sumy.

Pohl'advky	Stav k 1.1.2015	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu		Stav k 31.12.2015
			zániku opodstat- nenosti	vyrazenia majetku z účtovníctva	
Dlhodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	0	0	0	0	0
Pohl'advky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Pohl'advky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé pohľadávky, z toho:	0	0	0	0	0
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0	0
Pohl'advky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Pohl'advky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Pohl'advky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0	0	0
Pohl'advky z derivátových operácií	0	0	0	0	0
Iné pohľadávky	0	0	0	0	0
Odložená daňová pohľadávka	0	0	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky spolu	0	0	0	0	0
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	6 440	65 393	0	0	71 833
Pohl'advky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Pohl'advky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	6 440	65 393	0	0	71 833
Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:	0	0	0	0	0
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0	0
Pohl'advky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Pohl'advky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Pohl'advky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	0	0	0	0	0
Pohl'advky z derivátových operácií	0	0	0	0	0
Iné pohľadávky	0	0	0	0	0
Krátkodobé pohľadávky spolu	6 440	65 393	0	0	71 833

Tvorba opravných položiek vo výške 71 833 EUR je tvorená na pohľadávky po lehote splatnosti, konkrétne na pôžičky po lehote splatnosti, v aktivnom stave 1 – 100 %, a to podľa dĺžky po lehote splatnosti, v neaktívnom stave 100 % celkovej dlžnej sumy.

Veková štruktúra dlhodobých a krátkodobých pohľadávok k 31. decembru 2016 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky a	V lehote splatnosti b	Po lehote splatnosti c	Pohľadávky spolu d
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	52 003	0	52 003
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Iné pohľadávky	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky spolu	52 003	0	52 003
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	4 752 225	2 178 439	6 930 664
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	0	0	0
Iné pohľadávky	5 041	0	5 041
Krátkodobé pohľadávky spolu	4 757 266	2 178 439	6 935 705
Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Stav k 31.12.2016	Stav k 31.12.2015	
a	b	c	
Pohľadávky po lehote splatnosti	2 178 439	791 234	
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	4 757 266	3 765 259	
Krátkodobé pohľadávky spolu	6 935 705	4 556 493	
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	52 003	49 320	
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	0	0	
Dlhodobé pohľadávky spolu	52 003	49 320	

4. Finančné účty

Informácie o finančných účtoch okrem krátkodobého finančného majetku sú uvedené nižšie:

Názov položky	Stav k 31.12.2016	Stav k 31.12.2015
Pokladnica, ceniny	12 566	8 316
Bežné bankové účty	260 931	971 466
Bankové účty termínované	0	0
Peniaze na ceste	0	0
Spolu	273 497	979 782

Účtami v bankách môže Spoločnosť voľne disponovať.

II. INFORMÁCIE, KTORÉ DOPLŇUJÚ A VYSVETLÚJÚ POLOŽKY SÚVAHY

5. Časové rozlíšenie

Jednotlivé položky časového rozlíšenia sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Opis položky časového rozlíšenia	Stav k 31.12.2016	Stav k 31.12.2015
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	15 000	11 276
Nájomné týkajúce sa nasledujúceho obdobia	8 099	7 820
Energie týkajúce sa nasledujúceho obdobia	774	732
IT služby týkajúce sa nasledujúceho obdobia	1 226	1 354
Predplatné na nasledujúce obdobie	4 901	1 370
Spolu	15 000	11 276

PASÍVA

6. Vlastné imanie

Informácie o pohyboch vo vlastnom imaní a iné dodatočné informácie o vlastnom imaní Spoločnosti sú uvedené v poznámkach v časti IX bod 21.

7. Sociálny fond

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

Názov položky	2016	2015
Začiatočný stav sociálneho fondu	130	1 117
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	6 900	5 452
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
Tvorba sociálneho fondu spolu	6 900	5 452
Čerpanie sociálneho fondu	5 731	6 439
Konečný zostatok sociálneho fondu	1 299	130

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.

III. INFORMÁCIE, KTORÉ DOPLŇUJÚ A VYSVETLÚJÚ POLOŽKY SÚVAHY

8. Závazky

Štruktúra záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2016:

Názov položky	Závazky so zostatkovou dobou splatnosti				Spolu záväzky
	viac ako päť rokov	jeden rok až päť rokov	do jedného roka	Závazky po lehote splatnosti	
Dlhodobé záväzky z obchodného styku, z toho:	0	0	0	0	0
Závazky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Závazky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Ostatné záväzky z obchodného styku	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé záväzky, z toho:	0	11 785 772	1 299	0	11 787 071
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0	0
Závazky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	11 395 772	0	0	11 395 772
Závazky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé záväzky	0	0	0	0	0
Dlhodobo prijaté preddavky	0	0	0	0	0
Dlhodobé zmenky na úhradu	0	0	0	0	0
Vydané dlhopisy	0	390 000	0	0	390 000
Závazky zo sociálneho fondu	0	0	1 299	0	1 299
Iné dlhodobé záväzky	0	0	0	0	0
Dlhodobé záväzky z derivátových operácií	0	0	0	0	0
Odložený daňový záväzok	0	0	0	0	0
Dlhodobé záväzky spolu	0	11 785 772	1 299	0	11 787 071
Krátkodobé záväzky z obchodného styku, z toho:	0	0	93 146	0	93 146
Závazky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	41 005	0	41 005
Závazky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Ostatné záväzky z obchodného styku	0	0	52 141	0	52 141
Ostatné krátkodobé záväzky, z toho:	0	0	411 875	0	411 875
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0	0
Závazky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Závazky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Závazky voči spoločníkom a združeniu	0	0	0	0	0
Závazky voči zamestnancom	0	0	88 678	0	88 678
Závazky zo sociálneho poistenia	0	0	61 976	0	61 976
Daňové záväzky a dotácie	0	0	31 035	0	31 035
Závazky z derivátových operácií	0	0	0	0	0
Iné záväzky	0	0	230 186	0	230 186
Krátkodobé záväzky spolu	0	0	505 021	0	505 021

III. INFORMÁCIE, KTORÉ DOPLŇUJÚ A VYSVETLÚJÚ POLOŽKY SÚVAHY - pokračovanie

8. Závazky - pokračovanie

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Závazky so zostatkovou dobou splatnosti			Závazky po lehote splatnosti	Spolu závazky
	viac ako päť rokov	jeden rok až päť rokov	do jedného roka		
Dlhodobé závazky z obchodného styku, z toho:	0	0	0	0	0
Závazky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Závazky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Ostatné závazky z obchodného styku	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé závazky, z toho:	0	6 225 086	130	0	6 225 216
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0	0
Závazky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	5 865 086	0	0	5 865 086
Závazky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé závazky	0	0	0	0	0
Dlhodobo prijaté preddavky	0	0	0	0	0
Dlhodobé zmenky na úhradu	0	0	0	0	0
Vydané dlhopisy	0	360 000	0	0	360 000
Závazky zo sociálneho fondu	0	0	130	0	130
Iné dlhodobé závazky	0	0	0	0	0
Dlhodobé závazky z derivátových operácií	0	0	0	0	0
Odložený daňový záväzok	0	0	0	0	0
Dlhodobé závazky spolu	0	6 225 086	130	0	6 225 216
Krátkodobé závazky z obchodného styku, z toho:	0	0	448 808	0	448 808
Závazky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	396 749	0	396 749
Závazky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Ostatné závazky z obchodného styku	0	0	52 059	0	52 059
Ostatné krátkodobé závazky, z toho:	0	0	256 850	0	256 850
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0	0
Závazky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Závazky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Závazky voči spoločníkom a združeniu	0	0	0	0	0
Závazky voči zamestnancom	0	0	71 547	0	71 547
Závazky zo sociálneho poistenia	0	0	51 816	0	51 816
Daňové závazky a dotácie	0	0	106 094	0	106 094
Závazky z derivátových operácií	0	0	0	0	0
Iné závazky	0	0	27 393	0	27 393
Krátkodobé závazky spolu	0	0	705 658	0	705 658

III. INFORMÁCIE, KTORÉ DOPLŇUJÚ A VYSVETLUJÚ POLOŽKY SÚVAHY - pokračovanie

9. Rezervy

Prehľad pohybu rezerv za rok 2016 je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 1.1.2016	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.12.2016
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
<i>Zákonné dlhodobé rezervy, z toho:</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0
<i>Ostatné dlhodobé rezervy, z toho:</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Krátkodobé rezervy, z toho:	83 343	78 620	76 270	7 073	78 620
<i>Zákonné krátkodobé rezervy, z toho:</i>	<i>53 746</i>	<i>76 979</i>	<i>52 673</i>	<i>1 073</i>	<i>76 979</i>
Rezerva na nevyčerpanú dovolenku	38 207	43 532	38 207	0	43 532
Rezerva na audit a daňové poradenstvo	15 120	31 260	14 047	1 073	31 260
Rezerva na operatívny leasing	419	2 187	419	0	2 187
<i>Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:</i>	<i>29 597</i>	<i>1 641</i>	<i>23 597</i>	<i>6 000</i>	<i>1 641</i>
Ostatné rezervy	1 539	1 641	1 539	0	1 641
Rezerva na právne služby	9 968	0	3 968	6 000	0
Rezerva na provízie	18 090	0	18 090	0	0
Rezervy spolu	83 343	78 620	76 270	7 073	78 620

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 1.1.2015	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.12.2015
a	b	c	d	e	f
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
<i>Zákonné dlhodobé rezervy, z toho:</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0
<i>Ostatné dlhodobé rezervy, z toho:</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Krátkodobé rezervy, z toho:	46 582	83 343	42 140	4 442	83 343
<i>Zákonné krátkodobé rezervy, z toho:</i>	<i>42 419</i>	<i>53 746</i>	<i>39 145</i>	<i>3 274</i>	<i>53 746</i>
Rezerva na nevyčerpanú dovolenku	19 933	38 207	19 933	0	38 207
Rezerva na audit a daňové poradenstvo	18 000	15 120	16 812	1 188	15 120
Rezerva na operatívny prenájom	4 486	419	2 400	2 086	419
<i>Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:</i>	<i>4 163</i>	<i>29 597</i>	<i>2 995</i>	<i>1 168</i>	<i>29 597</i>
Ostatné rezervy	4 163	1 539	2 995	1 168	1 539
Rezerva na právne služby	0	9 968	0	0	9 968
Rezerva na provízie	0	18 090	0	0	18 090
Rezervy spolu	46 582	83 343	42 140	4 442	83 343

III. INFORMÁCIE, KTORÉ DOPLŇUJÚ A VYSVETLÚJÚ POLOŽKY SÚVAHY - pokračovanie

10. Bankové úvery a vydané dlhopisy

Spoločnosť nemala k 31. decembru 2016 a 31. decembru 2015 žiadne úvery prijaté od bánk.
Informácie o vydaných dlhopisov sú v nasledujúcej tabuľke:

Názov vydaného dlhopisu	Menovitá hodnota	Počet	Emisný kurz	Úrok	Splatnosť
FCS PREMIUM 7/2018	15 000	26	100	7	10.02.2018

11. Prijaté pôžičky od spriaznených strán

Prehľad prijatých pôžičiek od spriaznených strán je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Mena	Úrok	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene		Suma istiny v mene EUR	
				k 31.12.2016	k 31.12.2015	k 31.12.2016	k 31.12.2015
Dlhodobé pôžičky, z toho:						10 100 000	5 450 000
Fair Credit International, SE	EUR	12	31.12.2020	10 100 000	5 450 000	10 100 000	5 450 000
Krátkodobé pôžičky, z toho:						0	0
Krátkodobé finančné výpomoci, z toho:						0	0
Dlhodobé finančné výpomoci, z toho:						1 295 772	415 086
Dlhodobé úroky pôžičiek, z toho:	EUR		31.12.2020			1 295 772	415 086
Fair Credit International, SE	EUR		31.12.2020			1 295 772	415 086
Spolu						11 395 772	5 865 086

Pôžička od Fair Credit International, SE nie je zabezpečená.

12. Časové rozlíšenie

Štruktúra časového rozlíšenia je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 31.12.2016	Stav k 31.12.2015
Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho:	0	21 753
Poplatok za hotovostný výber časovo v 2017	0	17 445
Úroky z poskytnutých pôžičiek časovo v 2017	0	3 121
Administratívny poplatok časovo v 2017	0	1 187
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	213 247	1 348 863
Poplatok za hotovostný výber časovo v 2016	9 165	1 073 337
Úroky z poskytnutých pôžičiek časovo v 2016	171 086	189 233
Administratívny poplatok časovo v 2016	32 996	86 293
Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Poplatok za hotovostný výber časovo v 2015	0	0
Úroky z poskytnutých pôžičiek časovo v 2015	0	0
Administratívny poplatok časovo v 2015	0	0
Spolu	213 247	1 370 616

IV. INFORMÁCIE, KTORÉ DOPLŇUJÚ A VYSVETLUJÚ POLOŽKY VÝKAZU ZISKOV A STRÁT ČISTÝ OBRAT

Informácie o čistom obrate Spoločnosti sú uvedené nižšie:

Názov položky	2016	2015
Tržby za vlastné výkony a tovar, z toho:	2 618 402	1 888 305
Tržby za vlastné výrobky	0	0
Tržby z predaja služieb	2 468 291	1 888 282
Tržby za tovar	0	23
Výnosy zo zákazky	0	0
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj	0	0
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	150 111	19 417
Čistý obrat celkom	2 618 402	1 907 722

VÝNOSY

13. Tržby za vlastné výkony a tovar

Tržby za vlastné výkony podľa jednotlivých segmentov, t.j. podľa typov poplatkov a služieb, a podľa hlavných teritórií sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Oblasť odbytu	2016	2015
		2 468 291	1 888 282
Poplatok za hotovostný výber	Slovensko	999 712	1 188 213
Administratívny poplatok	Slovensko	824 880	461 855
Úroky z poskytnutých pôžičiek	Slovensko	314 668	222 082
Poplatok za upomienku	Slovensko	248 687	0
Predaj služieb	Slovensko	69 674	0
Výnosy z prenájmu tabletov	Slovensko	10 670	16 132
Spolu		2 468 291	1 888 282

14. Ostatné výnosy z hospodárskej a finančnej činnosti

Informácie o výnosoch pri aktivácii nákladov a o výnosoch z hospodárskej činnosti a finančnej činnosti sú uvedené nižšie:

Názov položky	2016	2015
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	150 111	19 417
Predaj materiálu	793	1 626
Prebytky na majetku zistené pri inventarizácii	0	0
Výnosy z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	0	0
Výnosy z dotácií	0	0
Výnosy z upomienok, zmluvných pokút, penále a úroky z omeškania	129 246	0
Ostatné	20 072	17 791
Finančné výnosy, z toho:	46	58
Kurzové zisky, z toho:	1	-10
kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	1	-10
<i>Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:</i>	<i>45</i>	<i>68</i>
Úroky z bankových vkladov	45	68

IV. INFORMÁCIE, KTORÉ DOPLŇUJÚ A VYSVETLÚJÚ POLOŽKY VÝKAZU ZISKOV A STRÁT
ČISTÝ OBRAT - pokračovanie

NÁKLADY

15. Náklady na hospodársku a finančnú činnosť

Prehľad nákladov Spoločnosti na hospodársku a finančnú činnosť okrem osobným nákladov je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2016	2015
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	2 284 313	2 392 916
<i>Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:</i>	<i>36 186</i>	<i>34 200</i>
náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	25 560	21 600
iné uisťovacie audítorské služby	0	0
súvisiace audítorské služby	0	0
daňové poradenstvo	10 626	12 600
ostatné neaudítorské služby	0	0
<i>Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:</i>	<i>2 248 127</i>	<i>2 358 716</i>
Náklady na provízie obchodných zástupcov	568 541	481 984
Nákup licencií	0	0
Doprava	1 428	1 792
Leasing	238 177	240 551
Nájomné	148 165	133 789
Právne, ekonomické a iné poradenstvo	587 479	837 805
Náklady na inzerciu, reklamu	97 910	61 097
Externé opracovanie výrobkov	0	0
Náklady na IT	70 611	39 976
Náklady na telekomunikačné služby	29 506	31 996
Poplatky platené Skupine	0	0
Personálny leasing	0	0
Drobný hmotný majetok	214 868	260 157
Ostatné	291 442	269 569
Ostatné významné položky nákladov na hospodársku činnosť, z toho:	1 669 954	75 314
Predaj materiálu	0	0
Manká a škody	0	0
Zostatková cena predaného dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	0	0
Odpis pohľadávky	17 016	0
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam	1 637 257	65 393
Ostatné	15 681	9 921
Finančné náklady, z toho:	926 804	408 062
<i>Kurzové straty, z toho:</i>	<i>154</i>	<i>0</i>
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>	<i>926 650</i>	<i>408 062</i>
Úroky – nebankové úvery a pôžičky	880 686	388 488
Úroky – dlhopisy	26 947	11 115
Ostatné	19 017	8 459

IV. INFORMÁCIE, KTORÉ DOPLŇUJÚ A VYSVETLÚJÚ POLOŽKY VÝKAZU ZISKOV A STRÁT ČISTÝ OBRAT - pokračovanie

16. Osobné náklady

Prehľad osobných nákladov Spoločnosti je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2016	2015
Osobné náklady, z toho:	1 883 331	1 509 021
Mzdy	1 347 961	1 077 966
Ostatné náklady na závislú činnosť	0	0
Sociálne poistenie	337 712	294 403
Zdravotné poistenie	154 329	104 427
Sociálne zabezpečenie	43 329	32 225

17. Dane

Spoločnosť k 31. decembru 2016 nevykazovala odložené daňové záväzky (2015: 0). Spoločnosť o odloženej daňovej pohľadávke neúčtuje, nakoľko nepredpokladá jej uplatniteľnosť.

Odsúhlasenie vzťahu medzi splatnou daňou z príjmov, odloženou daňou z príjmov a výsledkom hospodárenia pred zdanením je uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2016			2015		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	-4 149 579			-2 488 616		
teoretická daň		0	22%		0	22%
Daňovo neuznané náklady	2 684 154	0		724 018	0	
Výnosy nepodliehajúce dani	251 810	0		10 710	0	
Vplyv nevykázanej odloženej daňovej pohľadávky	0	0		0	0	
Umorenie daňovej straty	0	0		0	0	
Zmena sadzby dane	0	0		0	0	
Iné	2 888	2 888		2 893	2 893	
Spolu		2 888	0,07%		2 893	0,12%
Splatná daň z príjmov		2 888			2 893	
Odložená daň z príjmov		0			0	
Celková daň z príjmov		2 888	0,07%		2 893	0,12%

IV. INFORMÁCIE, KTORÉ DOPLŇUJÚ A VYSVETLÚJÚ POLOŽKY VÝKAZU ZISKOV A STRÁT ČISTÝ OBRAT - pokračovanie

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 z 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.

V. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

18. Najatý majetok

Spoločnosť má v nájme (operatívny prenájom) 59 osobných automobilov. Nájomná zmluva je uzatvorená do roku 2019 s možnosťou výpovede v určených prípadoch. Výpovedná lehota je 1 mesiac. Ročné náklady na nájomné sú 22 178 EUR. Záväzky z prenájmu evidované na podsúvahových účtoch sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	2016	2015
Splatné do 1 roku	266 140	67 326
Splatné v období 1 – 5 rokov	139 812	142 215
Zmluvné záväzky z operatívnych leasingov a nájmov	405 952	209 541

VI. UDALOSTI, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

Vedenie spoločnosti v roku 2017 rozhodlo o ukončení poskytovania svojich produktov na Slovensku tak, ako je popísané v bode 2 a) poznámok.

Mimo vyššie uvedeného po 31. decembri 2016 do dňa zostavenia účtovnej závierky v Spoločnosti nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v účtovnej závierke za rok 2016.

VII. TRANSAKČIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI

Spriaznenými osobami Spoločnosti sú spriaznené účtovné jednotky v skupine, ako aj ich štatutárne orgány, riaditelia a výkonní riaditelia. Najvyššou kontrolujúcou účtovnou jednotkou je spoločnosť Fair Credit Holding, a.s.

Transakcie s materskou spoločnosťou (do 31. decembra 2016 Fair Credit International, SE)

Charakteristika transakcie	Spriaznená osoba	2016	2015
Nákup služieb	Fair Credit International, SE	559 718	480 087
Predaj služieb		0	0
Poskytnuté pôžičky		0	0
Úroky z poskytnutých pôžičiek		0	0
Prijaté pôžičky	Fair Credit International, SE	4 650 000	4 150 000
Úroky z prijatých pôžičiek	Fair Credit International, SE	880 686	388 488
Leasing		0	0
Licencie		0	0
Vklad do základného imania	Fair Credit International, SE	0	384 000
Poskytnutie záruk a garancií		0	0
Iné		0	0

	Spriaznená osoba	Stav k 31.12.2016	Stav k 31.12.2015
Závazky z obchodného styku	Fair Credit International, SE	41 005	396 749
Pohľadávky z obchodného styku	Fair Credit International, SE	0	0
Poskytnuté pôžičky			
Prijaté pôžičky	Fair Credit International, SE	10 100 000	5 450 000
Úroky z prijatých pôžičiek	Fair Credit International, SE	1 295 772	415 086
Leasing			
Licencie			
Vklad do základného imania	Fair Credit International, SE	504 000	504 000
Poskytnutie záruk a garancií			
Iné			

Transakcie s kľúčovým manažmentom

Kľúčovým manažmentom sú osoby, ktoré majú právomoc a zodpovednosť za plánovanie, riadenie a kontrolu činnosti účtovnej jednotky, priamo alebo nepriamo, vrátane každého výkonného riaditeľa alebo iného riaditeľa účtovnej jednotky. Priemerný počet osôb kľúčového manažmentu v roku 2016 bol 9 a v roku 2015 bol 8.

Odmeny vyplatené alebo záväzky voči osobám kľúčového manažmentu (ktoré sa vykazujú v rámci osobných nákladov vo výkaze ziskov a strát) sú nasledovné:

Názov položky	2016	2015
	165 923	94 385
Mzdy a ostatné krátkodobé zamestnanecké požitky	165 923	94 385

VII. TRANSAKČIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI – pokračovanie

Príjmy a výhody členov štatutárneho orgánu, dozorného orgánu a iného orgánu:

Názov položky	Predstavenstvo		Dozorná rada		Prokurista		Spolu	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Priznané odmeny za účtovné obdobie z dôvodu výkonu funkcie, z toho:	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Priznané odmeny súčasných členov</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Plnenia vyplývajúce z dôchodkových programov pre bývalých členov</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
Výška poskytnutých záruk alebo iných zabezpečení, z toho:	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>uviesť jednotlivé druhy záruk a zabezpečení</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté pôžičky k poslednému dňu účtovného obdobia, z toho:	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Poskytnuté pôžičky k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Celková suma poskytnutých pôžičiek v priebehu obdobia</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Celková suma splatených pôžičiek v priebehu obdobia</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Celková suma odpustených pôžičiek v priebehu obdobia</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
Iné, z toho:	0	0	0	0	0	0	0	0
Celková suma použitých finančných prostriedkov alebo iného plnenia na súkromné účely	0	0	0	0	0	0	0	0
Spolu	0	0	0	0	0	0	0	0

VIII. OSTATNÉ INFORMÁCIE

Spoločnosti nebolo udelené výlučné právo alebo osobitné právo poskytovať služby vo verejnom záujme.

Na spoločnosť sa rovnako nevzťahuje § 23d ods. 6 zákona o účtovníctve.

IX. PREHLAD POHYBOV VLASTNÉHO IMANIA

21. Vlastné imanie

Prehľad pohybu vlastného imania v priebehu bežného a predchádzajúceho účtovného obdobia je uvedený v nasledujúcich tabuľkách:

Položka vlastného imania	Stav k	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k
	1.1.2016				31.12.2016
Základné imanie	504 000	0	0	0	504 000
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	0	0	0	0	0
Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond	0	0	0	0	0
Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy	0	0	0	0	0
Ostatné fondy	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Nerozdelený zisk minulých rokov	0	0	0	0	0
Neuhrazená strata minulých rokov	-843 802	0	0	-2 491 509	-3 335 311
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-2 491 509	-4 152 467	0	2 491 509	-4 152 467
Vlastné imanie spolu	-2 831 311	-4 152 467	0	0	-6 983 778

Položka vlastného imania	Stav k	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k
	1.1.2015				31.12.2015
Základné imanie	120 000	384 000	0	0	504 000
Zmena základného imania	0	384 000	0	-384 000	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	0	0	0	0	0
Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond	0	0	0	0	0
Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy	0	0	0	0	0
Ostatné fondy	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Nerozdelený zisk minulých rokov	0	0	0	0	0
Neuhrazená strata minulých rokov	0	0	0	-843 802	-843 802
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-843 802	-2 491 509	0	843 802	-2 491 509
Vlastné imanie spolu	-723 802	-1 723 509	0	-384 000	-2 831 311

Základné imanie Spoločnosti tvorí 84 akcií v menovitej hodnote 6 000 EUR. Všetky akcie sú spojené s rovnakými právami pre akcionárov.

IX. PREHEAD POHYBOV VLASTNÉO IMANIA – pokračovanie

21. Vlastné imanie – pokračovanie

Výsledok hospodárenia Spoločnosti za predchádzajúci rok 2015.

V roku 2015 Spoločnosť dosiahla výsledok hospodárenia vo výške -2 491 509 EUR.

Vysporiadanie hospodárskeho výsledku za bežný rok 2016.

V čase zostavenia účtovnej závierky nebol oficiálne schválený návrh o vysporiadaní hospodárskeho výsledku štatutárnym orgánom. Štatutárny orgán navrhuje vysporiadať stratu za rok 2016 nasledovne:

- Prevod do neuhradenej straty minulých rokov 100 % (4 152 467 EUR)

K 31. decembru 2016 má Spoločnosť záporné vlastné imanie, ktoré plánuje uhradiť z budúcich ziskov Spoločnosti, prípadne príspevkom mimo základné imanie. Spoločnosť začala aktívne poskytovať požičky v priebehu roku 2015 a dosiahla stratu vo výške 4 152 467 EUR. Spoločnosť predpokladá dosiahnutie kladného hospodárskeho výsledku v priebehu budúcich rokov.

X. PREHEAD PEŇAŽNÝCH TOKOV

Na účely uvádzania údajov v prehľade peňažných tokov sa rozumie:

- peňažnými prostriedkami peňažná hotovosť, ekvivalenty peňažnej hotovosti, peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk, kontokorentný účet a časť zostatku účtu peniaze na ceste, ktorý sa viaže k prevodu medzi bežným účtom a pokladnicou alebo medzi dvoma bankovými účtami,
- ekvivalentmi peňažnej hotovosti krátkodobý finančný majetok, ktorý je zameniteľný za vopred známu sumu peňažných prostriedkov, pri ktorom nie je riziko výraznej zmeny jeho hodnoty v najbližších troch mesiacoch ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, napríklad termínové 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.

Spoločnosť zostavila prehľad peňažných tokov pomocou nepriamej metódy:

Názov položky	2016	2015
Výsledok hospodárenia pred zdanením	-4 149 579	-2 488 616
<i>Úpravy o nepeňažné operácie:</i>		
Odpisy dlhodobého majetku	1 866	1 492
Odpis zásob	0	0
Odpis pohľadávky	0	0
Zmena stavu opravnej položky k dlhodobému majetku	0	0
Zmena stavu opravnej položky k pohľadávkam	1 637 257	65 393
Zmena stavu opravnej položky k zásobám	0	0
Zmena stavu rezerv	-4 723	36 761
Úrokové náklady (netto)	907 588	399 535
Strata / (zisk) z predaja dlhodobého majetku	0	0
Výnosy z dlhodobého finančného majetku	0	0
Ostatné položky nezahrnuté do nepeňažných operácií	74 718	0
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	-1 532 873	-1 985 435
<i>Zmena pracovného kapitálu:</i>		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a časového rozlíšenia	-2 457 452	-3 559 190
Úbytok (prírastok) zásob	-6 955	-6 131
(Úbytok) prírastok záväzkov a časového rozlíšenia	-1 329 211	1 834 042
Iné	0	0
Prevádzkové peňažné toky	-5 326 491	-3 716 714

X. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV - pokračovanie

	2016	2015
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Prevádzkové peňažné toky	-5 326 491	-3 716 714
Zaplatené úroky	-26 947	-11 115
Prijaté úroky	45	68
Zaplatená daň z príjmov	-2 892	-493
Vyplatené dividendy	0	0
Príjmy z mimoriadnych položiek	0	0
Ostatné položky nezahrnuté do prevádzkovej činnosti	0	0
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	-5 356 285	-3 728 254
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku	0	-8 308
Príjmy z predaja dlhodobého majetku	0	0
Obstaranie finančných investícií	0	0
Poskytnuté dlhodobé pôžičky	0	0
Prijaté dividendy	0	0
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	0	-8 308
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Príjmy zo zvýšenia základného imania a ostatných kapitálových fondov	0	384 000
Príjmy / splátky úverov a pôžičiek od bánk	0	0
Príjmy / splátky pôžičiek prijatých od spoločností v Skupine	4 650 000	4 150 000
Splátky dlhodobých záväzkov	0	0
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	4 650 000	4 534 000
Kurzové rozdiely k peňažným prostriedkom a ekvivalentom	0	0
Prírastky (úbytky) peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	-706 285	797 438
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	979 782	182 344
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	273 497	979 782