

A. INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE

1. Založenie spoločnosti

Spoločnosť COFIDIS, a.s. so sídlom Einsteinova ulica 11/3677, 851 01 Bratislava (ďalej len Spoločnosť), bola založená 19. júla 2007 a do obchodného registra bola zapísaná 10. augusta 2007 (Obchodný register Okresného súdu Bratislava I v Bratislave, oddiel Sa, vložka 4208/B)

2. Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:

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

3. Počet zamestnancov

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

	2017	2016
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov		3
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	28	4
počet vedúcich zamestnancov	1	1

4. Údaje o neobmedzenom ručení

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

5. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2017 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve za účtovné obdobie od 1. januára 2017 do 31. decembra 2017.

Účtovná závierka je súčasne aj mimoriadnou účtovnou závierkou a je zostavená ku dňu predchádzajúcemu rozhodnému dňu (1. január 2018) k cezhraničnému zlúčeniu so spoločnosťou COFIDIS SA, Francúzsko. Spoločnosť COFIDIS a.s. zaniká bez likvidácie týmto zlúčením dňa 1. januára 2018.

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

6. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2016 za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 14. septembra 2017.

7. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2016, spolu so správou audítora o overení účtovnej závierky k 31. decembru 2016 bola uložená do registra účtovných závierok dňa 30. marca 2017.

B. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

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

Bezprostredne konsolidujúca účtovná jednotka je COFIDIS SA so sídlom Parc de la Haute Borne, 61 Avenue Halley, 59866 Villeneuve d'Ascq Cedex, Francúzsko. Konsolidujúca účtovná jednotka, v ktorej sú prístupné konsolidované účtovné závierky, je Banque Federative du Credit Mutuel so sídlom 34, rue du Wacken 67913 – Strasbourg. Adresa registrovaného súdu, ktorý vedie obchodný register, kde sú uložené konsolidované závierky je Register of Lille Metropole, 445, Boulevard Gambetta, 59200 Tourcoing, France.

C. INFORMÁCIE O ÚČTOVNÝCH ZÁSADÁCH A ÚČTOVNÝCH METÓDACH

(a) Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu, že Spoločnosť bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti (going concern). Spoločnosť dosiahla stratu vo výške 1 674 tis. EUR za rok končiaci sa 31. decembra 2016 (2016: strata vo výške 709 tis. EUR) a k tomuto dátumu Spoločnosť vykazuje záporné vlastné imanie vo výške 5 504 tis. EUR (2016: záporné vlastné imanie vo výške 3 830 tis. EUR)

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

V súvislosti s cezhraničným zlúčením Spoločnosti k rozhodnému dňu 1.1.2018 so spoločnosťou COFIDIS S.A. Francúzsko Spoločnosť ku dňu, ktorý predchádza rozhodnému dňu, t.j. k 31. decembru 2017, precenila majetok a záväzky Spoločnosti na reálnu hodnotu. Rozdiel reálnej hodnoty jednotlivých položiek majetku a záväzkov oproti ich účtovnej hodnote v zanikajúcej spoločnosti je popísaný v bode D.4.

V účtovnom období 2017 Spoločnosť nevykonala žiadne opravy významných chýb minulých účtovných období.

(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 a 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.

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

Úsudky

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

Neistoty v odhadoch a predpokladoch

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

- bod D.2 - opravné položky k pohľadávkam – kľúčové predpoklady týkajúce sa odhadu zníženia budúcich ekonomických úžitkov

(c) Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

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

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

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

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

Náklady na výskum sa neaktivujú a účtujú sa do nákladov v účtovných obdobiach, v ktorých vznikli. Dlhodobý nehmotný majetok vytvorený vývojom alebo v priebehu jeho vývoja sa aktivuje, ak je možné preukázať:

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

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

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

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

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

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

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

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

(d) Pohľadávky

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

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.

(e) Finančné účty

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

(f) Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

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

(g) 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 neprevyší tú účtovnú hodnotu, ktorá by bola stanovená po zohľadnení odpisov, ak by opravná položka nebola vykázaná.

Zníženie hodnoty finančného majetku a pohľadávok

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

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

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

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

(h) Rezervy

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

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

(i) Záväzky

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

(j) 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 odpočítať daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
- možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky do budúcich období.

(k) Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

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

(l) Cudzía mena

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

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

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

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

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

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

(m) Výnosy

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

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

(n) Vlastné imanie

Vlastné imanie sa skladá zo základného imania, zákonného rezervného fondu tvoreného z čistého zisku vykázaného v účtovnej závierke za rok, v ktorom sa zisk prvýkrát vytvorí a výsledku hospodárenia v schvaľovacom konaní.

Základné imanie spoločnosti sa vykazuje vo výške zapísanej v obchodnom registri okresného súdu. Prípadné zvýšenie alebo zníženie základného imania na základe rozhodnutia valného zhromaždenia, ktoré nebolo ku dňu účtovnej závierky zaregistrované, sa vykazuje ako zmeny základného imania. Vklady presahujúce základné imanie sa vykazujú ako emisné ážio. Ostatné kapitálové fondy sú tvorené peňažnými vkladmi nad hodnotu základného imania.

(o) Daň z príjmu

Náklad na daň z príjmov sa počíta pomocou platnej daňovej sadzby z účtovného zisku upraveného o trvalé alebo dočasne daňovo neuznatelné náklady a nezdaňované výnosy.

D. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE AKTÍV SÚVAHY

1. Dlhodobý nehmotný majetok

Spoločnosť v roku 2017 využívala a zhodnotila licenciu Extranet 2 o sumu 74 005,03 EUR na celkovú hodnotu 130 305,43 Eur.

Spoločnosť eviduje licenciu Extranet 1 v hodnote 66 196,71 Eur, ktorá je už odpísaná.

Spoločnosť obstaráva nehmotný majetok od spol. Anasoft APR, spol s.r.o. - Služby súvisiace s návrhom riešenia elektronického podpisu a ukladania zmlúv v hodnote 27 000,- Eur

2. Dlhodobý hmotný majetok

Spoločnosť v roku 2017 vyradila dlhodobý hmotný majetok z používania z dôvodu zastaralosti.

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

3. Finančné účty

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

4. Pohľadávky

Spoločnosť eviduje pohľadávky z pôžičiek.

V roku 2017 bol zaúčtovaný odpis nevymožiteľných pohľadávok v celkovej sume 1 325 159,74 Eur.

Z dôvodu cezhraničného zlúčenia bolo portfólio v zmysle zákona o účtovníctve precenené na reálnu hodnotu. Opravné položky k pohládkam boli zvýšené o 416 796,24 Eur.

Prehľad pohľadávok je v nasledujúcej tabuľke :

	31.12.2017	31.12.2016
Pohľadávky		
Dlhodobé - pôžičky	2 401 154,85	1 285 314,63
OP k dlhodobým	-165 528,69	-166 798,58
Krátkodobé- pôžičky	2 063 345,13	2 816 484,37
OP ku krátkodobým	-1 264 531,83	-1 949 293,09
SPOLU Pôžičky	3 034 439,46	1 985 707,33
ostatné krátkodobé	65 897,03	30 459,46
OP k ostatným	0,00	-28 180,00
SPOLU Ostatné	65 897,03	2 279,46
SPOLU	3 100 336,49	1 987 986,79

E. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE PASÍV SÚVAHY

1. Závazky

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

	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Dlhodobé záväzky spolu	1258	659
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	0	0
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	1 258	659
Krátkodobé záväzky spolu	9 053 539	6 182 117
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	9 043 055	6 179 606
Záväzky po lehote splatnosti	10 484	2 511

2. Sociálny fond

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

	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Začiatkový stav sociálneho fondu	659	299
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	599	360
Tvorba sociálneho fondu zo zisku		
Ostatná tvorba sociálneho fondu		
<i>Tvorba sociálneho fondu spolu</i>	<i>599</i>	<i>360</i>
<i>Čerpanie sociálneho fondu</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Konečný zostatok sociálneho fondu	1 258	659

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

F. INFORMÁCIE O VÝNOSOCH

1. Tržby za vlastné výkony a tovar

Spoločnosť nedosiahla v roku 2017 žiadne tržby z predaja vlastných výkonov a tovaru.

2. Finančné výnosy

Názov položky	2017	2016
Finančné výnosy, z toho:	212 498	282 717
<i>Kurzové zisky, z toho:</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	7	0
<i>Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:</i>	<i>212 491</i>	<i>282 717</i>
Výnosové úroky z poskytnutých pôžičiek	212 491	282 696
Výnosové úroky v banke	0	21

3. Čistý obrat

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

Krajina	Výrobky, tovary a služby	2017	2016
Slovenská republika	Úrokové výnosy	212 491	282 717
	Poistenie pôžičiek klientom	13 098	17 168
	Zmluvné pokuty, penále, úroky z omeškania	6 810	6 928
	Ostatné	46 291	7 019
	Spolu	278 690	313 832

G. INFORMÁCIE O NÁKLADOCH

1. Náklady na poskytnuté služby audítorom (audítorskou spoločnosťou)

Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky za rok 2017 sú vo výške 19 758 Eur (za rok 2016 : 17 856 Eur)

H. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

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

a	2017			2016		
	Základ dane b	Daň c	Daň v % d	Základ dane e	Daň f	Daň v % g
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	-1 746 766			-707 708		
teoretická daň		-366 821	21,00 %		-155 696	22,00 %
Daňovo neuznané náklady	1 243 877	261 214	-14,95 %	190 155	39 933	-5,64 %
Výnosy nepodliehajúce dani	-168 365	-35 357	2,02 %	-84 271	-17 697	2,50 %
Využitie daňových odpočtov a iných daňových nárokov		0	0,00 %		0	0,00 %
Daň vyberaná zrážkou		0	0,00 %		0	0,00 %
Umorenie daňovej straty		0	0,00 %		0	0,00 %
Spolu	-671 254	-140 964	8,07 %	-601 824	-133 460	18,86 %
Splatná daň z príjmov		960			960	
Odložená daň z príjmov						
Celková daň z príjmov		960			960	

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

Sadzba dane z príjmov v Slovenskej republike je 21 % (v roku 2016: 22 %).

Ďalšie informácie k odloženým daniam:

Spoločnosť neúčtuje o odložených daniach.

	2017	2016
Suma neuplatneného umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov a odpočítateľných dočasných rozdielov, ku ktorým nebola účtovaná odložená daňová pohľadávka	745 587	909 743

I. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOCH

1. Najatý majetok

Spoločnosť nemá žiaden najatý majetok.

1. Prenajatý majetok

Spoločnosť neúčtuje o prenájom majetku.

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

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

J. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

1. Podmienené záväzky

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

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

2. Podmienený majetok

Spoločnosť nemá žiaden podmienený majetok.

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

Spoločnosť v roku 2017 nerozdeľovala odmeny členom štatutárnych, dozorných a ani iných orgánov spoločnosti, ani im neboli poskytnuté iné výhody.

Hrubé príjmy vedenia Spoločnosti za ich činnosť pre Spoločnosť v sledovanom účtovnom období boli vo výške 0 EUR (v roku 2016: 0 EUR).

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

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

Spoločnosť COFIDIS, a.s. sa podieľa na cezhraničnom zlúčení spoločností COFIDIS SA, so sídlom 61 avenue Halley, Parc de la Haute Borne, 59866 Villeneuve d'Ascq, Francúzsko, zapísanej v Registri obchodu a spoločností Lille Metropole pod číslom 325 307 106, a COFIDIS, a.s., v dôsledku ktorého sa spoločnosť COFIDIS, a.s. ako zanikajúca spoločnosť zruší bez likvidácie k 1. januáru 2018 a spoločnosť COFIDIS SA sa stane jej nástupníckou spoločnosťou. Sídlo spoločnosti COFIDIS SA ako nástupníckej spoločnosti po uskutočnení cezhraničného zlúčenia bude na adrese: 61 avenue Halley, Parc de la Haute Borne, 59866 Villeneuve d'Ascq, Francúzsko. Spoločnosť COFIDIS SA pôsobí na území Slovenskej republiky prostredníctvom svojej pobočky COFIDIS SA, pobočka zahraničnej banky, so sídlom: Einsteinova 11/3677, 851 01 Bratislava.

M. INFORMÁCIE O VLASTNOM IMANÍ

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

a	Bežné účtovné obdobie				Stav k 31.12.2017 f
	Stav k 1.1.2017 b	Prírastky c	Úbytky d	Presuny e	
Základné imanie	500 000	0	0	0	500 000
Základné imanie	500 000	0	0	0	500 000
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohl'adávkou za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	4 358 457	0	0	0	4 358 457
Zákonné rezervné fondy	2 776	0	0	0	2 776
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	2 776	0	0	0	2 776
Rezervný fond na vlastné akcie (podieľ)	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia minulých rokov	-7 982 337	0	0	-708 672	-8 691 009
Nerozdelený zisk minulých rokov	0	0	0	0	0
Neuhradená strata minulých rokov	-7 982 337	0	0	-708 672	-8 691 009
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-708 672	-1 747 726	0	708 672	-1 747 726
Spolu	-3 829 776	-1 747 726	0	0	-5 577 502

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

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

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

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

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

Spoločnosť v roku 2016 vykázala stratu 708 671,79 EUR, ktorú na základe rozhodnutia akcionárov 30. septembra 2017 preúčtovala na neuhradenú stratu minulých rokov.

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2017 strata vo výške 1 747 726,33 EUR rozhodne Valné zhromaždenie.

N. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 31. DECEMBRU 2016

	2017	2016
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Peňažné toky z prevádzky	-347 033	-364 389
Prijaté/(zaplatené) úroky (úver od materskej spoločnosti)	23 523	13 274
Prijaté úroky	212 491	282 717
Zaplatená daň z príjmov	-960	-964
Vyplatené dividendy	0	0
Peňažné toky pred položkami vynimočného výskytu/rozsahu	-111 979	-69 362
Příjmy/Výdaje na základe položiek výnimočného výskytu/rozsahu	0	0
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	-111 979	-69 362
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku	-101 005	-56 300
Příjmy z predaja dlhodobého majetku	0	2 500
Obstaranie investícií	0	0
Prijaté dividendy	0	0
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-101 005	-53 800
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Příjmy zo zvýšenia základného imania	0	0
Příjmy z úverov	0	0
Splátky dlhodobých záväzkov	0	0
Splátky prijatých úverov	0	0
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	0	0
(Úbytok) prírastok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	481 082	-123 162
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	332 203	455 365
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	813 285	332 203

Peňažné toky z prevádzky

	2 017	2 016
Čistý zisk (pred odpočítaním úrokových, daňových a výnimočných položiek)	-1 746 766	-707 708
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	40 675	28 445
Odpis zásob	14 933	0
Odpis pohľadávky	124 894	0
- majetku	0	0
Zmena stavu opravnej položky k pohľadávkam	514 234	121 596
Zmena stavu opravnej položky k zásobám	0	0
Zmena stavu rezerv	483 521	-14 775
Úrokové náklady (netto)	-236 014	-295 992
Strata (zisk) z predaja dlhodobého majetku	0	-2 500
Výnosy z dlhodobého finančného majetku	0	0
Rozdiel medzi uznanou hodnotou vkladu a účtovnou hodnotou majetku	0	0
Iné nepeňažné operácie	0	0
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	-804 523	-870 934
Zmena pracovného kapitálu:		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a iných pohľadávok (vrátane časového rozlíšenia aktív)	-1 723 393	-308 326
Úbytok (prírastok) zásob	-14 933	0
(Úbytok) prírastok záväzkov (vrátane časového rozlíšenia pasív)	2 889 882	814 871
Peňažné toky z prevádzky	347 033	-364 389

Peňažné prostriedky

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

Ekvivalenty peňažných prostriedkov

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

O. OSTATNÉ INFORMÁCIE

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